15/01/2018

# ¿Cuáles fueron los fraudes financieros que más sonaron en el 2017?

Los defraudadores tuvieron un año muy activo. **Según cifras de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef) hubo 3.3 millones de reclamaciones por posible fraude tan sólo en el primer semestre del 2017, lo que supuso un aumento de 25% en comparación con el mismo periodo del 2016** .

Los fraudes financieros en ocasiones vienen desde el interior de una empresa ya regulada. Un ejemplo de esto es la sofom Crece con Nosotros, de la cual se reportó el 14 de septiembre que daba créditos con prácticas irregulares, ya que solicitaba a sus usuarios una póliza de fianza □□□□ era equivalente a 10% del monto solicitado □ como condición para obtener el préstamo y sin rembolso, por lo que la autoridad vio esta práctica como una propia de los créditos milagro.

Sin embargo, **la mayoría de los fraudes son originados por personas ajenas a bancos y empresas que solicitan datos o recursos a nombre de ellas, con el objetivo de suplantar la identidad de un cliente (práctica conocida como phishing), o bien, para hacerse de recursos bajo el concepto de un adelanto o comisión** .

Durante el 2017 la Condusef emitió cinco alertas de la estafa, en las cuales los defraudadores se hicieron pasar por personal de HSBC, Citibanamex, Santander, Scotiabank e incluso de la empresa Apple para obtener datos de los usuarios vía correo electrónico o en línea.

Una variante de este engaño en el cual los defraudadores se comunican con las víctimas vía telefónica, llamada vishing, también originó cinco distintas alertas a lo largo del 2017: en tres casos se hicieron pasar por personal de BBVA Bancomer y en dos más por trabajadores de HSBC México.

**Ante estas prácticas, la Condusef recomienda que no responda los mensajes de algún correo sospechoso o provenientes de remitentes desconocidos y que se abstenga de ingresar sus contraseñas □□□□□ todo bancarias □ a algún sitio que le haya llegado por correo electrónico, chat o mensaje de texto** .

Asimismo, evite proporcionar su información financiera por cualquier medio, y en caso de dudas llame directamente a la institución bancaria.

**Fuente:** El economista

https://www.eleconomista.com.mx/finanzaspersonales/Cuales-fueron-los-fraudes-financieros-que-mas-sonaron-en-el-2017-20171227-0050.html