

# ¡BIENVENIDO A LA SESIÓN DE HOY!

## COMENZAREMOS DE INMEDIATO.

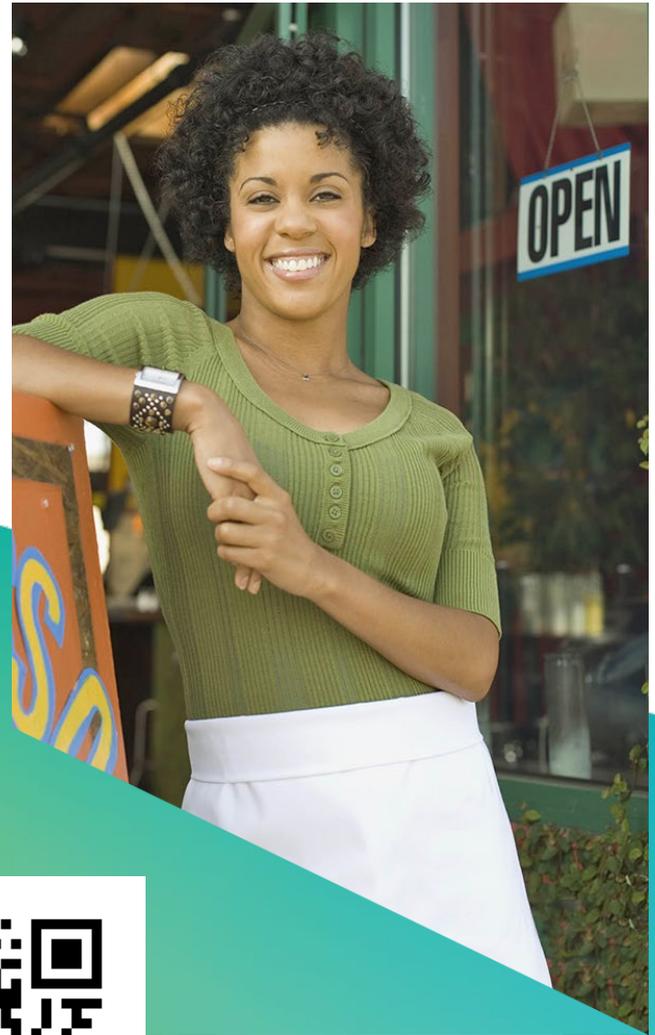
Si llegó temprano, estas son tres cosas que debe hacer mientras espera.

1. Conozca al presentador de hoy haciendo clic en la flecha debajo de la foto de la **biografía del orador**.
2. Asegúrese de que la ventana **Diapositivas** tenga el tamaño y el centrado para una visualización óptima.
3. Se está reproduciendo música. Úsela para ajustar el volumen del audio.



# PROTEJA A SU PEQUEÑO NEGOCIO DEL FRAUDE





# BIENVENIDO

Complete nuestra evaluación rápida para ayudarle a dar el siguiente paso en su futuro financiero.

**Paso 1:** Abra la aplicación de la cámara en su teléfono inteligente o tableta.

**Paso 2:** Coloque la cámara sobre el código QR.

**Paso 3:** Toque el mensaje emergente para iniciar la evaluación.

**Paso 4:** Indique el número de identificación del representante.



# REGIONS NEXT STEP

Esta información es de índole general y no pretende servir como asesoramiento específico jurídico, impositivo ni financiero. Si bien Regions considera que esta información es precisa, no puede garantizar que siga estando actualizada. Las afirmaciones u opiniones de las personas a quienes se hace referencia en el presente les pertenecen a ellas y no a Regions. Consulte a un profesional adecuado acerca de su situación específica y visite el sitio [irs.gov](https://www.irs.gov) para conocer las normas tributarias vigentes.

Regions utiliza el servicio Qualtrics® XM para recopilar sus comentarios. Regions no es propietario ni opera el sitio web de Qualtrics. Consulte las declaraciones de privacidad y las políticas de seguridad de Qualtrics, ya que pueden diferir de las de Regions.

# TEMA

HOY NOS CONCENTRAREMOS EN ESTOS GRANDES INTERROGANTES...

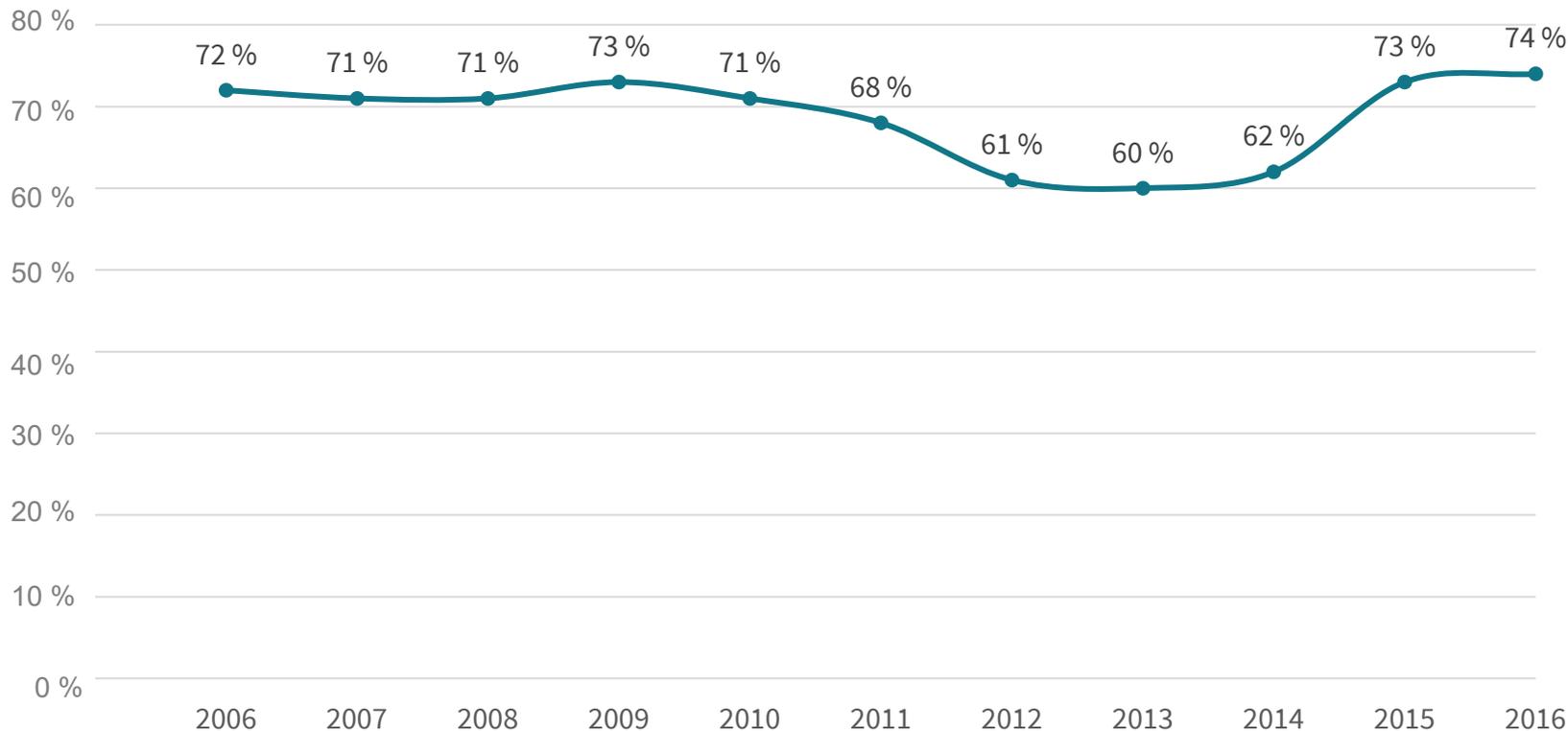
1. ¿De qué manera su negocio puede ser víctima de fraude?
2. ¿Cómo pueden protegerse ustedes y a su negocio?

Esta información es general y no pretende servir como asesoramiento jurídico, impositivo ni financiero. Si bien Regions considera que esta información es precisa, no puede garantizar que siga estando actualizada. Las afirmaciones u opiniones de las personas a quienes se hace referencia en el presente les pertenecen a ellas y no a Regions. Consulte a un profesional adecuado acerca de su situación específica y visite el sitio [irs.gov](https://www.irs.gov) para conocer las normas tributarias vigentes.

# PROTÉJASE



# EL FRAUDE ES UNA AMENAZA QUE PREVALECE...



**APROXIMADAMENTE TRES CUARTOS DE LAS ORGANIZACIONES HAN SIDO VÍCTIMAS DE FRAUDE.**

# LAS PÉRDIDAS AFECTAN EL RESULTADO FINAL



PÉRDIDA  
DE  
INGRESOS

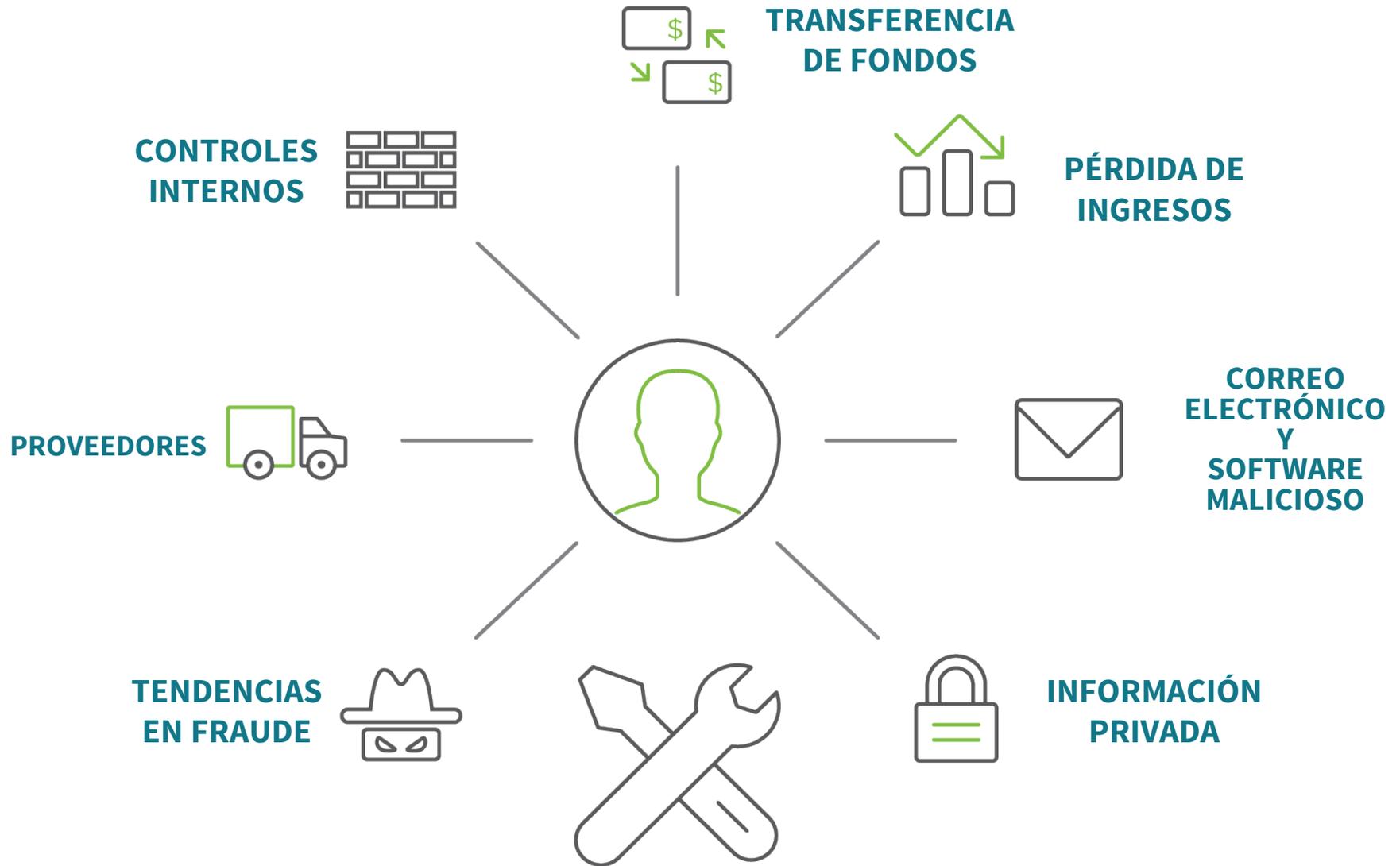
CHEQUES  
MÁS  
VULNERABLES

NO  
DETECTADO  
DURANTE  
18 MESES

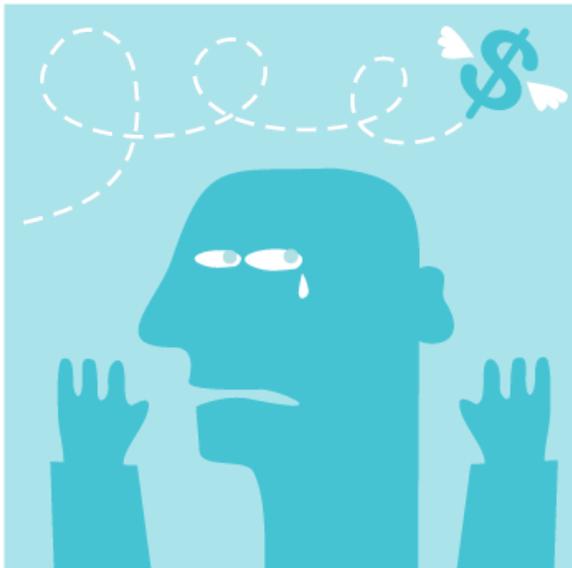
INVOLUCRA A  
EMPLEADOS

**Pérdidas típicas debido al fraude = \$20,300**

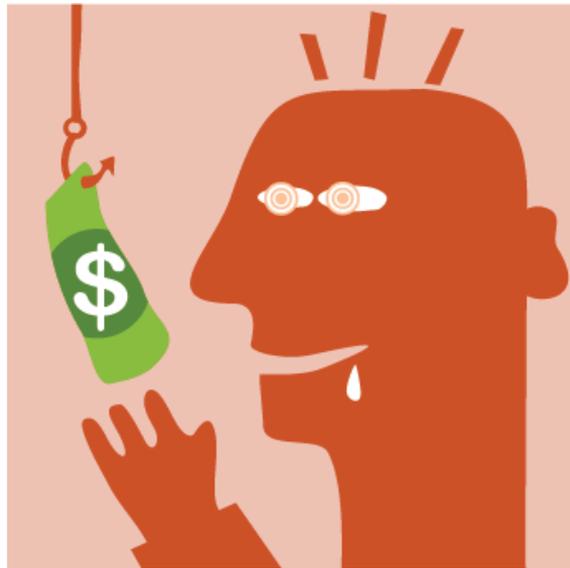
# ESTAR INFORMADO ES CLAVE PARA LA PREVENCIÓN



## OCASIONA GRANDES DAÑOS A LOS PEQUEÑOS NEGOCIOS



**PRESIÓN FINANCIERA**



**OPORTUNIDAD**



**RACIONALIZACIÓN**



## CONOZCA A JOE

Joe tiene 40 años y es un empleado contable de una compañía de bienes raíces. Ha trabajado allí durante 10 años y es el único responsable de las finanzas de la compañía, incluida la nómina. Si necesita un cheque para algo... acuda a Joe. Es una persona trabajadora, nunca se toma vacaciones y considera que no necesita un asistente. Está tan comprometido con su trabajo que con frecuencia utiliza su horario de almuerzo para negociar con proveedores nuevos y existentes. Joe se queja con frecuencia de que no gana suficiente dinero y que es probable que deba sacar a su hija de la escuela privada. Recientemente organizó una gran fiesta para el jefe en su enorme casa, en un barrio privado, y algunos de los otros gerentes comenzaron a preguntarse cómo podía permitirse un estilo de vida tan lujoso. Una investigación reveló que Joe había robado más de \$50,000 para pagar a sus acreedores y para darse un sustancioso aumento de sueldo.

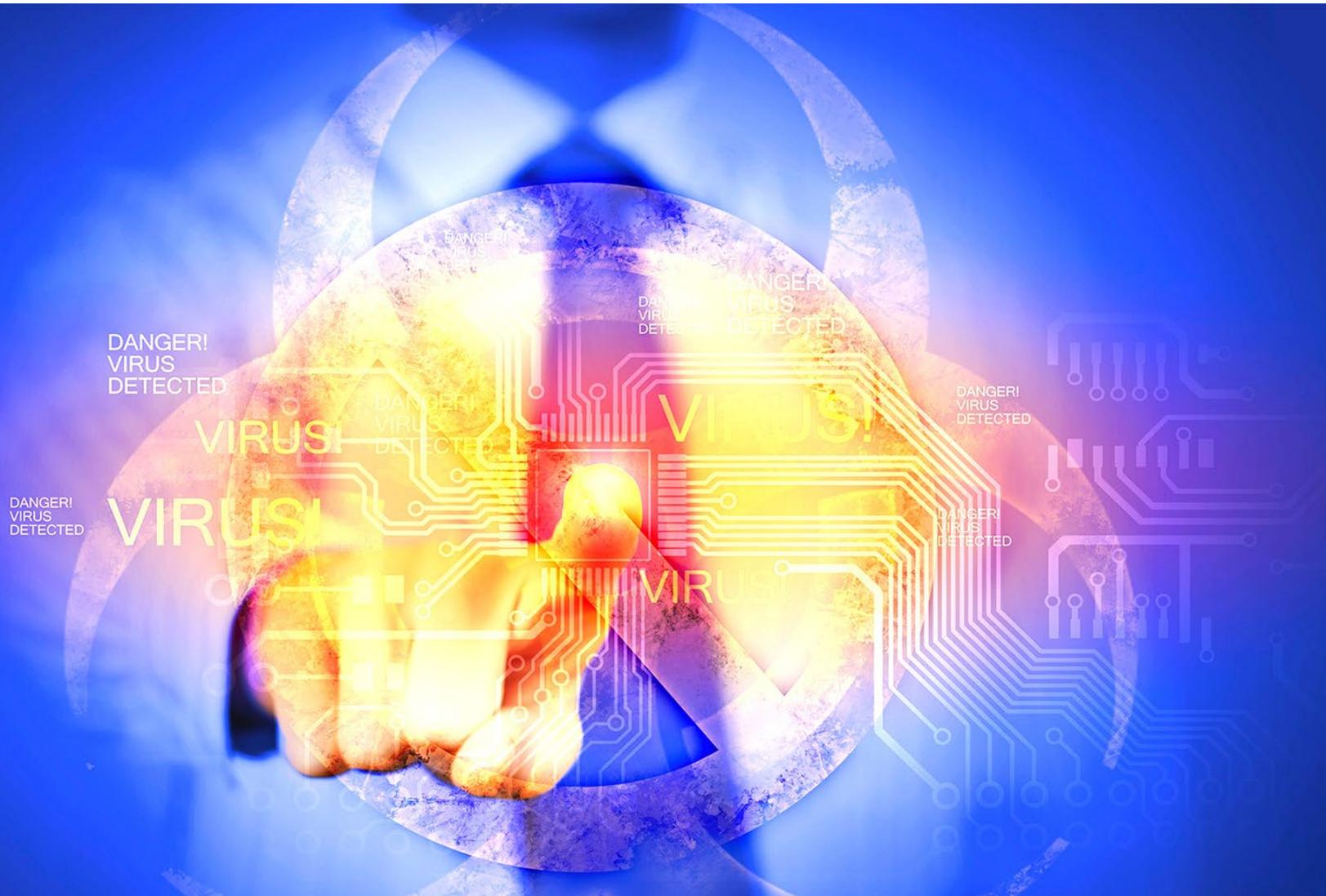
# PREVENCIÓN DEL FRAUDE CONTABLE





# MEJORES PRÁCTICAS

## LOS NEGOCIOS SON EL OBJETIVO



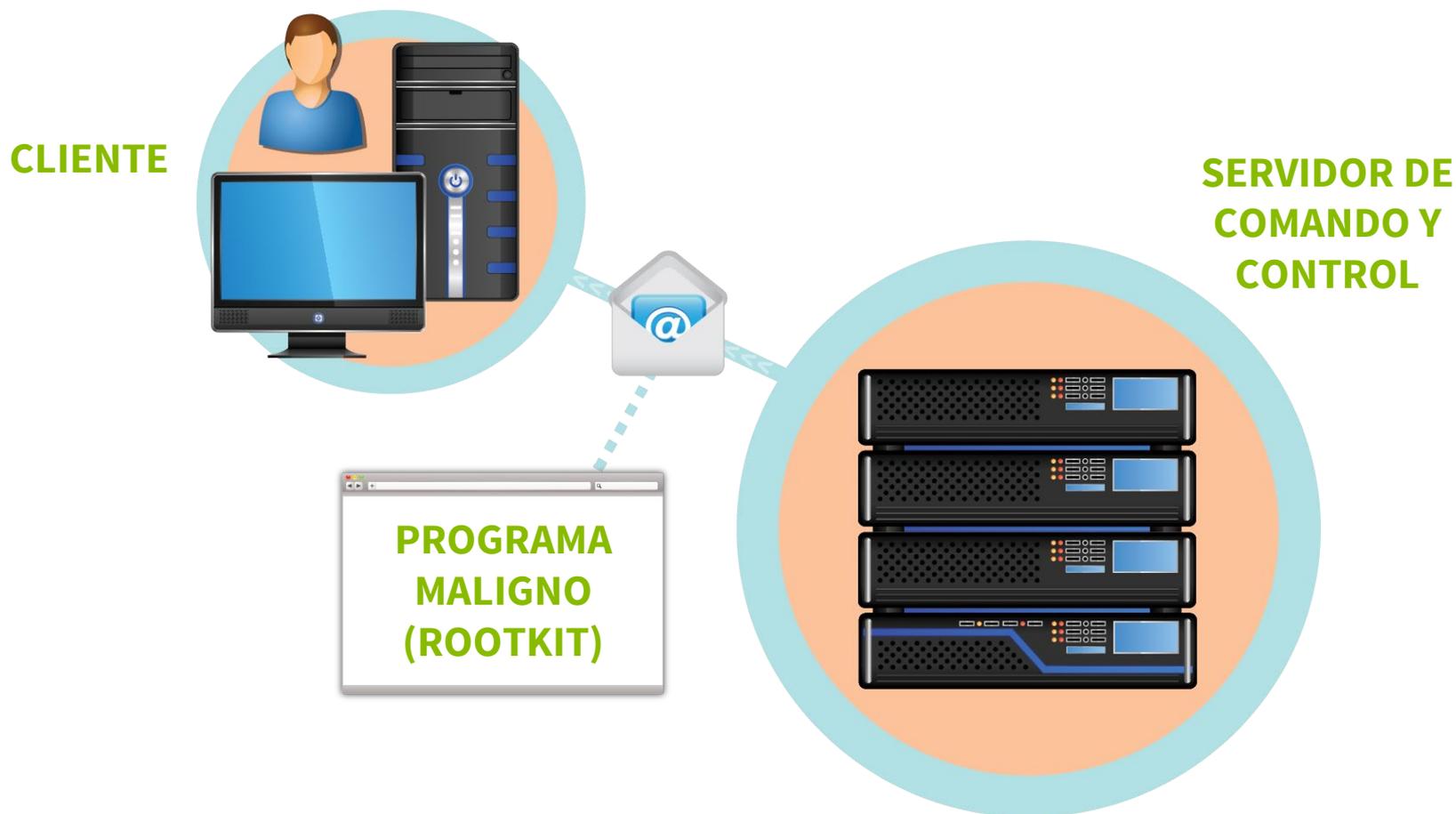
## ¿DÓNDE ESTÁN LOS ESTAFADORES?



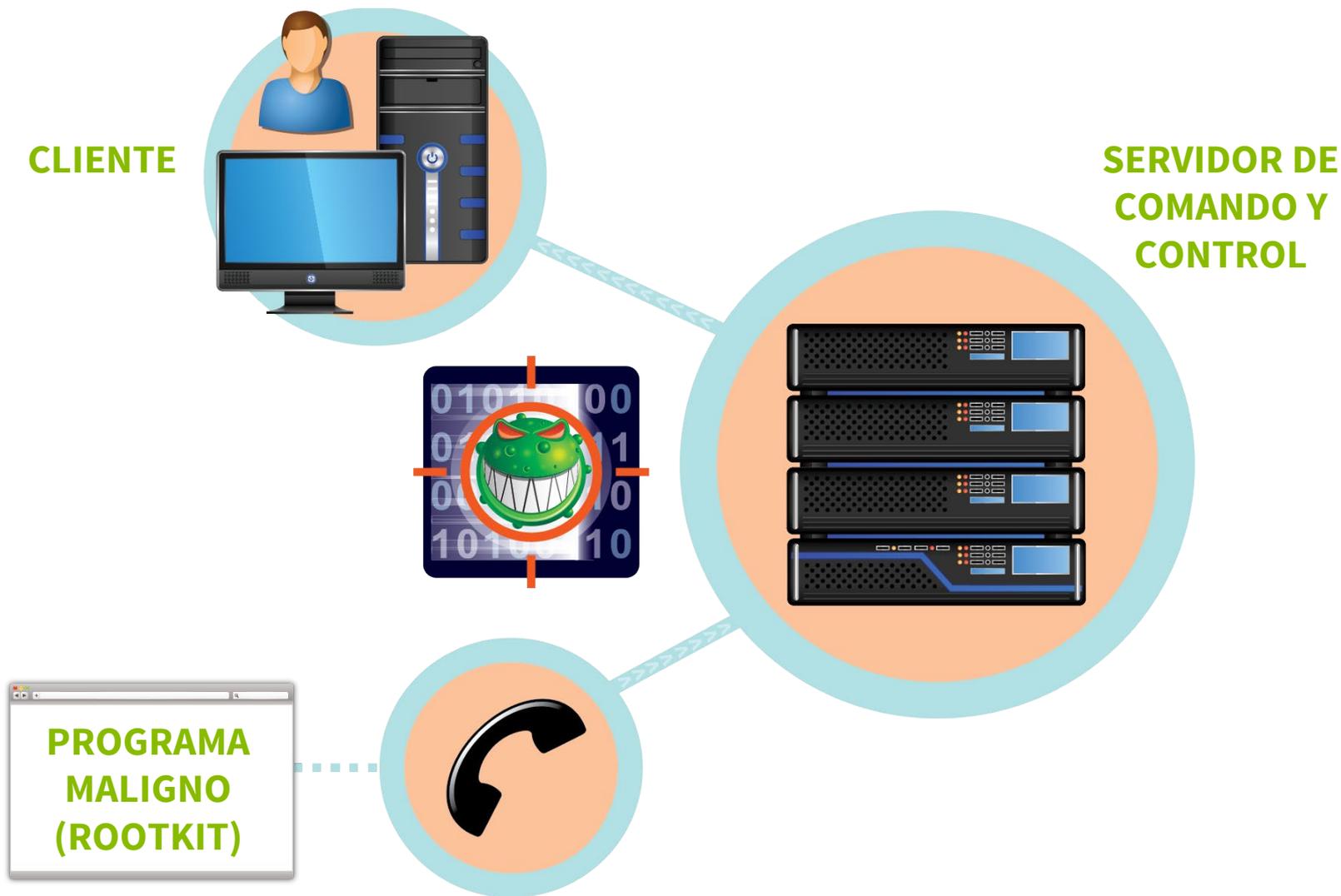
## MÉTODOS DE ATAQUE

- Correos electrónicos fraudulentos
- Anuncios publicitarios
- Redes sociales
- Sondeos

# CÓMO SE LLEVAN A CABO LOS ATAQUES CIBERNÉTICOS



# CÓMO SE LLEVAN A CABO LOS ATAQUES CIBERNÉTICOS



# CÓMO SE LLEVAN A CABO LOS ATAQUES CIBERNÉTICOS

CLIENTE



PROGRAMA  
MALICIOSO



# CÓMO SE LLEVAN A CABO LOS ATAQUES CIBERNÉTICOS

CLIENTE



DELINCUENTE



**iTreasury**

If you need assistance with iTreasury, please call Regions Client Services directly at 1-800-787-3905. Support hours have been extended until 6:00 p.m. Central.

November 14, 2013

Please sign in: [Forgot Password](#)

Required fields are denoted with an \*

Organization ID: \*

User ID: \*

Password: \*

**REGIONS**

Member FDIC

# CÓMO SE LLEVAN A CABO LOS ATAQUES CIBERNÉTICOS

CLIENTE



DELINCUENTE



**iTreasury no se encuentra disponible en este momento; vuelva a intentarlo en 15 minutos.**



# CÓMO SE LLEVAN A CABO LOS ATAQUES CIBERNÉTICOS

CLIENTE



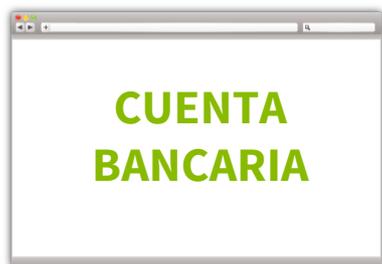
CREDENCIALES  
DE INICIO DE  
SESIÓN



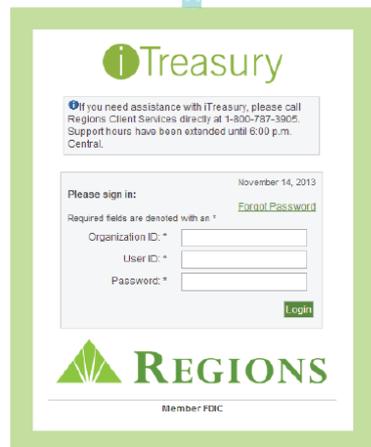
DELINCUENTE



# CÓMO SE LLEVAN A CABO LOS ATAQUES CIBERNÉTICOS

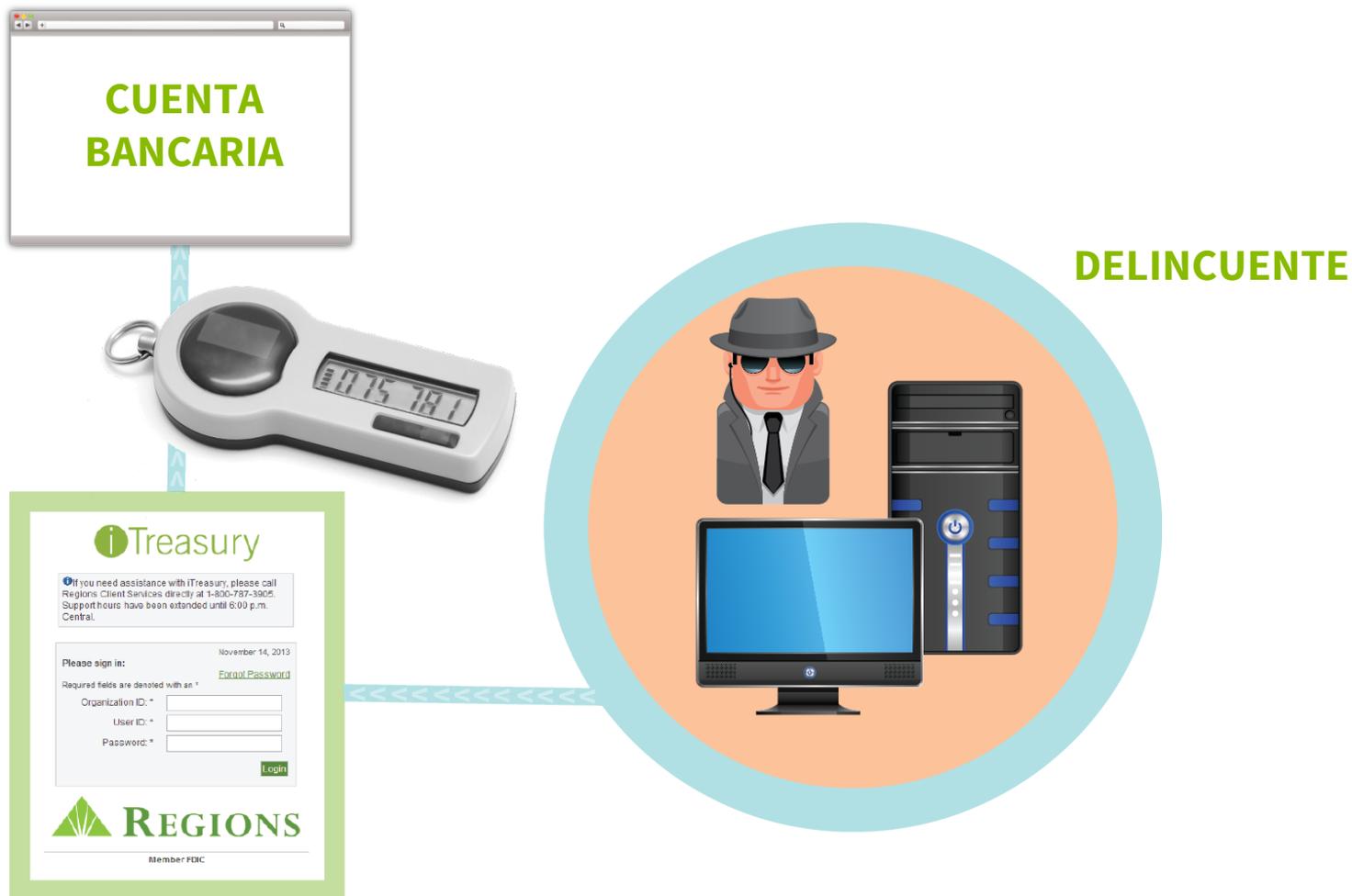


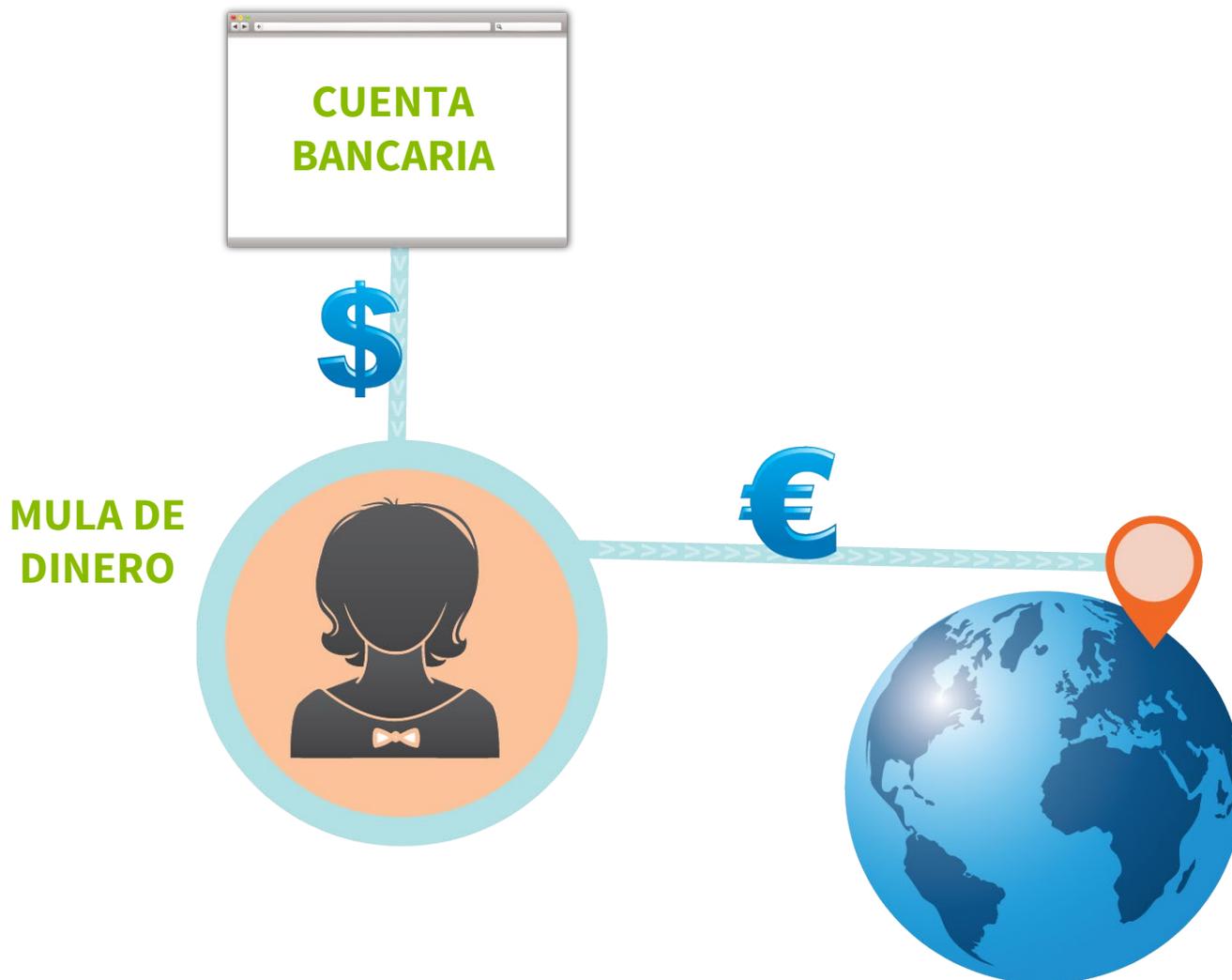
**CUENTA  
BANCARIA**



**DELINCUENTE**

# CÓMO SE LLEVAN A CABO LOS ATAQUES CIBERNÉTICOS





# MEJORES PRÁCTICAS



# ¿QUÉ PUEDE HACER EN LAS SIGUIENTES 24 HORAS PARA AYUDAR A PROTEGER A SU NEGOCIO DEL FRAUDE?



# FELICITACIONES

HOY, HA OBTENIDO LO SIGUIENTE:

- Formas en que su negocio puede ser víctima de fraude
- Cómo pueden protegerse ustedes y a su negocio

Muchas gracias.

Artículos

Cursos

Hojas de trabajo

Pódcasts

Calculadoras

Plantillas de presupuestos

Seminarios web

Aprendizaje para niños

EXPLORE PARA OBTENER MÁS CONSEJOS



Presupuesto familiar y ahorros



Búsqueda de la vivienda propia



Alfabetización financiera para estudiantes



Planificación y ahorros para la jubilación



Ahorrar para sus próximas vacaciones



Planificación para los feriados



Dificultades financieras médicas



Next Step para negocios

## CÓMO ALCANZAR SUS OBJETIVOS FINANCIEROS

# 1

**Concierte una cita con un representante de Regions:**

- Llame a la Línea verde de Regions al 1-800-REGIONS.
- Visite [regions.com](https://regions.com) y haga clic en “[Concertar una cita](#)”
- Visite una sucursal de Regions.

# 2

**Visite los cursos de Next Step para obtener cursos gratuitos de gestión del dinero en línea: [Regions.com/NextStepCourses](https://Regions.com/NextStepCourses)**

# 3

**Utilice nuestros recursos en línea que incluyen artículos, videos y calculadoras:**

[Regions.com/NextStepforBusiness](https://Regions.com/NextStepforBusiness)

