



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 www.financierabraxel.com mario.garcia@financierabraxel.com	Corporativo Braxel SIN DATO 7714423467 SIN DATO





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

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>www.sevenfinancial.com.mx info@sevenfinancial.com.mx</p>	<p>Sevenfinancial</p> <p>SIN DATO</p> <p>6184360080 https://financierafinlaguna.com.mx info@financierafinlaguna.com.mx</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 www.emssofom.com contacto@emssofom.com</p>	<p>EMS Soluciones de Negocio</p> <p>SIN DATO</p> <p>5518251921, 5513871749, 5564396771 atencioncliente@emssofom.com.mx</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>direccion@finpo.com.mx</p>	<p>FINPO</p> <p>Vallarta 6503 local B12A, Granja 45010 Zapopan Jal.</p> <p>3340647131, 3340647285, 3340647177</p> <p>contacto@financierafinpo.com.mx https://financierafinpo.com.mx/</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 alternativaennegocios@gmail.com</p>	<p>Oportunidad a tu Alcance</p> <p>SIN DATO</p> <p>SIN DATO 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>www.supplycredit.com alfredo.oropeza@supplycredit.com</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 www.kekipo.com.mx info@kekipo.com.mx</p>	<p>Confipres Confiamigo</p> <p>SIN DATO</p> <p>5548660850 SIN DATO</p>





Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
<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 informacion_crece@gdcrece.com</p>	<p>Desarrollo Financiero Crece</p> <p>SIN DATO</p> <p>+52 56 1593 1584 SIN DATO</p>

Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
<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 www.cashapoyoefectivo.com legal@cashapoyoefectivo.com</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 carteraop@outlook.com</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 www.jovacapital.com.mx direccion@jovacapital.com</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 oscar.morenom@kabaros.com.mx	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

--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

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

