



Fraudes financieros a la alza durante pandemia

- La ASOFOM alerta a la población a no caer en estafas por falta de liquidez.
- Las personas engañadas han pagado y perdido dinero que va entre los mil y 100 mil pesos.

Ciudad de México.- En los últimos meses, la Comisión Nacional para la Protección y la Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef) ha alertado a la población sobre supuestas entidades financieras que han defraudado a un número importante de mexicanos.

Ante la crisis financiera originada a raíz del COVID-19, muchas personas y empresas han requerido créditos para poder mantenerse, reinventarse y salir avante, necesidad que ven como una gran oportunidad ciertos organismos fantasma, quienes se aprovechan de la situación para engañar a los pequeños y medianos empresarios.

¿Cuál es su modus operandi?. Las empresas ficticias se hacen pasar como entidades legales financieras que ofrecen préstamos en “el menor tiempo posible” (en ocasiones en cuestión de horas). También, se publicitan a través de redes sociales, anuncios en periódicos y revistas, camionetas móviles, además de páginas web apócrifas.

Asimismo, utilizan información como: razón social, teléfonos, direcciones y logotipos de las entidades financieras debidamente registradas para usurpar su identidad.

Recientemente, Sociedades Financieras de Objeto Múltiple informaron a la Condusef sobre el uso fraudulento y usurpación de su nombre comercial.

"Los fraudes están a la orden del día y muchas personas son 'presa fácil', por ello es primordial que la población en general –especialmente quienes desean pedir un crédito– se informen y verifiquen la autenticidad de cualquier entidad financiera; ninguna SOFOM debe pedirles dinero anticipadamente por concepto de comisiones o para 'acelerar' el proceso", acotó Fernando Padilla Ezeta, presidente nacional de Asofom.

Los fraudes de crédito exprés han ido en aumento durante la pandemia, por ejemplo, de marzo a la fecha, la Condusef ha atendido más de 143 mil casos relacionados con asesorías y quejas, un incremento de más de 30 por ciento en contraste con el año pasado.

Ante ese panorama, es de suma importancia que los usuarios se aseguren que las instituciones financieras sean auténticas, entre ellas bancos, Sociedades Financieras de Objeto Múltiple (SOFOM) y Sociedades Financieras Populares (Sofipo).

Las víctimas potenciales se dejan "envolver" por los "beneficios atractivos" y ventajas que ofrecen estas supuestas empresas, algunas de ellas le dicen que eliminan ciertas garantías, otras le aseguran que no habrá revisión en el Buró Crédito y que tampoco necesitarán personas que funcionen como aval.

Siga estas recomendaciones

1. No contrate créditos o préstamos en los que tenga que dar anticipos.
2. Si lo contactan por teléfono, por ningún motivo proporcione información sobre tarjetas de crédito o débito.
3. No firme ningún documento antes de leerlo a conciencia y si es posible bajo la supervisión de un experto en la materia.

4. Evite realizar operaciones a través de las redes sociales sin antes verificar que se trata de una entidad financiera legal.
5. Si solicita el crédito a una SOFOM verifique la información en el portal del Sistema de Registro de Prestadores de Servicios Financieros de Condusef: <https://webapps.condusef.gob.mx/SIPRES/jsp/pub/index.jsp>
6. Ingrese a la pagina web de Asofom, en ella encontrará a las más de 190 SOFOMes (ubicadas a lo largo y ancho del país) que cumplen con la regulación y son supervisadas por la condusef y por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

Acerca de ASOFOM: La Asociación de Sociedades Financieras de Objeto Múltiple en México, A.C. surge en 2006 para dar soluciones a las distintas problemáticas dentro del sector, convirtiéndose (desde ese año) en un referente en el país. Hoy, con una serie de políticas y lineamientos, es una Asociación fortalecida y con altos estándares de cumplimiento. La ASOFOM es el mayor representante de intermediarios financieros no bancarios a nivel nacional. Las más de 190 SOFOMes afiliadas que la integran cuentan con capacitación y asesoría en temas referentes a institucionalización, transparencia, autorregulación y alianzas estratégicas dentro y fuera de la misma. SOFOM basa su filosofía en 4 pilares estratégicos: Capital Humano, Cumplimiento, Fondeo e Innovación.

*Conozca más en asofom.mx

*Síguenos en nuestras redes sociales: www.facebook.com/asofom/

*LikedIn: ar.linkedin.com/company/asofom

+++++

Para más información o entrevistas

Carlos Leyva

carlosl@mmvalue.com.mx / Móvil: 55 1079 2681

MM VALUE

Media and Marketing Value S de RL de CV