

49.2

POR CIENTO

fue el crecimiento de reclamaciones durante los primeros ocho meses.

30

POR CIENTO

creció el número de reclamaciones por posible fraude.

11.4

POR CIENTO

aumentó el número de quejas por fraude tradicional.

339

ENTIDADES

financieras han sido víctimas de robo de identidad.



FOTO EE: ARCHIVO

Del 2019 a la actualidad, la Condusef ha detectado la suplantación de identidad de 339 entidades financieras formales.

La defraudación virtual ha crecido exponencialmente

Se detonan reclamaciones ante la Condusef; fraude crece 30%

Fernando Gutiérrez
fernando.gutierrez@eleconomista.mx

De enero a agosto, la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef) ha recibido 174,373 reclamaciones del público en general por controversias con las instituciones del sistema financiero, esto es un crecimiento de 49% respecto a las recibidas en el mismo periodo del 2020.

En su participación en el foro de la Asociación Mexicana de Entidades Financieras Especializadas, Óscar Rosado Jiménez, titular de la Condusef, indicó que también durante este periodo se ha visto un incremento en las reclamaciones por posible fraude, ya que en los primeros ocho meses del año este organismo recibió 51,146 reclamos, es decir, un crecimiento de 30.2% respecto al mismo periodo del año anterior.

Rosado Jiménez destacó que en durante este año, el número de reclamaciones por posible fraude virtual ha registrado un crecimiento exponencial, cercano a 98% respecto a las que se originaron en el 2020, lo que es signo que los delincuentes han transitado a herramientas tecnológicas para defraudar.

“Recientemente en el Comité de Basilea reiteró su preocupación por los riesgos cibernéticos que existen no nada más por estos esquemas de defraudación, sino también por ataques de *ransomware* que se ha incrementado por la pandemia. Estamos por todos lados viviendo un esquema de riesgo latente que nos obliga a hablar del tema y tomar acciones preventivas”, comentó el titular de la Condusef.

Rosado Jiménez indicó que la información generada en los primeros ocho meses del año pasado podría tener un sesgo, debido a que las oficinas de dicha comisión se cerraron por motivo del confinamiento de la actual emergencia sanitaria y a pesar de que la institución brindó atención por sus canales remotos.

“Jurídicamente la definición de un fraude es que mediante engaños, se obtengan beneficios y dañar patrimonialmen-

te a una persona”, acotó el presidente de la Condusef.

Robo de identidad a instituciones

Para Rosado Jiménez, uno de los problemas que se han detectado en los últimos años es el robo de identidad de instituciones financieras autorizadas para ofrecer créditos sin requisitos y de manera inmediata, pero que resultan en un fraude al solicitar una cantidad como adelanto.

“Si te piden dinero para prestarte es un fraude... Este tipo de defraudación está dirigido, fundamentalmente, para enganchar y engañar a la parte más baja de la pirámide, la cual no está bancarizada”, comentó el funcionario.

De acuerdo con el presidente de la Condusef, el sector de las sociedades financieras de objeto múltiple Entidades No Reguladas (sofomes ENR) es el que ha sido más afectado con el robo de identidad, ya que nueve de cada 10 casos detectados corresponden a este tipo de instituciones.

“El sector de sofom ENR es el que más ha sido suplantado, nueve de cada 10 temas casos que nos llegan de suplantación de identidades tienen que ver con sofomes”, comentó el funcionario.

Según datos proporcionados por el funcionario, del 2019 a la actualidad, la Condusef ha detectado la suplantación de identidad de 339 entidades financieras formales, con el fin de defraudar a las personas, principalmente con la promesa de la entrega de un crédito de forma inmediata a cambio de una comisión.

Rosado Jiménez apuntó que también, ante la evolución del ecosistema de tecnología financiera, se han detectado plataformas que ofrecen esquemas de inversión con atractivos rendimientos, pero que se trata de pirámides, así como páginas que prestan dinero.

“Está creciendo también el mecanismo de fraude vía Internet, con supuestas *fin-tech* o apps, que te invitan a invertir, pero en realidad son pirámides, y lo otro, estas aplicaciones que supuestamente te prestan dinero”, acotó.