

Robo de datos al acecho: Ni los muertos se salvan de ser suplantados

Investigación Especial (Parte 5, final) Tus datos, los míos y los de todos ya están en el mercado negro de Internet; los únicos que se salvan son las personas que no han nacido, advierte experto.

Si tienes cargos no reconocidos, si recibes tarjetas sin solicitarlas, si te cobran sin motivo o, simplemente, no puedes entrar a tu mail o red social, eres víctima del robo de datos. (Dreamstime)

Por Mario Mendoza Rojas / @SoyMrMoney

Ni los muertos se salvan del **robo de datos personales**; todos estamos en las bases que manejan los **delincuentes** o ya somos parte de la **información** que se comercializa en el **mercado negro de Internet**, conocido mundialmente como **Dark Web**.

Las historias y las víctimas son muchas: desde quién sufre **cargos no reconocidos** en sus **tarjetas bancarias**, hasta las personas que reciben la noticia de que alguien compró un auto a su nombre o que sustrajeron la **base de datos** de su empresa y sus **secretos industriales**.



Lee la primera parte de esta investigación: [Robo de datos al acecho: Colombianos los compran en bancos, ¡a billetazos!](#)

Fabio Assolini, director de Investigación y Análisis de **Kaspersky** para América Latina, reveló a **Publimetro** que dicho panorama es apenas una muestra de la potente **industria del robo de datos, fraudes y suplantación de identidad**.

Alertó que las consecuencias son múltiples y pueden ir desde **robar tu nombre**, hasta acabar con tu **negocio** o reputación y sufrir **daños financieros** hasta por más de una década.

“Hay personas que, después de 10 años de un incidente, tienen problemas para abrir **cuentas bancarias**, solicitar tarjetas o **emprender un negocio**; porque en el pasado un **criminal** tomó sus datos personales, abrió una empresa e hizo un montón de **compras fraudulentas**.”

“Hay afectados que siguen recibiendo llamadas de gente que les quiere cobrar, por una cosa que ellos no hicieron. Mientras que el **daño mínimo** puede ser cuando un criminal tiene tus datos y abre perfiles en **redes sociales**”, apuntó Fabio Assolini.

Aquí la segunda parte del reportaje: [Robo de datos al acecho: perdí 10 años de trabajo y 50% de mis ingresos](#)

Todos estamos en la Dark Web

El director de Investigación de Kaspersky explicó que **todas las personas de México** y el resto del planeta **están en riesgo de ser víctimas del robo de datos** y, por lo tanto de estar en los paquetes de información que los **ciberdelincuentes** compran y venden en la Dark Web.

“Si tomamos 10 personas, **ni siquiera una se salva del robo de datos** o de estar en la Dark Web”. Para dimensionar el tamaño del riesgo, “imaginemos cuál es el perfil de una persona que sí se salva: no usa nada en **línea**, no cuenta con ningún **documento oficial** y nunca ha hecho un **trámite**.”

“Entonces, los únicos que tienen un riesgo cero son las **personas que aún no han nacido**, que aún no han llegado a la vida; porque **ni lo muertos se salvan**. Hay países donde han robado los datos de toda la población; de 35 millones de personas, pero resulta que solo hay 30 millones vivos”, subrayó.

Tercera parte de esta investigación: [Apps ‘desnudan’ tu intimidad financiera; ley deja en el limbo a víctimas](#)

El especialista explicó que la gravedad y alcance del **robo de información** personal, especialmente financiera, tiene tres causas principales: la primera, el almacenamiento de datos en la nube –en Internet- porque resulta más barato, aunque no tengan las medidas de seguridad necesarias.

Segundo, apuntó, la migración acelerada al **mundo digital** que dejó la **pandemia del Covid**, que también aceleró y creó **nuevas técnicas de fraude**; y tercero, la falta de normas específicas para prevenir y sancionar a estos delitos.

Dos preguntas a

Jonathán Humberto Reyes Leos, especialista en Finanzas y Banca de la Escuela Bancaria y Comercial (EBC):

1. ¿Qué personas son las más vulnerables al robo de datos?

– Hay tres sectores: primero, los **jóvenes de 13 a 16 años**, porque se la viven conectados al celular o a las tabletas, sin tomar consciencia de los defraudadores o del peligro que representa compartir datos personales por **Facebook, Twitter, TikTok y WhatsApp**.

El segundo grupo más vulnerable está entre las **personas de 19 y 23 años**, cuando comienzan su **vida laboral**, tienen sus primeras tarjetas y compran en **Internet** sin verificar la **seguridad** del sitio. Y el tercero son los **adultos mayores**, porque les cuesta más trabajo el uso de la tecnología, desconocen el proceso de las **operaciones bancarias** y son más **fáciles de engañar**.

2. En un robo de datos, ¿qué porcentaje del riesgo se genera en los hábitos de una persona?

– **Hasta 95%**, porque abres un **correo** sin pensar, das clic en ligas que no conoces, te dejas engañar con una gran **oferta** o **premio**; y porque compartes **información** casi en cualquier sitio y traes **documentos oficiales** escaneados en tu celular.

Aunque, hay que decir que las **empresas** que registran y ocupan nuestros datos, los **bancos** y el **gobierno** mismo también deben garantizar la **seguridad de las bases de datos**, para que no haya ninguna filtración.

¿Cómo saber si fui víctima del robo de identidad?

El Instituto Nacional de Transparencia, Acceso a la Información y Protección de Datos Personales (INAI) reportó que las alertas principales, de que eres o has sido víctima del robo de datos y suplantación de identidad, son:

- Llamadas de **despachos de cobranza** respecto a **deudas** que nunca contrataste.
- Recibir **tarjetas de crédito** que no has solicitado.
- Si te niegan **solicitudes de crédito** de forma inesperada.
- Si no recibes **correspondencia** que esperabas o se reduce la cantidad de esta.
- Si observas **cargos o retiros en tu crédito** o **tarjeta de débito** que no hayas realizado.
- Tus **tarjetas** son denegadas.
- Cuando encuentras en tu reporte de crédito: cuentas o cargos no reconocidos.

¿Qué hago si robaron mis datos o identidad financiera?

La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (**Condusef**) te recomienda:

1. Si robaron, clonaron o usaron los **datos de tus tarjetas bancarias**, avisa de inmediato a tu banco para que las cancele.
2. Si robaron tus identificaciones, acude al **Ministerio Público (MP)** e informa a las instituciones a las que pertenecen tus documentos, para que las cancelen y expidan una nueva, por ejemplo: **INE, IMSS e ISSSTE**.
3. No olvides levantar la denuncia correspondiente ante el **MP**, para deslindarte de cualquier mal uso que hagan los delincuentes con tus identificaciones, datos y documentos.
4. Llama y notifica a las **instituciones financieras** o **establecimientos comerciales**, en los que tienes cuentas, e informa de tu situación para evitar mayores daños.
5. En caso de ser necesario solicita asesoría en la **Condusef** o en el **INAI**, donde te brindarán asesoría especializada.

Robo de datos al acecho: Colombianos los compran en bancos, ¡a billetazos!

Investigación Especial (Parte 1): “Los pinches colombianos me dijeron: ‘qué onda, te damos esta lana... pasa los datos de los angelitos”, reveló un director de una sucursal bancaria a Publimetro



El robo de identidad se disparó 378% en México y se contabilizan casi 10 mil víctimas por día, revelaron la Condusef e Inegi. (Dreamstime)

Por Mario Mendoza Rojas / @SoyMrMoney

El **robo de datos** personales siempre está al acecho y, cuando se trata de **pescar víctimas**, los delincuentes **se infiltran en los bancos**, llegan con los ejecutivos o hasta el gerente de la sucursal más cercana para **comprar a ‘billetazos’ el expediente completo de los clientes** más vulnerables.

Así de fácil y sencillo, las bandas del **crimen organizado se apoderan de tu nombre**, dirección, correo electrónico, **cuentas bancarias**, contraseñas, **números de seguridad, dinero** y, si tu perfil lo amerita, de tu **identidad financiera**.



Como pocas veces sucede, los hechos y las cifras oficiales coinciden en que el robo de datos personales en México es un **delito grave**, que **se triplicó en los últimos meses** y está más cerca de lo que muchos imaginan.

Del lado de la realidad, el **gerente de una sucursal bancaria** de la Ciudad de México confirmó que dichas instituciones representan un punto de fuga importante, por donde se filtran y hasta se **venden los datos de cualquier persona**.

“**Hay mucha venta de información en los bancos**, son células de personas que van con los ejecutivos, que ponen el dinero por delante y te dicen pásame los datos... ¿no?

“Te lo digo porque esos pinches colombianos una vez fueron conmigo y me dijeron: ‘¿Qué onda?, **te damos esta lana, pero pásame los datos de los angelitos**”, narró en exclusiva para **Publimetro** un gerente bancario, que pidió anonimato absoluto.

Te puede interesar: [Surgen los Montadeudas: “Descuartizaré a tu familia, si no pagas en 20 minutos”](#)

Mientras que del lado de la autoridad, la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (**Condusef**) alertó que el robo de datos entre clientes bancarios registró un **ascenso peligroso de 378%** durante los primeros meses de 2022.

En su último informe reveló que **29 mil 225 personas** reportaron a la Condusef que fueron víctimas del robo de sus datos y **suplantación de identidad**, que en la mayoría de los casos terminó en acceso a sus cuentas bancarias, **fraudes** y cargos hechos a su nombre.

Ni muertos ni moribundos se salvan

En medio del bullicio de la gente que se escucha a las afueras de sucursal a su cargo, el gerente bancario —que accedió a compartir los detalles de su experiencia con la compraventa de datos— reveló que los **muertos** y los **moribundos** son parte de menú de **información personal más solicitada** por el crimen organizado.

Indicó que las bandas que se infiltran a los bancos piden —en primer lugar— los **expedientes de los “angelitos”**, que no son otra cosa que **clientes fallecidos**, cuyas **cuentas son abandonadas** y que, por lo tanto, solo implican ganancias y riesgos mínimos para quienes se apropian de su dinero.

“**Los angelitos son personas fallecidas o moribundos**, que dejaron el recurso en sus cuentas y que nadie lo reclama; que no tienen ningún tipo de expediente y que, al final puede llegar ‘Juan de las Pititas’, con lo datos reales y pasa el retiro”.

Te recomendamos leer: [Montadeudas se apoderan de tu vida en solo 15 segundos; así operan](#)

Pero no todos son angelitos, el gerente bancario señaló que los “malos” **también compran bases de datos completas** de clientes”; con nombre y apellido, con dirección y número de seguridad; que “van calando con **cargos pequeños**, que poco a poco crecen” para ver cuál cliente les deja más.

“Después de comprar los datos, con el número de cuenta y las claves, **no tardan más de un día para comenzar a vaciar las cuentas**; lo más usual es hacer retiros en cajeros automáticos para dejar un rastro menos visible”, apuntó.

Cifra negra esconde 10 mil víctimas por día

En su último reporte disponible, la Condusef señaló que solo en el **primer trimestre de 2022** se registraron **29 mil 225 reportes sobre el robo de identidad**, que involucra la sustracción de datos personales en México.

Refirió que dicha cifra representa un **crecimiento espectacular de 378%**, respecto a los expedientes abiertos en el mismo periodo de 2021; cuando se levantaron seis mil 116 por el mismo delito.

Indicó que tales datos arrojan un promedio de **nueve mil 742 reportes mensuales**, con una media de **325 usuarios financieros afectados cada día** por las bandas del crimen organizado que roban datos personales; sobre todo por medio de Internet.

Sin embargo, a través de la *Encuesta Nacional de Victimización y Percepción sobre la Seguridad Pública*, el **Inegi** reveló que las personas que acudieron ante la Condusef apenas representan 3% de las víctimas reales; porque la **cifra negra** o número de personas que no denuncian alcanza 97%.

Lo anterior implica que, si se toma en cuenta la cifra negra reportada, los 29 mil 225 casos señalados inicialmente por la Condusef se disparan a **885 mil 606 personas** afectadas en el primer trimestre del año.

Además, de que detrás de esta última cifra existe un **promedio diario de nueve mil 840 usuarios** de servicios bancarios que han tenido que cargar con los daños económicos y de seguridad, generados por el robo de identidad y datos personales

Bancos con más reportes por robo de identidad

A través de su micrositio **Buró de Entidades Financieras**, la Condusef indicó que los bancos con el mayor número de reclamaciones por robo de identidad, son:

- Banco Azteca: 83%
- Citibanamex: 3%
- BBVA México: 2%
- Santander: 2%
- BanCoppel: 1%
- HSBC: 1%
- Banorte: 1%
- Inbursa: 1%
- Otros: 6%