DEFENSA BANCARIA · CUENTAS PÚBLICAS

UN ENTE PÚBLICO EXIGIÓ LAS BITÁCORAS; EL BANCO MANDÓ PAPEL.

LA BITÁCORA IMPRESA ES EL FORMATO FAVORITO DEL BANCO PORQUE ES EL ÚNICO QUE NADIE PUEDE AUDITAR

> **LAS BITÁCORAS QUE SÍ CUMPLEN LA NORMA ESTÁN EN SERVIDORES CON HUELLA; LAS QUE LLEGAN AL JUICIO EN PAPEL SON LITERATURA.**

Cuestionario pericial: la escalera de preguntas que el papel no puede responder.

EL PROBLEMA

Un ente público demandó a uno de los bancos más grandes del país por transferencias que no reconoció de sus cuentas, y el litigio repitió la coreografía de la familia bancaria: el banco exhibió sus «bitácoras de operaciones» impresas en papel.

El cuestionario pericial recorrió, pregunta por pregunta, todo lo que ese papel no puede demostrar.

LA INTERVENCIÓN

La escalera fue impecable: la pericial se hizo sobre papel, sin un solo archivo digital a la vista; con solo una hoja impresa es científicamente imposible saber cuándo se creó el documento, cuántas veces se editó o desde qué programa salió; las firmas de integridad nunca fueron señaladas; los archivos, nunca exhibidos.

Después, las preguntas de fondo regulatorio: la regulación bancaria obliga a las instituciones a guardar bitácoras con fecha, hora, cuentas, dispositivo y dirección de acceso, con conservación segura y mecanismos antialteración — todo eso existe en algún servidor del banco y nada fue presentado. No existía evidencia de notificación de las transferencias. El banco, como custodio, tiene todas las facultades técnicas para editar sus registros. Y la pregunta terminológica que desinfla los contratos: los términos con los que el banco construye su defensa no siempre existen en la norma — y esa diferencia pesa.

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.

EXIJA LOS ARCHIVOS — Y DOCUMENTE LA NEGATIVA SI NO LOS ENTREGAN.

CON NOMBRE, HUELLA Y LOS ELEMENTOS QUE LA REGULACIÓN OBLIGA A REGISTRAR

QUÉ SE LOGRÓ

Gracias al cuestionario pericial, la defensa del ente público dejó asentado en el litigio bancario que las bitácoras impresas no demuestran nada: sin archivos, sin huella y sin los elementos que la regulación exige, la prueba del banco no resistió una sola pregunta técnica.

> **La enseñanza fina para cualquier litigante: los contratos bancarios hablan un idioma que la regulación no habla; cuando el banco defienda con sus palabras, pregunte si esas palabras existen en la norma.**

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 exhibe papel, la defensa empieza por exigir los archivos. Hable con nuestros peritos.