



**GOBIERNO DE  
MÉXICO**

**HACIENDA**  
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



Ciudad de México, 15 de marzo de 2022  
Comunicado No. 030

## **La CONDUSEF alerta sobre la suplantación de 13 instituciones financieras debidamente constituidas e inscritas en el SIPRES**

- **Las 13 instituciones financieras han informado a esta autoridad la suplantación de su razón social por personas físicas o “empresas” que buscan afectar económicamente a quienes solicitan un crédito.**
- **Si te piden dinero antes de contratar el crédito, seguramente es un fraude.**

En enero de 2022, 10 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 13 Instituciones SOFOMES, E.N.R. Al respecto, la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) emite una alerta para prevenir a los usuarios de servicios financieros y que no sean víctima de este tipo de fraude.

Las empresas suplantadas y las suplantadoras son las siguientes:





**RELACIÓN DE INSTITUCIONES SUPLANTADAS Y DE SU SUPLANTADORA**

Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
Financiera Braxel, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.  Estancieros 103, interior B, Colonia Valle del Campestre, C.P. 37150, León, Guanajuato.  (477) 01(477) 718-40-05; 773-19-74 <a href="http://www.financierabraxel.com">www.financierabraxel.com</a> <a href="mailto:mario.garcia@financierabraxel.com">mario.garcia@financierabraxel.com</a>	Corporativo Braxel  SIN DATO  7714423467 SIN DATO

Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
Crece y Alcanza Más, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.  Graciano Sánchez 246, Colonia Polanco, C.P. 78220, San Luis Potosí, San Luis Potosí.  (444) 813550 <a href="mailto:admoncrece@outlook.com">admoncrece@outlook.com</a>	Crece y Alcanza Más  SIN DATO  SIN DATO SIN DATO





Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
<p>Seven Financial, S.A. de C.V. SOFOM, E.N.R.</p> <p>Zaragoza 515 nte, Colonia Ciudad Lerdo Centro, C.P. 35150, Lerdo, Durango.</p> <p><a href="http://www.sevenfinancial.com.mx">www.sevenfinancial.com.mx</a> <a href="mailto:info@sevenfinancial.com.mx">info@sevenfinancial.com.mx</a></p>	<p>Sevenfinancial</p> <p>SIN DATO</p> <p>6184360080 <a href="https://financierafinlaguna.com.mx">https://financierafinlaguna.com.mx</a> <a href="mailto:info@financierafinlaguna.com.mx">info@financierafinlaguna.com.mx</a></p>

Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
<p>EMS, Soluciones de Negocio, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.</p> <p>Insurgentes Sur 800, interior piso 10, Colonia Del Valle Centro, C.P. 03100, Benito Juárez, Ciudad de México.</p> <p>(55) 5559 1339 <a href="http://www.emssofom.com">www.emssofom.com</a> <a href="mailto:contacto@emssofom.com">contacto@emssofom.com</a></p>	<p>EMS Soluciones de Negocio</p> <p>SIN DATO</p> <p>5518251921, 5513871749, 5564396771 <a href="mailto:atencioncliente@emssofom.com.mx">atencioncliente@emssofom.com.mx</a></p>





Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
<p>Finpo, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.</p> <p>Av. Vallarta, 6503, interior D-24, Colonia Ciudad Granja, C.P. 45010, Zapopan, Jalisco.</p> <p>(33) 3110-17-68</p> <p><a href="mailto:direccion@finpo.com.mx">direccion@finpo.com.mx</a></p>	<p>FINPO</p> <p>Vallarta 6503 local B12A, Granja 45010 Zapopan Jal.</p> <p>3340647131, 3340647285, 3340647177</p> <p><a href="mailto:contacto@financierafinpo.com.mx">contacto@financierafinpo.com.mx</a> <a href="https://financierafinpo.com.mx/">https://financierafinpo.com.mx/</a></p>

Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
<p>Alternativa en Negocios de Oportunidad, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.</p> <p>Av. Mariano Otero 1901, interior 404, Fraccionamiento Residencial Victoria, C.P. 45089, Zapopan, Jalisco.</p> <p>(33) 1202 2044</p> <p><a href="mailto:alternativaennegocios@gmail.com">alternativaennegocios@gmail.com</a></p>	<p>Oportunidad a tu Alcance</p> <p>SIN DATO</p> <p>SIN DATO</p> <p>SIN DATO</p>





**GOBIERNO DE  
MÉXICO**

**HACIENDA**  
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



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

Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
<p>Supply Credit de México, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.</p> <p>Río Manzanares 321, interior Local-C, Colonia Del Valle, C.P. 66220, San Pedro Garza García, Nuevo León.</p> <p>(81) 2138 3020</p> <p><a href="http://www.supplycredit.com">www.supplycredit.com</a> <a href="mailto:alfredo.oropeza@supplycredit.com">alfredo.oropeza@supplycredit.com</a></p>	<p>Supply Credit</p> <p>Donaldo Colosio 240 fracc. Valle Real segundo sector C. P25205 Saltillo Coahuila.</p> <p>+52 435 106 5861 +52 55 7362 6995 SIN DATO</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 <a href="http://www.kekipo.com.mx">www.kekipo.com.mx</a> <a href="mailto:info@kekipo.com.mx">info@kekipo.com.mx</a></p>	<p>Confipres Confiamigo</p> <p>SIN DATO</p> <p>5548660850 SIN DATO</p>





<b>Entidad Financiera</b>	<b>Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora</b>
<p>Grupo de Desarrollo Crece, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.</p> <p>Pedro de Lille SN, interior Piso 4, Colonia Hidalgo del Parral Centro, C.P. 33800, Hidalgo del Parral, Chihuahua.</p> <p>(627)5236377 <a href="mailto:informacion_crece@gdcrece.com">informacion_crece@gdcrece.com</a></p>	<p>Desarrollo Financiero Crece</p> <p>SIN DATO</p> <p>+52 56 1593 1584 SIN DATO</p>

<b>Entidad Financiera</b>	<b>Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora</b>
<p>Capital, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.</p> <p>Prol. 5 de mayo 801 A Local 76, Colonia Valle Verde, C.P. 50140, Toluca, México.</p> <p>(722) (722) 215 09 69; 215 82 39 <a href="http://www.cashapoyoefectivo.com">www.cashapoyoefectivo.com</a> <a href="mailto:legal@cashapoyoefectivo.com">legal@cashapoyoefectivo.com</a></p>	<p>Capital</p> <p>CASH APOYO PRESTAMOS</p> <p>SIN DATO</p> <p>+52 56 1609 3696 SIN DATO</p>





Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
<p>Cartera de Oportunidades, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.</p> <p>Avenida Plan de San Luis 1728, interior 28, Colonia Mezquitan Country, C.P. 44260, Guadalajara, Jalisco.</p> <p>(33) 39559031 <a href="mailto:carteraop@outlook.com">carteraop@outlook.com</a></p>	<p>Cartera de Oportunidades</p> <p>SIN DATO</p> <p>3340647242 SIN DATO</p>

Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
<p>Jova Capital, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.</p> <p>Carretera a Navolato 13916-A, Colonia Aguaruto Centro, C.P. 80308, Culiacán, Sinaloa.</p> <p>(667) 01(667) 710-19-18 <a href="http://www.jovacapital.com.mx">www.jovacapital.com.mx</a> <a href="mailto:direccion@jovacapital.com">direccion@jovacapital.com</a></p>	<p>Financiera Jova Capital</p> <p>SIN DATO</p> <p>SIN DATO SIN DATO</p>





Entidad Financiera	Datos utilizados por “Empresa” Suplantadora
Kabaros Finanzas, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.  República de Chile 118, Colonia Vista Hermosa, C.P. 64620, Monterrey, Nuevo León.  (81) 8346 2814 <u><a href="mailto:oscar.morenom@kabaros.com.mx">oscar.morenom@kabaros.com.mx</a></u>	Kabaros Financiera  SIN DATO  SIN DATO SIN DATO

A efecto de que las personas interesadas en obtener un crédito estén alertas, la CONDUSEF informa el *MODUS OPERANDI* de los suplantadores, que 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.





GOBIERNO DE  
MÉXICO

HACIENDA  
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



- 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](https://phpapps.condusef.gob.mx/fraudes_financieros/index.php)

--oOo--

Síguenos en *Twitter*: @CondusefMX, *Facebook*: /Condusefoficial, *Instagram*: @condusefoficial y *Youtube*: CondusefOficial.

La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF), es el organismo público descentralizado de la Administración Pública General encargado de la protección y defensa de los derechos e intereses del público usuario de los servicios financieros, que prestan las instituciones públicas, privadas y del sector social debidamente autorizadas, así como de regular la organización, procedimientos y funcionamiento de la entidad pública encargada de dichas funciones. Lo anterior, de conformidad con la Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros publicada en el Diario Oficial de la Federación el 18 de enero de 1999. [www.condusef.gob.mx](http://www.condusef.gob.mx)

Contacto de prensa: Mónica L. Mendoza Archer, Directora de Promoción y Divulgación de la Educación Financiera. [mmendoza@condusef.gob.mx](mailto:mmendoza@condusef.gob.mx). Tel. 55 5448 7143.

