



UNIDAD DE INVESTIGACIÓN FINANCIERA

Advierte al sistema financiero y consumidores en general sobre nuevas modalidades de fraudes a través de mensajes de texto

Esta Unidad informa al sistema financiero y población en general sobre nuevas modalidades de fraude a través de mensajes de texto masivos, dirigidos a usuarios de la red de telefonía celular, en donde se les indica que pueden generar ingresos a cambio de suministrar algunos datos de carácter personal —nombre completo, número de Documento Único de Identidad, número de cuenta bancaria en cualquier banco que opera en el país— y ver algunos videos colgados en la plataforma de YouTube.

A estas formas comisivas de Estafa se les ha denominado *smishing*, término compuesto por la unión de las siglas *SMS*¹ y *phishing*, que es el fraude informático, cometido a través de mensajes masivos, y orientado a engañar a sus destinatarios a través de representación falsa de comunicaciones de entidades existentes —bancos, instituciones gubernamentales, empresas, etc.— con el propósito de conseguir sus claves de acceso o información personal.

Recientemente el FinCEN² ha advertido también sobre la tendencia al auge de un esquema de fraude de inversiones similar conocido como “degüelle de cerdos”³, denominado así por la práctica de engordar a un cerdo antes de degollarlo. En estas situaciones, las víctimas son referidas como “cerdos” y los perpetradores, generalmente tras identidades falsas, les

¹ Siglas del anglicismo “Short Message Service” o servicio de mensaje cortos, que es el servicio de mensajería incorporado a la generalidad de dispositivos celulares.

² La oficina de Control de delitos financieros del Departamento del Tesoro de Estados Unidos.

³ Alerta publicada el 8 de septiembre de 2023 bajo la referencia FIN-2023-Alert005, disponible para consulta en el sitio web: <https://www.fincen.gov/news/news-releases/fincen-issues-alert-prevalent-virtual-currency-investment-scam-commonly-known>

“engordan” con elaboradas historias en las que les hacen creer ser favorecidos con grandes oportunidades, esto para ganar su confianza y sus inversiones. Sin embargo, una vez han conseguido disponer de fondos de las víctimas, les “degüellan” al desaparecer junto con sus aportes y promesas de rédito.

Señales de alerta para los consumidores en general

A continuación, algunas pautas que le ayudarán a identificar si mensajes o comunicaciones recibidas a través de SMS o redes sociales puedan corresponderse con estas modalidades de estafa:

- ❖ El mensaje buscará generar en el destinatario un impacto de tal magnitud que le alarme y le haga prescindir de cautelas, como avisos de cierre de cuentas bancarias, suspensión de servicios básicos o uso no autorizado de productos financieros, incluso de entidades con las que no tenga una relación comercial.
- ❖ El texto suele contener un número de contacto o la dirección electrónica que le referirá a una persona que forma parte del esquema fraudulento o a un sitio web falso, diseñado para hacerle creer que la comunicación efectivamente procede de una institución o entidad real.
- ❖ Los mensajes publican promesas irreales de rédito por módicas inversiones, pero con escasos o nulos detalles de cómo esta es generada.
- ❖ Empresas o personas que dicen actuar como intermediarios para estas inversiones carecen de un sitio web con información detallada, una dirección física donde operan y licencias debidamente otorgadas por autoridades para aquello a lo que dicen dedicarse.
- ❖ Existen ligeras variaciones ortográficas o en la forma en que se escribe el nombre de la entidad por la que buscan hacerse pasar, o los dominios de los sitios web a los que la publicación refiere no coinciden, por ligeras diferencias de escritura, con los de las entidades reales.
- ❖ La persona o sitio al que el destinatario es referido hace un requerimiento casi instantáneo de información personal, claves de acceso o una remesa de dinero a una

cuenta bancaria, condicionando su entrega para abordaje y resolución del aparente problema.

Señales de alerta para entidades financieras

Las personas que utilizan este modo comisivo de Estafa generan ciertas tendencias en su comportamiento financiero, y que pueden ser útiles para identificarles:

- ❖ Múltiples clientes toman préstamos con la misma u otra institución bancaria para depositar esos montos en cuentas del estafador.
- ❖ Un cliente que busca acceder a un crédito o a fondos propios, pero bajo alguna condición a plazo, y que decide cancelar su cláusula penal por una oportunidad de inversión cuyas condiciones exceden irrazonablemente a las comunes del mercado.
- ❖ Cuentas bancarias que reciban múltiples depósitos de varias personas, sin una relación aparente, acumulan grandes montos que luego comienzan a ser movidos o convertidos a criptoactivos.
- ❖ Clientes o usuarios mencionan estar siendo objeto de cobros u ofertas productos financieros en condiciones no ofrecidas por la institución.

