

## **Roban identidad a 2,088 trabajadores para gestionar créditos fraudulentos.**

Datos entregados por el Infonavit a mexicanos contra la corrupción y la impunidad a través de solicitudes de transparencia indican que de los 340 millones 739 mil 824.50 pesos generados en daños por los tres tipos de fraude, solo se han recuperado 11 millones 578 mil 134.13 pesos, es decir, solo el 3 por ciento.

Del 2010 a julio de 2021, el delito había cobrado otras dimensiones en México: eran ya 2 mil 88 personas a las que les habías usurpado la identidad, y a su nombre sacaron créditos o retiraron su ahorro para vivienda, por un monto que supero los 340.7 millones de pesos.

Además, solo tenía el registro de dos funcionarios del Infonavit cesados por “omisión”. De ese tamaño es la impunidad.

### **Tipos de fraude:**

El Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores (Infonavit) reporta tres tipos de fraude.

El robo de identidad para adquisición de vivienda comenzó en el año 2010 y se habían registrado 237 casos, que representaban 243 millones 390 mil 718.13 pesos en afectación.

La segunda modalidad de fraude se ha dado desde el 2012, en la adquisición de créditos Mejoravit para remodelación de vivienda. Por número de casos, es el que más ha afectado a los derechohabientes: 1,823 fraudes, con una bolsa en pérdidas por 87 millones 281 mil 175.94 pesos.

Y el tercer tipo de fraude registrado en el Infonavit es el retiro del ahorro de la subcuenta de vivienda del derechohabiente (conocido como Línea IV), delito que comenzó desde el 2018, y que sumó 28 créditos con suplantación de identidad, con 10 millones 67 mil 930.43 pesos en afectación.

### **Resolución:**

En los casos que se presentaron el derechohabiente afectado debió tramitar la denuncia correspondiente ante la autoridad judicial, mientras que el Infonavit actuó como “coadyuvante” y “agraviado” en el recurso interpuesto ante el Ministerio Público.

Al fijar una posición para este reportaje, el Infonavit informó que para combatir los fraudes aplicará controles biométricos a través de una plataforma que estaría en funcionamiento a partir del segundo semestre de este año.

“Implementar la validación de la credencial del INE y huellas de los derechohabientes, por medio de una plataforma biométrica. Este proyecto se encuentra en proceso de implementación”, refirió el organismo.

Obtener la confirmación del trámite del crédito con el empleador a través de medios electrónicos; acordar con los notarios la identificación biométrica de la parte vendedora en las operaciones de compra - venta de inmuebles; y la colaboración entre las distintas delegaciones del Infonavit para el cruce de información cuando el crédito involucre a dos entidades.

**Fuente:**

Esta información fue publicada por Mexicanos Contra la Corrupción y la Impunidad en: <https://contralacorrupcion.mx/roban-identidad-a-2088-trabajadores-para-gestionar-creditos-fraudulentos/>