



Boletín de Fraude

15 de Abril 2019

Protiviti líder en servicios de consultoría de riesgos de negocios y auditoría interna, apoya a la lucha antifraude.

Quincenalmente distribuimos esta recopilación de las noticias más sobresalientes relacionadas con delitos de cuello blanco.

¿HAS SIDO VÍCTIMA DE
FRAUDE O AÚN NO LO SABES?

CONTÁCTANOS

01 de abril

Condenan a Menem a prisión por fraude.

08 de abril

Todo lo que se sabe sobre el fraude por parte de Theranos.

01 de abril

Banca aún da créditos sin verificación digital de identidad de personas: CNBV.

11 de abril

Inteligencia artificial, las letras mágicas en la presentación de un startup.

27 de marzo

Instituciones atacadas en el SPEI no usarán CoDi.

04 de abril

Cómo detectar y actuar ante un fraude inmobiliario.

27 de marzo

Ponen cerco fiscal a sociedades pantalla de Gibraltar.

01 de abril

El Economista.

protiviti®
Face the Future with Confidence

Condenan a Menem a prisión por fraude.

Buenos Aires. EL EXPRESIDENTE de Argentina (1989-1999) y actual senador, Carlos Menem, fue condenado a tres años y nueve meses de prisión por peculado. No obstante, el senador no será detenido porque goza de inmunidad de arresto.

El tribunal también sentenció una pena al economista Domingo Cavallo —quien fungió como responsable del Ministerio de Economía durante parte del mandato de Menem— de tres años y medio de cárcel e inhabilitó a los dos exfuncionarios a ejercer cargos públicos de por vida.

La sentencia tiene que ver con la venta sin licitación pública a la Sociedad Rural en 1991 de amplios terrenos del Estado ubicados en una de las zonas más cotizadas de Buenos Aires a un precio muy inferior a su valor real.

La venta fue autorizada por un decreto firmado por Menem y Cavallo por un monto de 30 millones de pesos argentinos, cuando los tasadores oficiales lo valuaron en más de 131.8 millones de dólares. Actualmente, ese predio, de 114,620 metros cuadrados de los cuales 45,000 están bajo techo, sirve para realizar de diversas exposiciones, entre ellas la Feria del Libro Internacional de Buenos Aires.

La condena a Menem puede ser apelada ante una instancia judicial superior y en el Senado prevalece el principio de mantener los fueros hasta que la sentencia no esté firme. Si eventualmente la Corte Suprema ratificara la condena al senador, de 88 años, sus compañeros en la Cámara Alta tendrían que votar si le retiran la inmunidad, para lo que serían necesarios dos tercios de los votos.

Historia llena de baches

Menem ya había sido condenado a siete años de prisión por la venta ilegal de armas a Croacia y a Ecuador entre 1991 y 1995. Fue absuelto por prescripción del delito de omisión maliciosa de unos 600,000 dólares en su declaración jurada de bienes, y también en el caso por desvío de la investigación del atentado a la central judía AMIA.

Paseo de la Reforma 243 Piso 18 Suite 16 Col. Cuauhtémoc 06500 México D.F. Conmutador 6729- 8070 Fax: 5511.2500

Conoce más sobre Protiviti

Para recibir o anular tu inscripción, envía un correo a servicio@protivitiglobal.com.mx con la palabra “ALTA” o “BAJA” en el asunto

www.protivitimexico.com

El Financiero.

Banca aún da créditos sin verificación digital de identidad de personas: CNBV.

En tres años al menos tres millones 130 mil mexicanos reconocieron haber sido víctimas de robo de identidad, ya que sus datos personales fueron utilizados para solicitar créditos a su nombre o contratar algún servicio, de acuerdo con los datos de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera 2018. Los afectados tuvieron que pasar varios meses para resolver esta situación, y en muchos casos obtuvieron un reporte negativo en el Buró de Crédito. Pese a ello, la adopción de las nuevas medidas para identificar a los clientes de manera más estricta es todavía 'letra muerta', ya que los datos biométricos y la consulta de la huella dactilar con el INE serán obligatorios hasta 2020.

Adalberto Palma, presidente de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), reconoció que muchos bancos aún no se conectan a la base de huellas digitales del Instituto Nacional Electoral (INE), por lo que se siguen dando créditos a personas que les fueron robadas o clonadas su identificación. "Estamos revisando los tiempos, dándole prioridad, es una preocupación viva. Los temas de biométricos están sobre la mesa, hay un tema de educación, de que las personas no sean partícipes, porque también son responsables pasivas, sin saber se prestan a eso", dijo Palma. Arturo Herrera, subsecretario de Hacienda y Crédito Público, reconoció que la identificación de la población "es uno de los retos más importantes que tenemos, para hacer transacciones financieras de una forma segura, pero también para hacer muchos tipos de trámites, lo que necesitamos en México es tener un estándar de identificación nacional único".

UNA VÍCTIMA MÁS

Paulina Tapia es sólo uno de los miles de casos que se registran cada año, víctima de una combinación de robo de identidad y fraude, donde posiblemente estén implicados empleados de la banca. Utilizaron su credencial de elector perdida para abrir créditos en bancos y en empresas de servicios, sin que nadie reportara que la portadora de la identificación no era ella.

Con firmas totalmente diferentes y sin pedir más comprobantes, instituciones dieron financiamientos que hoy suman deudas con intereses moratorios por más de 70 mil pesos y sigue incrementándose. Hoy Paulina enfrenta el viacrucis de demostrar que ella no solicitó esos créditos y que su credencial fue mal utilizada por delincuentes. "Tengo una sensación de impotencia, siempre he tenido un historial limpio (...) y ahora no sólo tengo que perder tiempo del trabajo en aclarar a los bancos, sino, además, vivir el maltrato de ellos, ya que tienen la actitud de que uno miente". Lo peor es que debido a esta situación tuvo que posponer sus planes de adquirir una vivienda a crédito.

CONOCE NUESTROS SERVICIOS

Da clic aquí

PROTECCIÓN DE DATOS PERSONALES

Da clic aquí

Cómo detectar y actuar ante un fraude inmobiliario.

Durante la búsqueda de una casa es importante que no pierda de vista todo lo que concierne a esta situación: opciones de vivienda, ubicación, precios, o la situación legal del inmueble, ya que puede estar expuesto a un fraude inmobiliario, en el que no sólo perderá tiempo, sino también dinero.

Al respecto, Sergio San Sebastián, director del bróker Credimejora, aseguró que, respecto al ámbito legal, los futuros compradores no deben bajar la guardia y necesitan estar debidamente asesorados, ya que esto determinará la viabilidad de la compra, además de evitar un posible fraude. "Es importante verificar que el inmueble esté debidamente regulado. No necesariamente libre de gravamen, pero que tenga los documentos en regla, que tenga una boleta Predial, de agua o que tenga escrituras", dijo.

El directivo explicó que existen diferentes aspectos donde se debe poner especial atención. Uno de ellos recae sobre las escrituras del inmueble, donde tiene que asegurarse de que esté a nombre de la persona que lo vende y que éste coincida con la identificación oficial que sea presentada al momento de la firma del contrato de la vivienda.

La existencia del inmueble es otro aspecto, y no es para menos, ya que muchas veces un inmueble no está a la venta y se encuentra publicado en algún sitio de Internet. Todas las propiedades están registradas, y en estos casos puede consultarlo ante el Registro Público de la Propiedad. "El registro asigna un folio a cada inmueble que se inscribe y donde queda constancia de toda la historia de la propiedad, así como quién es el dueño actual. Al tener un folio, se puede realizar una búsqueda con el fin de saber su situación, pues es importante conocer que el inmueble que se está ofertando exista realmente", mencionó San Sebastián.

Otro aspecto, dijo el directivo de Credimejora, consiste en revisar las cuotas del inmueble, con el fin de evitar gastos en su bolsillo. "Es importante verificar que el inmueble esté al corriente en los pagos como Predial y agua, pues en determinados casos la ley exige al nuevo propietario hacerse cargo de ellos", explicó.

No caiga en fraudes

De acuerdo con Sergio San Sebastián, en México se han observado tres tipos de fraude que se cometen de manera frecuente. El primero consiste en solicitar cantidades para apartar el inmueble. Este tipo de fraude consiste en pedir pagos anticipados al comprador sin que exista una garantía del inmueble. "Ya sea por parte de una persona física o una inmobiliaria fantasma que busca obtener dinero sin mostrar el inmueble al interesado y citarlo en oficinas fantasma, dando largas a la entrega de la vivienda para después desaparecer con el enganche solicitado", comentó.

Una venta duplicada consiste en que la vivienda ofertada es vendida por el dueño dos veces o más, en ese sentido, ése es el segundo tipo de fraude más recurrente.

[CONOCE NUESTROS SERVICIOS](#)

[Da clic aquí](#)

[PROTECCIÓN DE DATOS PERSONALES](#)

[Da clic aquí](#)

Cómo detectar y actuar ante un fraude inmobiliario. (Continuación)

“En este caso, la primera persona que hizo la compra puede ser la dueña y las personas que también hicieron la compra resultan estafadas. A pesar de que se firma un contrato ante un notario, éste no manda un aviso preventivo de compraventa, y cuando otra persona verifica el registro y no existe una solicitud de compra, dicho inmueble puede ser vendido en varias ocasiones”, aseveró San Sebastián.

Es muy común observar anuncios de ofertas de vivienda en Internet. Sin embargo, estos inmuebles no se encuentran en venta y el comprador no es realmente el propietario del inmueble, por lo que con engaños solicita abonos adelantados a la persona interesada en comprar el inmueble. Éste es el tercer tipo de fraude, por lo que el directivo del bróker recomendó una medida para no caer en éstos. “Para evitarlo, se recomienda solicitar al vendedor el título de propiedad del inmueble, hacer un sondeo en la zona para verificar que realmente esa persona viva ahí y que el inmueble se encuentre a la venta, además de evitar proporcionar documentos con datos personales que permitan al estafador utilizarlos para forzar la venta”, añadió.

Medidas a considerar

Desafortunadamente, existe el riesgo de caer en este tipo de estafas, por lo que es importante que sepa qué hacer y con quién acudir en caso de ser víctima de un fraude. “En primera instancia se puede recurrir a la Procuraduría Federal del Consumidor, donde se procede a emitir una queja al existir una relación comprador-vendedor. En dicha instancia, se emite una recomendación donde se cita a las partes afectadas para llegar a un acuerdo, ya sea por incumplimiento de contrato para evitar llegar a instancias mayores. En ésta se puede recuperar el anticipo realizado siempre que esté registrado el contrato”, detalló el directivo.

Otra opción, de acuerdo con San Sebastián, es acudir al Ministerio Público, donde se levanta un acta donde se indican los hechos, se presenta el contrato y la identificación del vendedor, ahí se procede a citar a las dos partes para determinar si se realiza un juicio que permita deslindar responsabilidades y poder recuperar el dinero depositado si es que hubo algún pago por adelantado. “En caso de no proceder el acta ante el Ministerio Público, una tercera instancia sería una demanda ante un juzgado. En este caso, se solicita un escrito inicial de demanda, en el que se especifica que se fue víctima de fraude, qué cantidad de dinero está involucrada, los documentos que comprueben que realmente se depositó dicha cantidad al vendedor y también se presenta el contrato de compraventa”, dijo.

También comentó que el proceso consiste en citar a una junta entre vendedor y comprador. Sin embargo, muchas veces a lo que se enfrentan los compradores es a que el estafador no acude a ratificar dicha demanda, pues cambia de domicilio para continuar con sus prácticas, y se procede a hacer edictos con el objetivo de llegar a un acuerdo. Sin embargo, las víctimas optan por dejar de lado esta opción, ya que lleva tiempo y muchas veces no se tiene éxito y se pierde el dinero otorgado, en caso de haber dado un enganche.

CONOCE NUESTROS SERVICIOS

[Da clic aquí](#)

PROTECCIÓN DE DATOS PERSONALES

[Da clic aquí](#)

Todo lo que se sabe sobre el fraude por parte de Theranos.

Elizabeth Holmes no parpadea. Al menos esa es una de las afirmaciones del documental de HBO *The Inventor: Out for Blood in Silicon Valley*, estrenado este mes. La joven fundadora de la advenediza empresa de análisis de sangre Theranos, que comparecerá ante los tribunales el 22 de abril para defenderse de cargos criminales de fraude, se ponía hace apenas cinco años al timón de una tecnológica de la salud con un valor de unos 9,000 millones de dólares en el mercado privado. La película de Alex Gibney documenta su rápido ascenso y caída.

Es una historia de extremos, pero subraya la propensión del Valle del Silicio a tolerar —y financiar— a soñadores demasiado ambiciosos y auto-engrandecidos. Holmes fundó la compañía en 2003 pero irrumpió en escena en 2014, engalanando la portada de revistas como *Fortune* como una rara incorporación femenina al cuadro de empresarios tecnológicos. Para entonces ya había empezado a fabricar sus llamadas máquinas Edison, que, según ella, podían analizar sangre a demanda con un solo pinchazo y un pequeño frasco, apodado nanotainer (nanotenedor, de contenedor y nano), en lugar de tener que visitar a un flebotomista para que llene tubos de sangre con una aguja.

Era una idea muy atractiva y Holmes ensalzaba los beneficios de “hacer el bien”. Su manera menos invasiva de sacar sangre animaría a la gente a hacerlo con más frecuencia para detectar antes problemas de salud. Formó un consejo en Theranos con exestadistas de edad avanzada, como los exsecretarios de Estado Henry Kissinger y George Shultz, por no mencionar los más de 750 millones de dólares que captó en capital privado.

El problema era que incluso después de todo ese tiempo y dinero, Holmes no pudo hacer que la tecnología funcionara. El documental pasa tanto tiempo tratando de explicar a Holmes como a Theranos. La describe adoptando los rasgos de empresarios famosos, en particular Steve Jobs. Al igual que Bill Gates, dejó la universidad —la Universidad Stanford— para fundar su empresa. Eligió usar polos negros de cuello alto como una especie de uniforme, igual que Jobs. La idea, decía, era ahorrar energía. Tenía una relación de pareja con Ramesh Sunny Balwani, que se convirtió en su adjunto en la empresa.

Sin embargo, la máquina Edison no funcionaba para casi ninguna de las pruebas que ofrecía Theranos. Los resultados que daba la empresa a los pacientes eran inexactos, según los entrevistados en el documental. Y los denunciantes, incluido Tyler, nieto de Shultz, afirman que la compañía hizo todo lo posible por ocultar sus fallos. Silicon Valley cree en el fracaso, y muchos empresarios y startups tienen que aguantar durante años o pivotar, como les gusta decir, en nuevas direcciones antes de tener éxito (o darse por vencidos).

La diferencia con Theranos, podría decirse, era de grado: el uso de tecnología imprecisa en pacientes vivos cruzaba algún tipo de línea, y en cierto momento el encubrimiento se convirtió en algo más que un caso de fracasa hasta que lo logres. Hace un año, Holmes pagó 500,000 dólares a la SEC para compensar los cargos civiles de fraude.

El día 22 está programada su comparecencia ante los tribunales para defenderse de cargos penales presentados por el Departamento de Justicia de Estados Unidos, que alega que ella y Balwani cometieron fraudes que conllevan una pena máxima de 20 años de prisión. Mientras, se ha prometido con el heredero de un negocio hotelero Billy Evans, según varios medios. perseguido sus otras ideas rompedoras.

CONOCE NUESTROS SERVICIOS

[Da clic aquí](#)

PROTECCIÓN DE DATOS PERSONALES

[Da clic aquí](#)

22 de marzo

El Economista.

Todo lo que se sabe sobre el fraude por parte de Theranos. (Continuación)

El día 22 está programada su comparecencia ante los tribunales para defenderse de cargos penales presentados por el Departamento de Justicia de Estados Unidos, que alega que ella y Balwani cometieron fraudes que conllevan una pena máxima de 20 años de prisión. Mientras, se ha prometido con el heredero de un negocio hotelero Billy Evans, según varios medios.

La película aborda la culpabilidad de Holmes. El economista conductual Dan Ariely sugiere ante la cámara que las personas son más propensas a creer en sus propios adornos –incluso pasan un test de detector de mentiras– si piensan que están ayudando a una causa necesitada. Holmes afirmaba, en muchas apariciones públicas destacadas en el filme, que Theranos no solo estaba reformando el sistema de salud, sino que también salvaba vidas.

Esa parte de la misión podría haber tenido éxito si Holmes hubiera perseguido sus otras ideas rompedoras. En 2015, el estado de Arizona comenzó a permitir que los pacientes se hicieran análisis de sangre sin que lo tuviera que solicitar un médico conforme a una nueva ley influida por Holmes. Luego, Theranos ofreció la posibilidad de encargar análisis de sangre a la carta. Los estudios llevan más de una década ensalzando los beneficios de que los pacientes se involucren más en sus propias decisiones médicas. Es un germen de una idea que podría haber prosperado, si se hubiera cultivado.

Es divertido jugar, como hace la película de HBO, con preguntas sobre el significado del genio y el género de Holmes en la historia. La película la considera culpable de al menos una cosa que se considera una virtud en la mayor parte de Silicon Valley: creer que su propia pasión y fuerza de voluntad podrían superar los desafíos de la ciencia. Es el espíritu que puede llevar a alguien a poner el acceso a internet en un dispositivo portátil, por ejemplo, o a reinventar el negocio del automóvil.

Como señala Ariely, si la gente no tuviera este tipo de confianza en sí misma, el mundo nunca habría tenido la penicilina. En cuanto al dinero, es la naturaleza del capital riesgo que unas pocas inversiones ganen a lo grande, mientras que el resto pierde casi todo. Si el Gobierno de Estados Unidos puede demostrar que Holmes fue demasiado lejos e infringió la ley, pagará por ello. Pero eso solo es un pequeño paso más allá de ser uno de los muchos empresarios que fracasaron antes de poder tener éxito.

CONOCE NUESTROS SERVICIOS

[Da clic aquí](#)

PROTECCIÓN DE DATOS PERSONALES

[Da clic aquí](#)

11 de abril

El Financiero.

Inteligencia artificial, las letras mágicas en la presentación de un startup.

Para endulzar el oído de un inversionista necesitas dos palabras: Inteligencia Artificial (IA). "Si no mencionas esas dos palabras, olvídate de que tu empresa sea fundada". Así describe Jon Medved el principal requisito que los startups deben cumplir hoy en día al hacer el pitch de sus compañías.

Algo sabe Medved al respecto. Este inversionista lidera el fondo de Venture Capital más activo de Israel y de ese país han salido compañías como Waze y Mobileye, además de que se han desarrollado artículos tan cotidianos como la USB o el jitomate cherry. "La inteligencia artificial prácticamente está en todas las compañías en las que invertimos porque es la forma en la que está cambiando el mundo", señaló Medved en el marco del OurCrowd Summit 2019 realizado recientemente en Jerusalén.

De acuerdo con Yaron Daniely, CEO y presidente de Yisum, la inteligencia artificial no es otra cosa que modelos estadísticos cuyos parámetros predictivos se ajustan conforme aumenta la cantidad de datos que se recolectan. "Hoy abundan los datos en todos los sectores, por lo que usar la inteligencia artificial es imprescindible", señala. Yisum es la compañía de transferencia de tecnología de la Universidad Hebrea. En otras palabras, es quien vincula a empresas con académicos para encontrar aplicaciones de los nuevos desarrollos en todos los sectores. Muchos de ellos, por supuesto, involucran IA.

OurCrowd, el fondo de Medved, cuenta con 110 compañías en diferentes etapas, algunas en crecimiento y desarrollo y otras en etapas más tempranas, pero todas cuentan con algún tipo de esfuerzo de inteligencia artificial. Por ejemplo, en el ámbito agrícola, cuenta con varias compañías que hacen uso de IA. Uno de ellos es CropX, una aplicación guiada por sensores que recolecta datos a gran escala de diferentes cultivos, desde la calidad de la tierra, el agua y los fertilizantes hasta la calidad de los productos.

Toda la información es almacenada en una nube y es procesada por un software que aprende por sí mismo y de esa forma modifica la irrigación del cultivo y el uso de diferentes fertilizantes a un nivel óptimo. Taranis es otra de las compañías de ese sector cuyo objetivo también es medir a través de sensores diferentes aspectos de los cultivos, sin embargo, su objetivo es preventivo, pues, a través de inteligencia artificial, determina qué tan propensa es cada parcela que contraer enfermedades, atraer plagas de insectos o incluso cuál será el efecto del clima.

Las aplicaciones de la IA también son muy frecuentes en empresas de ciberseguridad. Con ella, gobiernos e instituciones privadas evitan fraudes e irrupciones a sus sistemas. ITsMine es una de las compañías del portafolio de Medved en ese sector. El software que esta firma comercializa identifica amenazas de filtraciones o fugas de datos, tanto internos como externos y, a través de la IA, reduce los tiempos de implementación, pues una solución que tomaba hasta 12 meses en ser instalada puede estar lista en unos cuantos días.

CONOCE NUESTROS SERVICIOS

[Da clic aquí](#)

PROTECCIÓN DE DATOS PERSONALES

[Da clic aquí](#)

27 de marzo

El Financiero.

Inteligencia artificial, las letras mágicas en la presentación de un startup (Continuación)

Las aplicaciones de la IA también son muy frecuentes en empresas de ciberseguridad. Con ella, gobiernos e instituciones privadas evitan fraudes e irrupciones a sus sistemas.

ITsMine es una de las compañías del portafolio de Medved en ese sector. El software que esta firma comercializa identifica amenazas de filtraciones o fugas de datos, tanto internos como externos y, a través de la IA, reduce los tiempos de implementación, pues una solución que tomaba hasta 12 meses en ser instalada puede estar lista en unos cuantos días.

Las industrias energéticas, financiera, de seguros e incluso la educativa son algunas en las que este tipo de tecnologías han tenido un papel fundamental y, de acuerdo con Medved, serán lo que impulse el desarrollo en los próximos años.

Publican manual ético

Ante la inminente adopción de la IA en prácticamente todos los sectores de la economía, la Unión Europea publicó esta semana una guía para el desarrollo ético de esa tecnología.

Privacidad, protección del consumidor y estándares ambientales son las normas más básicas que debe cumplir la industria tecnológica, por lo que las empresas deben acatar los siete principios publicados por la Comisión Europea.

Bruselas espera que los estándares éticos más altos sean una ventaja competitiva para las empresas tecnológicas europeas y que dichos estándares se exporten finalmente a todo el mundo.