



Ciudad de México, 7 de enero de 2022
Comunicado No. 003

La CONDUSEF informa sobre la suplantación de 9 instituciones financieras debidamente constituidas e inscritas en el SIPRES

- 9 instituciones financieras debidamente constituidas e inscritas en el SIPRES, han informado a 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 darte un crédito "inmediato", 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 noviembre de 2021, 181 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 1 Institución de Seguros, 1 Institución de Banca Múltiple y 7 SOFOM, E.N.R, conforme a lo siguiente:

RELACIÓN DE INSTITUCIONES SUPLANTADAS Y DE SU SUPLANTADORA

Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
<p>Oportunidades Financieras para tu Negocio, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.</p> <p>Av. Río Churubusco 601, interior Piso 17, Colonia Xoco, C.P. 03330, Benito Juárez, Ciudad de México.</p> <p>(55) 71606534 www.oporfin.mx liviaolvera@yahoo.com.mx</p>	<p>OPORFIN</p> <p>SIN DATOS</p> <p>525584301533 SIN DATOS</p>





Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
<p>Mr. Presta, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.</p> <p>Ave. Ricardo Margain 575, interior 100, Colonia Santa Engracia, C.P. 66267, San Pedro Garza García, Nuevo León.</p> <p>(81) 8378 4470 y 8338 4594</p> <p>www.mrpresta.com</p> <p>crosso@mrpresta.com</p>	<p>Mr. Presta</p> <p>SIN DATO</p> <p>SIN DATO</p> <p>SIN DATO</p>

Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
<p>Corporación Financiera de Arrendamiento, S.A. de C.V. SOFOM E.N.R.</p> <p>Montes Urales 720, interior 2A, Colonia Lomas de Chapultepec VII Sección, C.P. 11000, Miguel Hidalgo, Ciudad de México.</p> <p>(55) 59-80-50-90</p> <p>www.corpofin.com.mx</p> <p>scherem@corpofin.com.mx</p>	<p>Corporación Financiera de Arrendamiento.</p> <p>Río Lerma Número232, C.P. 06500, Cuauhtémoc, CDMX.</p> <p>5951215298, 5584469825</p> <p>erikaortizmesa5@gmail.com</p>

Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
<p>Confiamigo, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.</p> <p>Emerson 150, interior Oficina 501, Colonia Polanco V Sección, C.P. 11560, Miguel Hidalgo, Ciudad de México.</p> <p>(55) 67198722</p> <p>www.kekipo.com.mx</p> <p>info@kekipo.com.mx</p>	<p>Confipres</p> <p>Confiamigo</p> <p>SIN DATO</p> <p>SIN DATO</p> <p>SIN DATO</p>





Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
<p>Promoviendo Tu Futuro, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.</p> <p>Rio Tuxpan 5322, Colonia Jardines de San Manuel, C.P. 72570, Puebla, Puebla.</p> <p>(222) 8870631 protufu@hotmail.com</p>	<p>Promoviendo Tu Futuro Beecapital ASECFI Tu Economía en Movimiento Tu economía en movimiento SIN DATO</p> <p>SIN DATO SIN DATO</p>

Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
<p>Sofomax, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.</p> <p>Segunda Cerrada de la 23 Sur 4316, interior 2, Colonia La Noria, C.P. 72410, Puebla, Puebla.</p> <p>(222) 178 2720 sofomax sofom@hotmail.com</p>	<p>Sofomax</p> <p>SIN DATO</p> <p>8994591893, 52 899 259 1033, 8992592676 SIN DATO</p>

Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
<p>Berkley International Seguros México, S.A. DE C.V.</p> <p>Av. Santa Fe 505, interior Piso 17 Of. 1702, Unidad habitacional Cruz Manca, C.P. 05349, Cuajimalpa de Morelos, Ciudad de México.</p> <p>(55) 4738 4442 www.berkleymex.com sdiaz@berkleymex.com</p>	<p>Berkley</p> <p>SIN DATO</p> <p>SIN DATO SIN DATO</p>





Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
AJM Servicios Integrales de la Huasteca, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R. Calzada de Juan Pablo II 151, Fraccionamiento Virginia, C.P. 94294, Boca del Río, Veracruz de Ignacio de la Llave. (229) 1763985 direccioncomercial.microapoyo@gmail.com	AJM Servicios Integrales de la Huasteca SIN DATO 2299503503, 2293686036, 2291534725, 2291180995, 2292453855. SIN DATO

Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
ABC Capital S.A Institución de Banca Múltiple. Blvd. Manuel Ávila Camacho 32, interior Piso 12, Colonia Lomas de Chapultepec VII Sección, C.P. 11000, Miguel Hidalgo, Ciudad de México. (55) 3600 2850; 01(81) 4000 5000 www.abccapital.com.mx une@abccapital.com.mx	Banco ABC Capital México. F.C Cuernavaca 20, Lomas Virreyes, Lomas de Chapultepec III Secc, Miguel Hidalgo, 11000, Ciudad de México CDMX. 525563396579 SIN DATO abc_capital@hotmail.com

Cabe hacer la aclaración que en el caso particular de **Berkley International Seguros México, S.A. DE C.V.**, los suplantadores se ostentan como Berkley, usurpando el uso de la palabra "Berkley" de la razón social verdadera o registrada en el Sistema de Registro de Prestadores de Servicios Financieros. El modus operandi utilizado es, ofrecer supuestos "créditos personales" y un "Seguro Colectivo de Deudores", lo cual, por el sector al que pertenece esta aseguradora no puede ofrecer "Crédito Personales" y, en cuanto al Seguro Colectivo de Deudores, la propia aseguradora ha manifestado que no tiene autorizado por parte de la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas operar este tipo de producto.

En tal sentido y a efecto de que las personas interesadas en obtener un crédito estén alertas, 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.
- 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--

