
CONDUSEF informa sobre la suplantación de identidad de 15 instituciones financieras

•Las 15 instituciones financieras están debidamente constituidas e inscritas en el SIPRES. •Han denunciado ante esta autoridad la suplantación de su razón social por diversas personas físicas o “empresas”, que buscan afectar económicamente a personas usuarias que requieren de un crédito. •Si te piden dinero antes de darte un crédito, seguramente es un fraude.

Autor

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros

Fecha de publicación

21 de diciembre de 2020

Categoría

Comunicado

En las últimas semanas, 15 Sociedades Financieras de Objeto Múltiple, Entidades No Reguladas, debidamente inscritas en el Sistema de Registro de Prestadores de Servicios Financieros (SIPRES), informaron a la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) respecto de la suplantación de su nombre comercial e incluso de algunos de sus datos fiscales o administrativos.

Por lo anterior, tal y como hemos procedido en ocasiones semejantes, comunicamos a la población los nombres de las instituciones financieras afectadas:

- Empreende Capital, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.
- Soluciones Empresariales Eficaces de México, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.
- Creditpro, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.
- Fomento y Desarrollo Pro Veracruz, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.
- Grupo Asesor Creavanza, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.
- Impulso Economico Activo, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.
- Soluciones Patrimoniales Cufrisa, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.
- Goifin, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.
- Moun, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.
- Administracion Financiera Alianza, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.

- Corporación Pacto, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.
- Despliegue Evolutivo, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.
- Proaktiva, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.
- Axionex Financiera, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.
- Impulsora Inmobiliaria Edifica de Cuauhtémoc, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R.

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 o por Facebook a través de Messenger, 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 apartar el crédito, 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 cien mil pesos.
5. Después de realizar los depósitos a la cuenta señalada, las víctimas no reciben el crédito y les 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; en la dirección electrónica <https://webapps.condusef.gob.mx/SIPRES/jsp/pub/index.jsp>, donde podrás verificar su domicilio, página de internet y teléfonos.
- 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.

RELACIÓN DE INSTITUCIONES SUPLANTADAS Y DE SU SUPLANTADORA

Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
Emprende Capital, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R. Cerrada Diego Rivera 10, Colonia San Ángel Inn, C.P. 01060, Álvaro Obregón, Ciudad de México Entre Leandro Valle y Magnolia, referencia Casi frente a restaurante San Ángel Inn. (55) 2455 4382 http://www.emprendecapital.com.mx/ luz.soloya@emprendecapital.com.mx	CrediLeal Tennyson 309 Polanco, Polanco IV Secc Miguel Hidalgo C.P 11550 Ciudad de México, CDMX 11550 Ciudad de México, México. +52 81 8705 9141 55 81 2858 7533 richardpatovalia@gmail.com

Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
Soluciones Empresariales Eficaces de México, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R. Campos Eliseos 400 piso 6, interior 601 A, Colonia Polanco V Sección, C.P. 11560, Miguel Hidalgo, Ciudad de México. Entre Moliere y Monte Elbruz, referencia Edificio Parque Reforma. (55) 59803404 acervantes@doporto.mx	Soluciones Empresariales Eficaces de México. SIN DATO SIN DATO SIN DATO

Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
Creditpro, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R. Paseo de los Tamarindos 400-B piso 6, interior 43, Colonia Bosques de las Lomas, C.P. 05120, Cuajimalpa de Morelos, Ciudad de México. Entre Bosques Alisos y Bosque de Piñoneros. (55) 41697103 http://www.creditpro.com.mx/ manuelruizgt@creditpro.com.mx	ProacreditFinance Poniente 39 piso 5, Col. Las Animas, Puebla de Zaragoza C.P. 72400. +52 56 2173 6576 55 7095 1968 asesores@proacredit.com

Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
Fomento y Desarrollo Pro Veracruz, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R. Donceles 31, Colonia Ensueño, C.P. 91060, Xalapa, Veracruz de Ignacio de la Llave Entre Cempoala y Av. Circuito Presidentes, referencia Frente al jardín de niños. (228) 165 88 82 y 83 serjimenez1@hotmail.com	CRECE Servicios Financieros CRECE Financiera Financiera CRECE SIN DATO 5618560953 5585164655 5621555704 5621768455 5510752161 asesores@proacredit.com

Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
Grupo Asesor Creavanza, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R. Amapolas 221, interior 3, Colonia Reforma, C.P. 68050, Oaxaca de Juárez, Oaxaca Entre 2a. Privada de Almendros y Priv. de Emilio Carranza, referencia Jardin de niños Eva Samano De Lopez Mateos, en la esquina. (951) 128-49-60 mfac-creavanza@hotmail.com	Creavanza Calpat Poniente 39 piso 5, Col. Las Animas, Puebla de Zaragoza C.P. 72400. +52 56 2415 3634 Facebook: Creavanza Facebook: Cre-a-vanza

Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
Impulso Economico Activo, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R. Boulevard La Gran Via 1426, interior L 1, Fraccionamiento Residencial los Parques, C.P. 25279, Saltillo, Coahuila de Zaragoza Entre Boulevard Parque Centro y Boulevard Galerías, referencia En frente de Galerías Saltillo. (844) 4319675 (844) 4190745 http://www.grupoactivo.com.mx/ dmedina@grupoactivo.com.mx	Impulso Economico Activo SIN DATO +52 55 4740 3117 Facebook: Impulso Economico

Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
Soluciones Patrimoniales Cufrisa, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R. 15 Sur 502 A Nivel 1, interior Local 2, Fraccionamiento Zerezotla, C.P. 72764, San Pedro Cholula, Puebla. Entre 5 Poniente y 7 Poniente, referencia Frente a Tacos Tony y Pastelería la Europea. (222) 8902224 http://www.cufrisa.com/ fcuevas@cufrisa.com	Soluciones Patrimoniales SIN DATO +52 56 2152 9445 Facebook: Patrimoniales, S.A.P.I. de CV SOFOM ENR

Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
Goifin, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R. Av. Via Magna 25, interior Piso 7, Fraccionamiento Bosques de la Herradura, C.P. 52783, Huixquilucan, México. Entre Pje. Interlomas y Via Magna, referencia Frente a Central Park Interlomas (55) 5257 5982 http://www.goifin.com.mx/ goifin@outlook.com	World Motors Utilizan domicilio registrado en SIPRES. 55 2678 4156 56 1337 9975 SIN DATO

Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
Moun, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R. Presa Chicoasen 106-1, Fraccionamiento Presa San Felipe, C.P. 68044, Oaxaca de Juárez, Oaxaca. Entre Presa Benito Juárez y Calz. Ant. Camino a San Felipe. (951) 128 4087 http://www.prestaoax.com.mx/ atencionclientes@prestaoax.com.mx	Moun Utilizan domicilio registrado en SIPRES. 442 836-6634 951 452-6667 951 452-6631 951 452-7231 951 452-6853 www.moun.mx moun.sofom@gmail.com moun.sofom1@gmail.com

Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
Administracion Financiera Alianza, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R. Amapolas 801, interior 8, Colonia Reforma, C.P. 68050, Oaxaca de Juárez, Oaxaca Entre Sabinos y Heroica Escuela Naval Militar, referencia A 40 metros de la Escuela Primaria "Carlos A. Carrillo" (951) 4273609 (951) 4274764 http://www.afalianza.com.mx/ admon_fin_alianza@outlook.com	Institución Fiduciaria Administración Financiera Alianzas Administracion Financiera Alianzas Utilizan domicilio registrado en SIPRES 5623878481 Facebook: <u>Sindeudas</u>

Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
Corporación Pacto, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R. Av. Tres Marías 600, interior A-205, Condominio Tres Marías, C.P. 58254, Morelia, Michoacán de Ocampo Entre Fracc. Terrazas y Club de Golf Tres Marías, referencia Edificio Mandarin. (443) 111-32-900 Ext. 1031 (443) 113-29-00 Ext. 1138 http://www.financierapacto.com/ contacto@financierapacto.com	Corporación Pacto Avenida Lázaro Cárdenas #1911, Col. Chapultepec Norte, Morelia Michoacán. 811 211 97 94 SIN DATO

Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
Despliegue Evolutivo, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R. Catorce 201 B, Ampliación Longoria (Ampliación), C.P. 88660, Reynosa, Tamaulipas. Entre Río Purificación y Río Álamo, referencia Colonia Prolongación Longoria, Enseguida de un Super 7. (899) 444 4992 (899) 444 4998 www.despliegueevolutivo.com.mx despliegueevolutivo@gmail.com	Despliegue Evolutivo Utilizan domicilio cargado en el SIPRES +52 56 2426 2812 +52 56 2451 8054 +52 56 1856 1458 Facebook: Despliegue Evolutivo Facebook: Despliegue Evolutivo México Facebook: Despliegue-evolutivo MX

Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
<u>Proaktiva</u> , S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R. Calz. Gomez Morin 901, interior 12, Fraccionamiento Rivera, C.P. 21259, Mexicali, Baja California. (686) 553 45 00 al 01 http://www.proaktiva.com.mx/ josecruz@proaktiva.com.mx	Mr. Cash <u>Acrofin</u> SIN DATO 55 19877832 Facebook: <u>Acrofin</u> acrofinsc@gmail.com

Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
<u>Axionex</u> Financiera, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R. <u>Jóse</u> Vasconcelos 195, Colonia Santa Engracia, C.P. 66267, San Pedro Garza García, Nuevo León. Entre Rosales y Ricardo <u>Margain</u> , referencia A 100 mts. de Plaza <u>Tanarah</u> . (81) 81334010 https://www.axionex.com/ servicioalcliente@axionex.com	<u>Axionex</u> Financiera Paseo de la Reforma #350 5621625922 SIN DATO

Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
Impulsora Inmobiliaria Edifica de Cuauhtémoc, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R. Carr. Cuauhtémoc-Álvaro Obregón Km. 1 S/N, Colonia Tierra y Libertad Sect. A, C.P. 31527, Cuauhtémoc, Chihuahua Entre Eje Central e Instituto Politécnico Nacional. (625) 122 9048 dsevilla@sofom-edifica.com	Edifica de Cuauhtémoc P.º de los Tamarindos 400, Bosques de las Lomas, Cuajimalpa de Morelos, 05110 Morelos, CDMX. 5552745522 +52 442 540 4749 553438 5764 5588174769 https://crediedifica.com/ info@crediedifica.com documentos@solucionfinancieramx.com

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 de 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.

Contesta nuestra encuesta de satisfacción. 

Compartir