FRAUDE BANCARIO · TOMA DE CONTROL DE CUENTA

EL RETIRO SE EJECUTÓ UN SEGUNDO DESPUÉS DE VALIDAR LA CLAVE.

NINGUNA PERSONA OPERA A ESA VELOCIDAD: LAS MÁQUINAS DELATAN AL QUE LAS USA

> **EL FRAUDE NO SE PRUEBA SOLO CON «NO FUI YO»: SE PRUEBA CON LOS SEGUNDOS QUE NADIE PUEDE EXPLICAR.**

La bitácora con marcas de tiempo al segundo: el reloj que no sabe mentir.

EL PROBLEMA

Una mujer descubrió en su cuenta movimientos que no reconoció: un retiro de efectivo sin tarjeta y varias transferencias, todo ejecutado el mismo día a través de la banca digital. El banco defendería, como siempre, que las operaciones se hicieron con sus medios de autenticación.

Pero esta vez había bitácora con segundos, y los segundos contaban una historia que ningún humano puede actuar.

LA INTERVENCIÓN

La primera sesión mostró la firma de la máquina: el usuario navegó, modificó el límite de transferencias, consultó el saldo, y entre la validación de la clave de seguridad y la orden de retiro pasó exactamente un segundo. Nadie valida una clave, lee la confirmación y ordena un retiro en un segundo: eso no es un usuario operando, es un proceso ejecutándose.

La segunda sesión, horas después y desde una dirección de red distinta, completó el retrato de una toma de cuenta: recuperación de contraseña con códigos por mensaje, reconfiguración del servicio, alta de una clave nueva en un dispositivo y alta de tarjetas para transferencias — todo en minutos, con validaciones separadas por segundos. No es el ritmo de una cuentahabiente en su aplicación: es el ritmo de quien tomó la cuenta y se preparó para vaciarla, desde otra dirección y otra sesión.

El punto central para el juicio quedó asentado: esa cadena de operaciones de alta sensibilidad, ejecutadas en secuencias de segundos y desde direcciones cambiantes, es la firma técnica de una toma de control, no el uso ordinario de la titular.

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

«SE USARON SUS CLAVES», DICE EL BANCO. SÍ: LAS USARON. PERO NO ELLA.

LA PREGUNTA CORRECTA ES A QUÉ VELOCIDAD SE USARON

QUÉ SE LOGRÓ

Gracias al análisis de la bitácora con marcas de tiempo al segundo, la defensa pudo demostrar en el litigio bancario que las operaciones no correspondían al uso de la titular: los intervalos imposibles para cualquier humano y las sesiones desde direcciones cambiantes documentaron la toma de control de la cuenta.

> **La enseñanza para cualquier víctima de fraude y para su abogado: pida la bitácora al segundo y lea los intervalos. Cuando el banco diga que «todo fue con sus claves», los segundos responden por usted.**

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 su banco culpa a sus claves, la bitácora al segundo dice quién las usó. Somos su aliado digital.

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