DEFENSA BANCARIA · METADATOS DE DOCUMENTOS

EL BANCO CERTIFICÓ UNOS ARCHIVOS. LOS METADATOS DIJERON QUE LOS HIZO OTRA PERSONA.

EL PAPEL CALLA LO QUE EL ARCHIVO CONFIESA

> LOS METADATOS DE AUTORÍA CUESTAN CERO PESOS Y TOMAN CINCO MINUTOS: LA DISCUSIÓN SOBRE AUTENTICIDAD EMPIEZA CON EL BANCO EXPLICANDO POR QUÉ SU CERTIFICADORA FIRMA DOCUMENTOS AJENOS.

Los metadatos: la memoria que los documentos no saben que tienen.

EL PROBLEMA

Una cuentahabiente demandó a su banco por movimientos que no reconoció. El banco respondió como responden los bancos: con documentos — comprobantes de transferencias, bitácoras y hojas de cálculo que, aseguraba, probaban que la cliente misma había operado.

Y entonces ocurrió algo que el banco no previó: sus propios archivos digitales hablaron, y lo primero que dijeron fue quién los había fabricado.

LA INTERVENCIÓN

Todo archivo de cálculo guarda en su interior quién lo creó, cuándo, y quién fue el último en modificarlo. El banco había exhibido a un ejecutivo como la persona facultada para certificar — y al abrir los metadatos, la verdad saltó a la vista: el archivo principal había sido creado por una persona distinta de la corporación, y la última modificación la había realizado un tercer nombre, también distinto.

Es decir: los archivos con los que el banco pretendía probar las operaciones no fueron creados por quien los certificaba, no estaban en su estado original y habían sido modificados antes de su exhibición. Un segundo archivo, presentado como registro de operaciones, había sido creado con un programa obsoleto que ni siquiera registra fecha de cambios — precisamente el formato que menos trazabilidad permite.

El resto confirmó el patrón de la familia bancaria: comprobantes solo en versiones impresas, bitácoras en papel sin valores de integridad, ninguna evidencia de notificación de las operaciones, acceso a los sistemas no permitido — y la propia regulación señalando a la institución como responsable de custodiar los registros: el banco, que tiene todas las facultades para editarlos, decidió exhibirlos en el único formato en el que nadie puede verificarlos.

HABLE CON NUESTROS PERITOS

Litigio bancario · duriva.com

Caso anonimizado para proteger la identidad de las partes. Los detalles técnicos se describen a nivel general.

PEDIR LOS ARCHIVOS, NO LOS PAPELES, Y ABRIR SUS PROPIEDADES.

UN BANCO PUEDE IMPRIMIR MIL PÁGINAS; PERO SI SUS ARCHIVOS DICEN QUIÉN LOS HIZO, LA DISCUSIÓN CAMBIA

QUÉ SE LOGRÓ

Gracias al análisis pericial se demostró en el litigio bancario que los archivos aportados habían sido alterados y carecían de cadena de custodia: creados y modificados por personas distintas de la certificadora, con bitácoras no confiables y sin notificaciones que la regulación exige.

> **El primer movimiento que este caso deja a toda defensa contra bancos: pedir los archivos y abrir sus propiedades — la memoria que los documentos no saben que tienen.**

POR QUÉ DURIVA ES LA MEJOR OPCIÓN

≡

EFICIENCIA

Metodología propia probada en miles de dictámenes, con equipos que trabajan en paralelo sobre la evidencia.

TIEMPO

Respuesta ágil en escenarios de urgencia procesal, con la misma calidad técnica y documentación completa.

18

TRAYECTORIA

Más de 18 años de cómputo forense en México y América Latina. Creador del primer sistema operativo forense latinoamericano, presidente del Consejo Americano de Ciberseguridad y Cómputo Forense, autor de seis libros especializados.

Si el banco certifica documentos, pregunte a los metadatos quién los hizo. Hable con nuestros peritos.

Caso anonimizado para proteger la identidad de las partes. Los detalles técnicos se describen a nivel general.