DEFENSA BANCARIA · NEGATIVA DE INSPECCIÓN

DOS VECES CITARON AL BANCO A MOSTRAR SUS SISTEMAS. DOS VECES CERRÓ LA PUERTA.

CUANDO LA CONTRAPARTE NIEGA EL ACCESO, LA NEGATIVA SE DOCUMENTA COMO SI FUERA LA PRUEBA — PORQUE LO ES

SI SUS REGISTROS PRUEBAN LO QUE DICEN, ¿POR QUÉ DOS VECES NO DEJARON VERLOS?

Dos constancias en actas y un video anexado al dictamen, identificado y disponible.

EL PROBLEMA

Una mujer demandó a uno de los bancos más grandes del país por movimientos que no reconoció, y el juicio llegó al momento decisivo: la diligencia en la que los peritos verían los sistemas del banco. En la fecha fijada, los peritos se constituyeron en el domicilio señalado. El banco se negó a conceder el acceso.

Se fijó una segunda fecha. Por segunda ocasión, el banco se negó. Y entonces el peritaje hizo lo que este caso enseña: grabó la negativa.

LA INTERVENCIÓN

La negativa de una parte a la inspección de sus propios sistemas no es un incidente menor: es un hecho con valor probatorio, pero solo si queda documentado. El dictamen lo convirtió en evidencia formal — la negativa grabada en video, anexada al dictamen en memoria externa, identificada con su nombre de archivo y disponible para la autoridad. Dos fechas, dos constancias en actas, un video.

El peso de esa filmación es estructural: el banco tenía la carga de demostrar la fiabilidad de las operaciones que su cliente desconocía —registros, accesos, factores de autenticación, notificaciones— y tenía la oportunidad de exhibir todo eso en su propia casa, ante peritos designados. Dos veces la tuvo y dos veces cerró la puerta. Quien tenía la prueba en su poder y la carga de exhibirla prefirió que nadie la viera, y esa preferencia consta en video.

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.

LA NEGATIVA SE CONVIRTIÓ EN EL HECHO MEJOR DOCUMENTADO DEL EXPEDIENTE.

UN TRIBUNAL PUEDE VALORAR MUCHAS COSAS, PERO NO PUEDE IGNORAR UNA PUERTA CERRADA DOS VECES

QUÉ SE LOGRÓ

Gracias a la documentación forense de las dos negativas, la defensa convirtió el incidente procesal en evidencia dentro del juicio mercantil: acta, segunda oportunidad y video anexado — la pregunta que quedó flotando en la sala es la única que el banco no puede contestar con papel.

> **El protocolo que este caso deja a toda defensa: cuando la contraparte niega el acceso a una diligencia, se documenta con acta, fecha, segunda oportunidad y video anexado. La negativa a mostrar se convierte así en el hecho mejor documentado del expediente.**

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 cierra la puerta a la inspección, que quede grabado: eso también es prueba. Hable con nuestros peritos.

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