

## El Banco del Bienestar y 113 entes financieros sufrieron robo de identidad corporativa

La Condusef dio a conocer que en lo que va del año se han documentado los robos de identidades corporativas a 114 entidades financieras, entre ellas el Banco del Bienestar.

La identidad falsa es usada principalmente contra personas de la tercera edad, con capacidades especiales, nuevos usuarios y personas que no tienen experiencia en el manejo de recursos vía digital.

PAG. 12



# Roban 114 identidades corporativas financieras, incluido Banco del Bienestar, durante este año

Interpol revela que este tipo de delitos buscan extraer a usuarios los recursos de sus cuentas. El robo de la identidad de un banco (en lugar de un fraude individual) permitiría lograr recursos que el narco puede inyectar a otras actividades como trata de personas, tráfico de armas y extorsiones

### Mario D. Camarillo

nacional@cronica.com.mx

De acuerdo con la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef), en lo que va del año se han documentado los robos de identidades corporativas a 114 entidades financieras, entre ellas bancos reconocidos y el Banco del Bienestar. Este fraude se ejecuta al usurpar la identidad de instituciones financieras o empresas legalmente constituidas que ofrecen créditos o préstamos.

Autoridades financieras y fiscalías de los estados donde se

han registrado este tipo de fraudes, reportan que la identidad falsa es usada principalmente contra personas de la tercera edad, con capacidades especiales, nuevos usuarios de tarjetas bancarias y personas que no tienen conocimiento ni experiencia en el manejo de dinero plástico, a los que los ciberdelincuentes suelen enganchar con jugosas promesas de beneficios económicos o premios.

En lo que va del 2024 se han documentado ante la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, al menos 114 casos de usurpación de institu-

ciones financieras, las víctimas han pagado y perdido cantidades que van desde los mil hasta los 100 mil pesos, siempre pensando que estaban realizando transacciones con su institución financiera, por lo que al saberse afectados por estos delitos han recurrido ante el Ministerio Público.

Uno de los delitos que va en aumento es el del Phishing, conocido como suplantación de identidad corporativa, y es que en este tipo de delito, los delincuentes se hacen pasar como promotores de alguna institución financiera, y según su modus operandi, suelen llegar a sus potenciales víctimas con un mensaje vía telefónica, WhatsApp o correo electrónico.



co. en el que les indican que hay un error en su cuenta bancaria, por lo que les piden ingresar sus datos para rectificar la supuesta falla, y es en ese momento, cuando algún usuario cae al no corroborar si se trata de un banco o agencia crediticia legal, por lo que una vez hecho esta entrega de información comienza el mal uso de los números de tarjetas de crédito, claves, datos de cuentas bancarias, contraseñas, etc.

#### BANCOS

Las autoridades destacan que los fraudes que suelen afectar a instituciones bancarias reconocidas también alcanzaron al Banco del Bienestar, controlado por el Gobierno Federal y que en su red de 3,149 sucursales atiende más de 28 millones de beneficiarios de los programas sociales.

Un ejemplo de fraude cometido contra esta institución fue reportado por la organización civil Sonora Cibersegura, que documentó la estafa de que fueron víctimas 11 personas beneficiarias de estos apoyos, tres de ellas de la Tercera Edad y otra con una discapacidad especial en el municipio de Cajeme.

De acuerdo con José Manuel Acosta Rendón, fundador de Sonora Cibersegura, estafadores contactaron a estas personas a través de redes sociales, páginas web y mensajes a sus cuentas de WhatsApp, una vez que lograron un contacto más cercano con ellos y les ofrecieron préstamos a nombre del Banco del Bienestar sin que esto fuera legal.

#### ANTECEDENTE

En agosto pasado *Crónica* reveló otras afectaciones que sufrió Banco del Bienestar con un delito de esta índole, donde la propia institución admitió por primera vez el saqueo masivo de cuentas a beneficiarios de la beca Benito Juárez de Educación Media Superior.

Tras conocerse este robo masivo, Banco del Bienestar comenzó a contactar a los afectados para la devolución de los recursos y, en algunos casos, los chicos ya han podido recuperar su dinero.

“Entendemos la magnitud del problema, sabemos que fue

un mal uso de los datos personales y bancarios de los chicos”, dijo Carla Miranda Aguilar, jefa de la oficina de la dirección del banco, a doña Berenice Pérez, mamá de la joven Renata Rosillo, a quien el 4 de abril le sus trajeron 5 mil 430 pesos.

Hasta ahora, el área encargada de atender los casos es la Subdirección de Financiamiento Internacional.

Según lo confirmado por este diario, por lo menos una decena de preparatorianos recuperaron lo perdido, otros tenían cita en agenda para tratar sus casos y muchos más estaban en compás de espera.

#### INTERPOL

Los delitos cometidos a través de falsas identidades de instituciones financieras no es algo que involucre solamente el ámbito nacional, ya que de acuerdo con información de la Policía Internacional (Interpol), la delincuencia financiera abarca desde el simple robo o fraude cometido por personas malintencionadas hasta operaciones a gran escala orquestadas por grupos del crimen organizado.

Interpol subraya que esta usurpación de identidad financiera es una de las actividades ilícitas graves cuya importancia no debería minimizarse, toda vez que más allá del impacto social y económico, por lo general están vinculadas con el narcotráfico y el terrorismo.

En la misma línea, esta institución internacional destaca que esta modalidad delictiva ha adquirido una dimensión totalmente debido al rápido avance de la tecnología digital, y es que grupos delictivos operan a nivel transnacional con el fin de evitar ser detectados, y los fondos robados atraviesan muchas fronteras físicas y virtuales antes de llegar a su destino final, que suelen ser acciones fraudulentas para cometer más delitos, entre ellas la trata de personas, tráfico de armas, extorsiones y estafas de inversión a gran escala, entre otros.

La Policía Internacional subraya que entre los delitos que se cometen tras robo de dinero a cuentahabientes de bancos o a quienes pagan por un crédito o un préstamo que nunca llegará, suelen estar la captación de personas en el extranjero, principalmente mujeres, a través de falsas promesas de trabajo.

#### DATOS FALSOS

Los delincuentes están utilizando técnicas más sofisticadas para obtener información personal y financiera de sus víctimas y para acceder a ellas suelen robar su correspondencia, obtención de datos personales por redes sociales y a través de sitios web no seguros.

La Condusef alerta que los delincuentes suelen utilizar información de falsas instituciones o crean páginas espejo apócrifas de instituciones reconocidas al crear páginas con datos que simulan ser legales pero que esconden ganchos para robar los datos de potenciales víctimas. Se han detectado instituciones “pirata” que aparecen en portales digitales con datos similares a los de entes financieros y crediticios, con una razón social, direcciones, teléfonos e imagen corporativa (logotipos) de bancos o entes que legalmente están registradas en el Sistema de Registro de Prestadores de Servicios Financieros (Sipres).

El gancho que alerta de que se trata de un fraude es que los falsos promotores financieros solicitan a los interesados en adquirir un crédito o préstamo, enviar su información personal vía WhatsApp o por Facebook a través de Messenger, poniendo en riesgo sus datos personales.

#### SOSPECHAS



Una de las principales sospechas de que algo no anda bien con los procesos legales de estas empresas fraudulentas es que ofrecen créditos inmediatos y con pocos requisitos, pero la clave es que éstas solicitan anticipos de dinero en efectivo con el pretexto de trámites para apartar el crédito, gestionarlo, adelantar mensualidades, pagar gastos por apertura o fianzas en garantía.

Condusef y responsables del Buró de Crédito, así como organizaciones defensoras de los derechos de usuarios de instituciones financieras revelan que los delincuentes Utilizan domicilios falsos en los que mezclan el nombre de alguna Colonia con calles y números inexistentes ●



**Robo de identidad corporativa a instituciones financieras va en aumento.**

