Mexicanos Unidos contra la Corrupción y la Impunidad (MCCI) tuvo acceso a los datos relacionados con la investigación llevada por las autoridades, además de otra investigación realizada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), que especifican que se han robado 2 millones de pesos de las tarjetas con recursos del Fondo de Desastres Naturales (Fonden) y distribuidas por el Banco Nacional de Servicios Financieros (Bansefi).

Estas tarjetas servirían para ayudar a los damnificados por los sismos del 7 y 19 de septiembre, que perdieron sus hogares en los estados de Oaxaca, Chiapas, Cuernavaca, CDMX, entre otras.

Este apoyo más que servir de ayuda, ha servido para realizar un gran número de actos fraudulentos, comenzando desde las organizaciones que manejan el dinero, hasta supuestos hackers que lograron obtener los datos de las tarjetas.

Hasta la fecha, 258 damnificados han informado sobre cargos no reconocidos, a lo que la CNBV confirmó que el 96.5% de las tarjetas fueron «hackeadas» para realizar compras ilegales. Sin embargo, la entidad afirma que se han realizado muchas más transacciones irregulares en cientos de tarjetas más, de las que sus propietarios no han realizado la queja correspondiente.

Algo interesante es que la mayoría de las compras fraudulentas realizadas con las tarjetas se han registrado en un supermercado en Boca del Río, Veracruz, una pizzería en Guadalajara, Jalisco, otra pizzería en el Puerto de Veracruz y una tienda de telefonía móvil en Cancún.

Es intrigante que los delincuentes que clonaron las tarjetas hayan gastado el dinero en pizza. Esto sin contar los cientos de cargos que se han realizado a las tarjetas sin necesidad de un plástico clonado, ya que para transacciones por internet basta con tener fotografías.

Según la investigación, se realizaron clonaciones de tarjetas antes de que fueran entregadas a las víctimas de los terremotos, con lo que se realizaron cargos desde un peso hasta 362,023 pesos.

> La CNBV afirmó que *«la falta de capacidad para detectar y bloquear transacciones de tipo fraudulentas por Bansefi, facilitó la realización»* de estos actos delictivos.

Asegura también que esto se debe a que las tarjetas cuentan con banda magnética en lugar de chip, lo que facilita el robo, aunque en las fotografías donde se muestran las tarjetas, se ve claramente que tienen un chip integrado. Aún así, todas tarjetas de crédito de cualquier banco cuentan con banda magnética, por lo que basta con tenerlas a la mano para poder clonarlas.

> Bansefi por su parte, reconoció que no cuenta con una buena seguridad cibernética, informó a la CNBV que *«al día de hoy en esta contraloría, no se cuenta con procesos, herramientas, infraestructura tecnológica y controles para la vigilancia; sin embargo, se estima que durante el mes de diciembre conjuntamente con la Dirección General Adjunta de Tecnología y Operación se liberó en producción la Herramienta Antifraude para Medios de Pago MEBONE».*

En la investigación de la CNBV, se informa que además de que las tarjetas fueron clonadas, fueron parte de un fraude millonario. Bansefi emitió 4,574 tarjetas para 1,495 damnificados, significando 3,079 tarjetas sin dueño. El banco *«dispersó recursos en efectivo»* que rondan los 68.8 millones de pesos, según la investigación.

Además, aseguran que a once víctimas del sismo se les entregaron entre 10 y 34 tarjetas a cada uno, y a otras 1,484 personas se les entregaron entre ocho y diez tarjetas, pero los damnificados únicamente recibieron una tarjeta y no tenían conocimiento de que aparecían como dueños de más tarjetas.

Bansefi ha negado las acusaciones de la investigación y asegura que la ayuda ha sido entregada debidamente a los damnificados por los sismos ocurridos.

> *«Es lamentable que el comunicado de @bansefi sobre la clonación de las tarjetas del Fonden y beneficiarios no haga comentario alguno sobre la investigación de la @cnbvmx y las irregularidades señaladas en dicho documento»,* escribió Mexicanos contra la Corrupción en Twitter.