Ciudad de México, 13 de diciembre de 2024
Comunicado No. 086

La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) informa que, durante noviembre de 2024, 12 Instituciones Financieras debidamente constituidas e inscritas en el SIPRES, han notificado a esta autoridad de la suplantación de su identidad

- La suplantación presuntamente realizada por personas físicas o "empresas", que buscan afectar económicamente o engañar a quienes requieren de un crédito o servicios financieros, utilizando indebidamente su logo y/o denominación a través de medios de comunicación impresos o digitales.

Al mes de **octubre** de 2024 esta Comisión Nacional contaba con reportes de **163 instituciones financieras que han sido afectadas por la suplantación o uso indebido y sin autorización de su nombre comercial, denominación, logo** e incluso de algunos de sus datos fiscales o administrativos, a las que ahora se suman las 12 detalladas a continuación:

- ANCIL, S.A. DE C.V. SOFOM E.N.R.
- BLANKFEIN CAPITAL, S.A. DE C.V. SOFOM E.N.R.
- COMPAÑÍA FINANCIERA MASPF, S.A. DE C.V. SOFOM E.N.R.
- COPARFIN EMPRESARIAL S.A. DE C.V. SOFOM E.N.R.
- CREDIAMO MEXICO S.A. DE C.V. SOFOM E.N.R.
- DIFINANCE, S.A. DE C.V. SOFOM E.N.R.
- INTERDNS, S.A. DE C.V., SOFOM E.N.R.
- LIBERTY FIANZAS, SA DE C.V.
- MARFIL FINANCIERA, S.A. DE C.V. SOFOM E.N.R.
- SAHARA MEZZANINE, S.A. DE C.V. SOFOM E.N.R.
- SOFIPA CORPORATION, SAPI DE C.V. SOFOM E.N.R.
- SP DYNAMIC, S.A.P.I. DE C.V., SOFOM E.N.R.



Se recomienda a las personas interesadas en obtener un crédito o cualquier otro servicio financiero, estar alertas del MODUS OPERANDI de los suplantadores, el cual se ha identificado que usualmente es el siguiente:

1. Utilizan sin autorización nombres comerciales, denominaciones sociales y/o imagen corporativa de las entidades financieras debidamente autorizadas y registradas, para hacerse pasar por ellas, cambiando una letra o letras del nombre, colores o formas de los logotipos, para engañar, Este uso se hace tanto por medios convencionales, en folletos, como en medios digitales (páginas de internet, redes sociales, aplicaciones móviles, etc.).

2. Solicitan a sus víctimas enviar su información personal vía WhatsApp o mensajes de texto, o acceder a través de permisos de aplicaciones móviles poniendo en riesgo sus datos personales o sensibles.

3. Piden anticipos de dinero en efectivo o mediante depósito a una cuenta bancaria a nombre de una empresa o persona física distinta a la entidad financiera suplantada, con la supuesta finalidad de gestionar el crédito, 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 desde mil hasta doscientos mil pesos.

4. Cuando las víctimas realizan los depósitos a la cuenta señalada, que puede ser una institución bancaria o un corresponsal, no reciben el crédito y después es imposible localizar a los promotores. Es cuando los afectados descubren que han sido engañados.

Para que no seas sorprendido por este tipo de prácticas, TE RECOMENDAMOS:

- Tener en cuenta que, ***nadie pide dinero para prestar dinero, por lo que evita contratar préstamos o créditos en los que tengas que dar anticipos por cualquier concepto, usualmente es un fraude***.
- Asegúrate que la **Institución Financiera esté registrada en el SIPRES**, donde podrás verificar su domicilio, página de internet, logos y teléfonos, en la siguiente liga: **https://webapps.condusef.gob.mx/SIPRES/jsp/pub/index.jsp**



- **Ante las nuevas técnicas de defraudación, no olvides revisar el SIPRES, donde están los datos de las entidades financieras, para inclusive contactarlas y verificar si prestan el servicio que te ofrecen por conducto de la persona que te contacta, si es su logo, su página de internet, requisitos para contratar el producto o servicio financiero e incluso preguntar si contratan vía remota y/o por medios digitales y si tienen aplicaciones móviles en las tiendas digitales, para que evites ser engañado.**
- No proporciones dinero antes del otorgamiento de un crédito, ya sea por concepto de seguro, comisión o gestión del crédito. *Las FINANCIERAS legalmente operando NO PIDEN DINERO POR ADELANTADO*.
- 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.
- Recuerda que han surgido nuevas formas de defraudar a la gente o poner en peligro su integridad personal a través de medios digitales ***COMO LAS CONOCIDAS COMO "MONTA DEUDAS***", **RECUERDA que no todas las entidades financieras operan por medios digitales ni tienen aplicaciones móviles para ofrecer servicios, revisa si quien te ofrece un crédito o préstamo está registrado en el SIPRES, si no lo está NO ES ENTIDAD FINANCIERA, estate alerta**.

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 https://www.condusef.gob.mx/.

--oOo--

Síguenos en *Twitter*: @CondusefMX, *Facebook*: /Condusefoficial, *Instagram*: @condusefoficial, *YouTube*: CondusefOficial y *TikTok: @condusefoficial*

ANEXO



RELACIÓN DE INSTITUCIONES SUPLANTADAS Y DATOS DE QUIEN SUPLANTA

Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
ANCIL, S.A. DE C.V. SOFOM E.N.R. Edgar Allan Poe 85B, interior 74, Colonia Polanco V Sección, C.P. 11560, Miguel Hidalgo, Ciudad de México (55) 60559124 cumplimientoancil@gmail.com	**"ANCIL, S.A. DE C.V. SOFOM E.N.R."** SIN DATO (52) 229 847 3941 (52) 55 21 45 18 03 (52) 595 107 1980 (55) 5652 12 53 09 SIN DATO

Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora

BLANKFEIN CAPITAL, S.A. DE C.V. SOFOM E.N.R.	**"BLANKFEIN CAPITAL, S.A. DE C.V. SOFOM E.N.R."**
50 Metros 100 Lote 302, interior Edif. 2 Depto. 301, Colonia Los Tulipanes, C.P. 62388, Cuernavaca, Morelos	Javier Mina 33, centro, 62980, Tlaquiltenango, Morelos, México
(777) 131 2762	Ariadna Segura 5574459824 Sin nombre 5564598506
sanxav@live.com	Info@blankfein.com
SIN PÁGINA DE INTERNET	https://blankfein.com.mx/
	https://financiera-blankfein-47547152.hubspotpagebuilder.com/es/?hsLang=es

Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
COMPAÑÍA FINANCIERA MASPF, S.A. DE C.V. SOFOM E.N.R.	**"FINANCIERA MASPF, S.A. DE C.V., SOFOM E.N.R."**



Rayón 813, Colonia San Luis Potosí Centro, C.P. 78000, San Luis Potosí, San Luis Potosí (444) 5203 8657 contactocliente2@gmail.com SIN PÁGINA DE INTERNET	Rayón 813, Colonia San Luis Potosí Centro, C.P. 78000, San Luis Potosí, San Luis Potosí SIN DATO info@financieramaspf.com www.financieramaspf.com

Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
COPARFIN EMPRESARIAL S.A. DE C.V. SOFOM E.N.R. Parque Orizaba 2, interior 2, Fraccionamiento El Parque, C.P. 53398, Naucalpan de Juárez, México (55) 53572046 http://apps.apple.com/mx/app/coparfin	**"COPARFIN EMPRESARIAL S.A. DE C.V. SOFOM E.N.R."** SIN DATO SIN DATO https://apps.apple.com/mx/app/coparfin-dinero/id6498550176



Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
CREDIAMO MEXICO S.A. DE C.V. SOFOM, E.N.R. Carambolos 620, Fraccionamiento El Castaño, C.P. 52150, Metepec, México (722) 522 1281 crediamomexico@hotmail.com www.crediamomexico.com	**"CREDIAMO MÉXICO, S.A. DE C.V. SOFOM, E.N.R."** **"MOTORFIN FINANCIAMIENTO"** Calle 16 de septiembre Nte., Esq. Vicente Guerrero, No. Ext. 700, Col. Erdal Lázaro Cárdenas Metepec, C.P. 52148, México 55 86 66 34 42 www.motorfin.MX info@motorfin.mx

Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora



DIFINANCE, S.A. DE C.V. SOFOM E.N.R. Ceres 23, Colonia Crédito Constructor, C.P. 03940, Benito Juárez, Ciudad de México (55) 67170750 martha.martinez@digitalfinance.com www.vivus.com.mx	**"DIFINANCE, S.A. DE C.V. SOFOM E.N.R."** **"VIVUS"** SIN DATO 5647762191 SIN DATO SIN DATO

Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
INTERDNS, S.A. DE C.V., SOFOM E.N.R. Calle 1 A 340, Fraccionamiento Campestre, C.P. 97120, Mérida, Yucatán (999) 2879649	**"INTERDNS, S.A. DE C.V., SOFOM E.N.R."** SIN DATO 990 166 1957 9902739117



grupodnsconsultores@gmail.com	993119000 SIN DATO

Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
LIBERTY FIANZAS, SA DE C.V. Av. Paseo de la Reforma 350, interior 7-A, Colonia Juárez, C.P. 06600, Cuauhtémoc, Ciudad de México (55) 5128-07-00 aida.figueroa@libertyfianzas.com www.libertyfianzas.com	**"FINANCIERA CREDIT MAS"** SIN DATO SIN DATO SIN DATO SIN DATO

Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
MARFIL FINANCIERA, S.A. de C.V. SOFOM E.N.R.	**"MARFIL FINANCIERA, S.A. de C.V. SOFOM E.N.R.**



Fray Rafael J. Verger 1899, interior D-8, Colonia Obispado, C.P. 64060, Monterrey, Nuevo León (81) 8122 5500 marfil.financiera@marfil.com	Fray Rafael J. Verger 1899, interior D-8, Colonia Obispado, C.P. 64060, Monterrey, Nuevo León SIN DATO https://www.marfilfinancial.org/.

Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
SAHARA MEZZANINE, S.A. DE C.V. SOFOM E.N.R. Paseo de los Laureles 458, interior 406, Colonia Bosques de las Lomas, C.P. 05120, Cuajimalpa de Morelos, Ciudad de México (55) 59256378 cumplimiento.sahara@gmail.com www.saharacapital.com.mx	**"CRÉDITO YA"** SIN DATO SIN DATO SIN DATO



	https://asospy.com/ios-app/details/6480178031/Shara-Prestamos-crédito-ya

Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora
SOFIPA CORPORATION, SAPI DE C.V. SOFOM E.N.R. Carlos Gracida 1, interior 3er Piso, Barrio 24 de febrero (6a Sección), C.P. 71255, San Antonio de la Cal, Oaxaca (951) 501 7100 www.sofipa.org.mx sofipa@sofipacorporation.com.mx	**"SOFIPA CORP., SAPI DE C.V. SOFOM E.N.R."** SIN DATO SIN DATO SIN DATO SIN DATO

Entidad Financiera	Datos utilizados por "Empresa" Suplantadora

SP DYNAMIC, S.A.P.I. DE C.V., SOFOM E.N.R.	**"SP DYNAMIC, S.A.P.I. DE C.V., SOFOM E.N.R."**
Amado Nervo 1561, interior 5 y 6, Colonia Polanco, C.P. 78220, San Luis Potosí, San Luis Potosí	SIN DATOS
(444) 8150164	(52) 487 122 8727 (52) 487 550 6528
contacto@cumplimientoautoridades.com.mx	https://spdinamicmx.com/

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 https://www.condusef.gob.mx/.

--oOo--

Síguenos en *Twitter*: @CondusefMX, *Facebook*: /Condusefoficial, *Instagram*: @condusefoficial, *YouTube*: CondusefOficial y *TikTok: @condusefoficial*