



# Aunque te vengan con cuentos, no sueltes tus datos

## ¿Qué es el Robo de Identidad?

**S**er víctima de un delito es terrible y más cuando se ven comprometidas tus finanzas y patrimonio, es por ello que debes estar alerta en todo momento para poder identificar un intento de robo de identidad antes de caer en uno. En esta edición de la revista *Proteja su Dinero* te hablamos acerca de este tipo de fraude que cada año perjudica los bolsillos de todas las personas.

Según el sitio Robo de Identidad MX, en nuestro país solo 1 de cada 10 delitos de robo de identidad se denuncian.

## ¿Qué es la identidad?

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) define a la **identidad** como cualquier **información relativa a una persona física** identificada o identificable.

### Los siguientes son ejemplo de la identidad de alguien:

- El contenido generado por las y los usuarios en internet: fotos, *blogs*, comentarios, videos, amigos de redes sociales.
- Actividades y comportamientos: sus búsquedas en internet, compras, modalidades de pago, etc.
- Los datos de localización: GPS, direcciones físicas, direcciones IP, rutas en *Google maps*.
- Datos demográficos: edad, sexo, género, raza, preferencia sexual, ingresos, afiliación política.
- Datos oficiales y financieros: teléfono, dirección, ocupación laboral, números de cuenta bancaria, seguro social, expedientes médicos, etc.

## ¿Qué es el robo de identidad?

Podemos definirlo como aquella práctica fraudulenta donde las personas malintencionadas se apropian de cualquiera de los datos anteriormente mencionados con el fin de perjudicar a la persona de la cual robaron dichos datos.

Durante el primer trimestre del año, en México se han registrado 786 denuncias por falsedad, así clasifica el Sistema Nacional de Seguridad Pública (SESNSP) el robo de identidad.

## ¿Qué usos le dan los defraudadores al robo de identidad?

### Los tres principales usos que le dan al robo de identidad son:

1. Apertura de cuentas bancarias y crediticias a nombre del defraudado.
2. Tomar el control de una cuenta bancaria existente.
3. Creación de una identidad sintética para cometer fraudes.

Como dato curioso, Robo de Identidad MX menciona que la venta de los datos personas suele ser muy lucrativa: en el mercado negro el costo promedio de tu número de seguridad social es de \$52 y los datos de tu tarjeta bancaria es de \$60 pesos. Al año, las pérdidas por robo de identidad en México (en cualquier modalidad) suman un total de **\$5 mil millones de pesos**.

Si bien el robo de identidad es algo que le puede pasar a cualquiera, hay algunas cosas que se pueden hacer para reducir el riesgo de ser víctima de uno.

### Para que no seas sorprendido por este tipo de prácticas, te recomendamos tomar en cuenta lo siguiente:

1. Antes de firmar o realizar cualquier tipo de transacción, asegúrate que la institución financiera esté debidamente registrada. En la CONDUSEF contamos con el Sistema de Registro de Prestadores de Servicios Financieros (SIPRES) donde podrás verificar el status, domicilio, página de internet y teléfonos: <https://webapps.condusef.gob.mx/SIPRES/jsp/pub/index.jsp>

2. No entregues documentos personales ni datos bancarios. Mucho menos des información ni realices operaciones a través de *Facebook*, *WhatsApp* o cualquier otra red social.
3. No firmes ningún documento antes de leerlo completa y detalladamente.
4. No proporciones dinero antes del otorgamiento de un crédito, ya sea por concepto de seguro, comisión o gestión del crédito.
5. 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 quieres contactar.

### Si ya fuiste víctima

- Antes de resolver el problema, es importante averiguar el origen del ataque. Los criminales que se dedican a esto pueden desde hurgar en la basura para obtener información personal a partir de recibos o facturas de tarjetas de crédito, ofrecerte un servicio en línea, crear sitios *web* falsos de bancos, tiendas en línea e, incluso, sitios de citas, y todo para obtener tu información.
- Si ya sabes que alguien abrió cuentas de crédito con tu nombre, realizó compras sin tu consentimiento o modificó tu información, reflexiona sobre tu última actividad pues te lo preguntarán en la institución donde realices los reportes.
- Reporta al banco y a las autoridades correspondientes sobre la situación. De igual forma, solicita que bloqueen tus cuentas o tarjetas con las que se hayan hecho las operaciones fraudulentas. La institución deberá orientarte y acompañarte durante todo el proceso de la denuncia y reclamación.

- De ser necesario solicita tu Reporte Especial de Crédito. Si identificas algo anormal notifícalo de inmediato a la Sociedad de Información Crediticia (SIC).
- En la CONDUSEF puedes presentar la reclamación por la afectación sufrida y recibir la asesoría necesaria para bloquear tu buró de crédito e iniciar la denuncia correspondiente ante el Ministerio Público de la localidad, para evitar posibles repercusiones legales y dejar a salvo tus derechos.

Comunícate 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](http://www.condusef.gob.mx)

### CONDUTIP

Con la finalidad de dar a conocer los datos utilizados para cometer fraudes, así como un espacio para reportar los casos en que se han visto afectados los usuarios, la CONDUSEF cuenta con el **Portal de Fraudes Financieros**, visítalo en: [https://phpapps.condusef.gob.mx/fraudes\\_financieros/index.php](https://phpapps.condusef.gob.mx/fraudes_financieros/index.php)

