



Ciudad de México, 18 de agosto de 2021
Comunicado No. 076

La CONDUSEF informa sobre la suplantación de 17 instituciones financieras debidamente constituidas e inscritas en el SIPRES

- Las 17 instituciones financieras, han denunciado ante esta autoridad, la suplantación de su razón social por personas físicas o “empresas”, que buscan afectar económicamente a quienes requieren de un crédito.
- Si te piden dinero antes de autorizar un crédito o préstamo, no te dejes engañar, seguramente se trata de un fraude.

La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) informa que, de enero a junio de este año, 91 instituciones financieras se han visto afectadas por la suplantación de su nombre comercial e incluso de algunos de sus datos fiscales o administrativos, a las que ahora se suman una Sociedad Financiera Popular, una Cooperativa de Ahorro y Préstamo, una Sociedad de Objeto Múltiple, Entidad Regulada y 14 SOFOM, ENR, conforme a lo siguiente:

RELACIÓN DE INSTITUCIONES SUPLANTADAS Y DE SU SUPLANTADORA

Entidad Financiera	Datos utilizados por “Empresa” Suplantadora
AS Business Credit, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R. Av. Santa Fe 462, interior Depto. 2208, Torre 1, Colonia Santa Fe Cuajimalpa, C.P. 05348, Cuajimalpa de Morelos, Ciudad de México. (55) 2559 2405 aserrano2500@gmail.com	<ul style="list-style-type: none"> As Bussines Credit SIN DATO SIN DATO





Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
<p>Financiera Opción Efectiva, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.</p> <p>Insurgentes Sur 527, interior 403, Colonia Hipódromo, C.P. 06100, Cuauhtémoc, Ciudad de México.</p> <p>(55) 8990-80-13 ext.103 www.opcion-efectiva.com contacto@financieraopcion.com.mx</p>	<ul style="list-style-type: none"> TU OPCIÓN EFECTIVA <p>SIN DATO</p> <p>5545342757</p>

Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
<p>Financiera Inspira, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.</p> <p>Av. Manuel L Barragan 4850, Colonia Hidalgo, C.P. 64290, Monterrey, Nuevo León.</p> <p>(81) 88527621 Financierainspira@KCSouthern.com</p>	<ul style="list-style-type: none"> Financiera Inspira <p>SIN DATO</p> <p>8131735883, 8126882658, 81 2688 3414. https://www.serviciosinspira.com/</p>

Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
<p>Credit-Key, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.</p> <p>Av. Paseo de los Tamarindos 400, Torre B, interior Sexto Piso, Colonia Bosques de las Lomas, C.P. 05120, Cuajimalpa de Morelos, Ciudad de México.</p> <p>(55) 68205611 Correo electrónico jorta@ortaabogados.com</p>	<ul style="list-style-type: none"> CREDIT-KEY <p>SIN DATO</p> <p>8616175898, 8683498405, 8683497416. https://creditkeymx.com/</p>





Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
<p>Alternativa Financiera Prosesa, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.</p> <p>Españoles 292 B, Colonia La Duraznera, C.P. 45580, Tlaquepaque, Jalisco.</p> <p>(33) 38600453 aenriquez@prosesacorp.com</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Alternativa Financiera. <p>SIN DATOS</p> <p>SIN DATOS</p>

Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
<p>Creafi, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.</p> <p>Calz. Adolfo Ruiz Cortinez 14, Colonia Costa Verde, C.P. 94294, Boca del Río, Veracruz de Ignacio de la Llave.</p> <p>(229) 01 (229) 922-00-98 creafisofom@hotmail.com creafisofom@gmail.com</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Crea CapitalMX <p>Pedro Ascencio CS.4TMZ.26 LT.1 Col. FRACC. Los Héroes Ixtapaluca EDO. MEX. C.P. 56585.</p> <p>5619374413, 5542968087 www.crecapitalmx.com</p>

Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
<p>Ficade, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.</p> <p>Bosque de Alisos 47-A, interior 3-1, Colonia Bosques de las Lomas, C.P. 05120, Cuajimalpa de Morelos, Ciudad de México.</p> <p>(55) 01 (55) 1105 0800 ficade@promecap.com.mx</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Ficademex <p>SIN DATO</p> <p>5518317253</p>





Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
<p>Fisofo, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.</p> <p>Av. Santa Fe 94, interior Torre C piso 14, Pueblo Santa Fe, C.P. 01210, Álvaro Obregón, Ciudad de México.</p> <p>(55) 50813390 www.masnomina.com.mx out_larioso@masnomina.com.mx</p>	<ul style="list-style-type: none"> FINCOGAR <p>Río Lerma 232, C.P.54076, Alcaldía Cuauhtémoc, CDMX.</p> <p>5515247928 https://financieragarantedecapital.com</p>

Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
<p>Accifin, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.</p> <p>Rio Balsas 33, interior Piso 1 Loc. 1 A, Colonia Vista Hermosa, C.P. 62290, Cuernavaca, Morelos.</p> <p>(777) 1021686 maugo82@hotmail.com</p>	<ul style="list-style-type: none"> ACCIFIN <p>SIN DATO</p> <p>SIN DATO</p>

Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
<p>Liquidex, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.</p> <p>Av. Cumbre de las Naciones 500, Colonia Corporativos Tres Marías, C.P. 58254, Morelia, Michoacán de Ocampo.</p> <p>(443) 2046117 www.liquidex.com.mx liquidex@dunza.com.mx</p>	<ul style="list-style-type: none"> Liquidex <p>SIN DATO</p> <p>SIN DATO</p>





Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
<p>Seficroc, S.C. de A.P. de R.L. de C.V. (SOCAP)</p> <p>Hamburgo 252 A, Colonia Juárez, C.P. 06600, Cuauhtémoc, Ciudad de México.</p> <p>(55) 55-25-78-90 www.seficroc.org.mx oliva.villagran@seficroc.org.mx</p>	<ul style="list-style-type: none"> SEFICROC. Caja Cooperativa de Ahorro SEFICROC. <p>Utilizan la dirección registrada en SIPRES.</p> <p>52 77 14 26 87 41, 55 45 53 95 27 seficroc.mx</p>

Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
<p>Servicios Financieros Alternativos, S.A. de C.V., S.F.P.</p> <p>José López Alavez 1002, Barrio Xochimilco, C.P. 68040, Oaxaca de Juárez, Oaxaca.</p> <p>(951) 5167994 www.sefia.com.mx pablo.albrecht@sefia.com.mx</p>	<ul style="list-style-type: none"> Servicios Financieros Alternativos. <p>SIN DATO</p> <p>www.alternativacrediticia.com</p>

Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
<p>Baracaf, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.</p> <p>Bosque de Duraznos 65, interior 701 A, Colonia Bosque de las Lomas, C.P. 11700, Miguel Hidalgo, Ciudad de México.</p> <p>(55) 5160 5438 crediapoyo.com.mx smb@baracaf.com</p>	<ul style="list-style-type: none"> CREDIAPOYO MX <p>Insurgentes Sur 223 altos Roma Norte, Alcaldía Cuauhtémoc, CDMX.</p> <p>525578499022, 5589250451, 5589251370. info@crediapoyo.com.mx https://crediapoyo.com.mx/</p>





Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
<p>Prosperity Factor, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.</p> <p>Paseo de la Reforma 115, interior 18, Colonia Lomas de Chapultepec V Sección, C.P. 11000, Miguel Hidalgo, Ciudad de México.</p> <p>(55) 50467900 prosperity.sofom@consultores-libor.com</p>	<ul style="list-style-type: none"> Prosperity Finance <p>Av. Cuauhtémoc 536, Narvarte Poniente, Benito Juárez 03020 CDMX.</p> <p>528186559728, 528114872087, 525626147519.</p>

Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
<p>ICSO, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.</p> <p>Lucerna 65, interior 115, Colonia Juárez, C.P. 06600, Cuauhtémoc, Ciudad de México.</p> <p>(55) 25809931 icso.sofom@gmail.com</p>	<ul style="list-style-type: none"> Soluciones ICSO <p>Calle Montes Urales 619 Lomas- Virreyes, Lomas de Chapultepec 11000 Miguel Hidalgo, Distrito Federal, México.</p> <p>5627859491 https://www.facebook.com/solucionesicso/</p>

Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
<p>Alternativa Financiera para el Desarrollo, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.</p> <p>Av. López Mateos 924, interior Edificio Giga, INT G-216, Fraccionamiento La Playa, C.P. 32317, Juárez, Chihuahua.</p> <p>(656) 146-9249 escanero@femap.org.mx dsuarez@femap.org.mx</p>	<ul style="list-style-type: none"> Alternativa Financiera <p>SIN DATO</p> <p>SIN DATO</p>





Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
<p>Factoring Corporativo, S.A. de C.V., SOFOM, E.R.</p> <p>Av. Constituyentes 1080, interior 601, Colonia Lomas Altas, C.P. 11950, Miguel Hidalgo, Ciudad de México.</p> <p>(55) 5081 0990 www.faccorp.net jgonzalez@cubocapital.com</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Corporativo Bienestar <p>Calle montecito Núm. 38 Nápoles Benito Juárez C.P 03810.</p> <p>4775 5930 http://www.decidetu.com/factoraje-financiero-factoring-corporativo/factoraje-financiero-con-recurso-factoring-corporativo</p>

En tal sentido y a efecto de que las personas interesadas en obtener un crédito estén alertas y no se dejen engañar por falsas promesas, la CONDUSEF informa el *MODUS OPERANDI* de los suplantadores, el cual usualmente es el siguiente:

1. Los afectados manifiestan que una persona los contacta vía telefónica o por redes sociales ofreciéndoles créditos inmediatos, con pocos requisitos y con mensualidades de montos pequeños para hacerlos atractivos.
2. Utilizan información como razón social, direcciones, teléfonos e imagen corporativa (logotipos) de las entidades financieras debidamente autorizadas y registradas, para hacerse pasar por ellas.
3. Solicitan a sus víctimas enviar su información personal vía WhatsApp, poniendo en riesgo sus datos personales.
4. Piden anticipos de dinero en efectivo o mediante depósito a una cuenta bancaria con la supuesta finalidad de gestionarlo, adelantar mensualidades, pagar gastos por apertura o como fianza en garantía, generalmente por el equivalente al 10% del monto total del crédito solicitado, que puede ser de mil hasta doscientos mil pesos.
5. Sin embargo, cuando las víctimas realizan los depósitos a la cuenta señalada, no reciben el crédito y es imposible localizar a los promotores. Es cuando descubren que han sido engañados.

Para que no seas sorprendido por este tipo de prácticas, TE RECOMENDAMOS tomar en cuenta lo siguiente:

- Evita contratar préstamos o créditos en los que tengas que dar anticipos por cualquier concepto.





GOBIERNO DE
MÉXICO

HACIENDA

SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



COMISIÓN NACIONAL PARA LA PROTECCIÓN
Y DEFENSA DE LOS USUARIOS DE
SERVICIOS FINANCIEROS

- Asegúrate que la Institución Financiera esté registrada en el SIPRES, donde podrás verificar su domicilio, página de internet y teléfonos: <https://webapps.condusef.gob.mx/SIPRES/jsp/pub/index.jsp>
- No proporciones dinero antes del otorgamiento de un crédito, ya sea por concepto de seguro, comisión o gestión del crédito.
- No entregues documentos personales o datos de tarjetas de crédito o débito.
- No des información ni realices operaciones a través de Facebook, WhatsApp o cualquier otra red social.
- No firmes ningún documento antes de leerlo completa y detalladamente.
- Si utilizas Internet como medio de contacto, asegúrate de verificar la información, así como que la página de internet sea una página segura que use un protocolo de seguridad (https://...) y que efectivamente corresponda a la institución financiera que quieras contactar.

Para mayor información consulta el Portal de Fraudes Financieros en la siguiente dirección electrónica: https://phpapps.condusef.gob.mx/fraudes_financieros/index.php

Para cualquier duda o consulta, comunícate a la CONDUSEF al teléfono del Centro de Contacto y Atención por Medios Remotos 55 53 400 999, o bien visita nuestra página de Internet www.condusef.gob.mx. También nos puedes seguir en *Twitter*: @CondusefMX, *Facebook*: /Condusefoficial, *Instagram*: @condusefoficial y *Youtube*: CondusefOficial.

--oOo--

