

El año pasado, el sector financiero de manera formal reportó al Banco de México cuatro incidentes cibernéticos, uno realizado a una Sofipo por más de 124 millones de pesos, y a tres bancos, uno de ellos por más de 24 millones de pesos, y los otros dos bancos no han reportado el monto de la afectación, pero en todos los casos aseguran que los clientes no fueron dañados por los ciberataques.



Oscar Rosado



Jesús de la Fuente

Pero también se registraron, como todos saben, ataques a una cadena de conveniencia, que quedó sin servicio varias semanas, y algunos otros que no reportan al

banco central el incidente de ciberseguridad al no estar obligados por ley o por la Bolsa Mexicana de Valores a reportar.

Entre esos casos, está también el de **Alquimia Pay** que ha sido desde el año pasado motivo de atención en el sector Fintech y financiero por la forma en cómo se ha desarrollado su caso, por un lado tomado como un ciberataque y usuarios acusando de fraude, hoy la página sigue activa y con mensajes que indican que desde septiembre están haciendo una mejora en sus sistemas.

Eso sí, las quejas en redes y la vigilancia de la **Condusef** que lleva **Oscar Rosado** y de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) de **Jesús de la Fuente** sigue activa y analizándose el caso, ya que por un lado, la investigación hecha por la Fintech arroja que fueron víctimas de un ciberataque “amigo” y que afectó a clientes y socios.

Para los expertos en ciberseguridad hay muchos datos que analizar, pero también ya hay denuncias en contra de **Joel Domínguez y José Luis Blando** como probables responsables al ser señalados como haber practicado en contra de la Fintech *phishing* a gran escala y vulneración de sistemas de control financiero que derivó en la “perforación” de flujos de efectivo no sólo de esa Fintech, sino todo indica de diversas compañías a las que se les ofrecían sus servicios, incluyendo la nómina en afectación a trabajadores en diversas áreas del país, y presuntamente cometiendo fraude contra sus socios, por lo que

MONEDA EN EL AIRE

Jeanette Leyva Reus

✉ @LeyvaReus



Los focos en los hackeos

son centro de atención de muchos empresarios, sin que hasta ahora esté nada comprobado, pero sí hay procesos de investigaciones abiertos.

Domínguez creó la empresa Zion Robotics, que se presenta como desarrolladora de soluciones sofisticadas de automatización de procesos, ambos se asociaron con AlquimiaPay a mediados de 2022 para brindar una plataforma móvil de envío de transferencias interbancarias electrónicas masivas seguras para Pymes y micro-negocios de todo giro.

Según las investigaciones hechas hasta ahora fue a través de esos sistemas instalados que se vulneraron los sistemas de **Alquimia Pay** para tomar dinero de los clientes; la explicación “técnica” que ofrecían es que habían sufrido “un ciberataque”, pero la sospecha fundada es que habían sembrado protocolos maliciosos al interior de la plataforma para efectuar *phishing* a gran escala.

Ya todos sabemos la crisis de Alquimia Pay y que busca sanar su imagen, difícil en este ambiente financiero, pero los análisis realizados por especialistas en ciberseguridad estiman que el daño fue por instalar protocolos que desataran la crisis al “tirar los servidores”, desviar el flujo de recurso de los clientes a su favor, “solucionar la crisis”, pero dejando abierta “la puerta trasera” de los sistemas de Alquimia Pay para posteriores crisis. Así fue durante 18 meses en cuatro temporadas de autoataques hasta que los procesos de auditoría sobre las cuentas concentradoras detectaron a detalle la mecánica aplicada.

La historia está entre la confrontación entre los socios de la Fintech que optaron por expulsar de la sociedad a **Domínguez-Blando** a principios de 2024, pero es difícil ya que en cada uno de los 90 servidores Microsoft de AlquimiaPay hay códigos maliciosos,

por lo que los montos de afectación siguen creciendo y en donde habría más involucrados, tema que ya es motivo de denuncia entre autoridades del sector financiero, pero también en la Fiscalía General de la República; ojalá pronto se solucione, por el bien y reputación del sector Fintech y financiero.