TransUnion

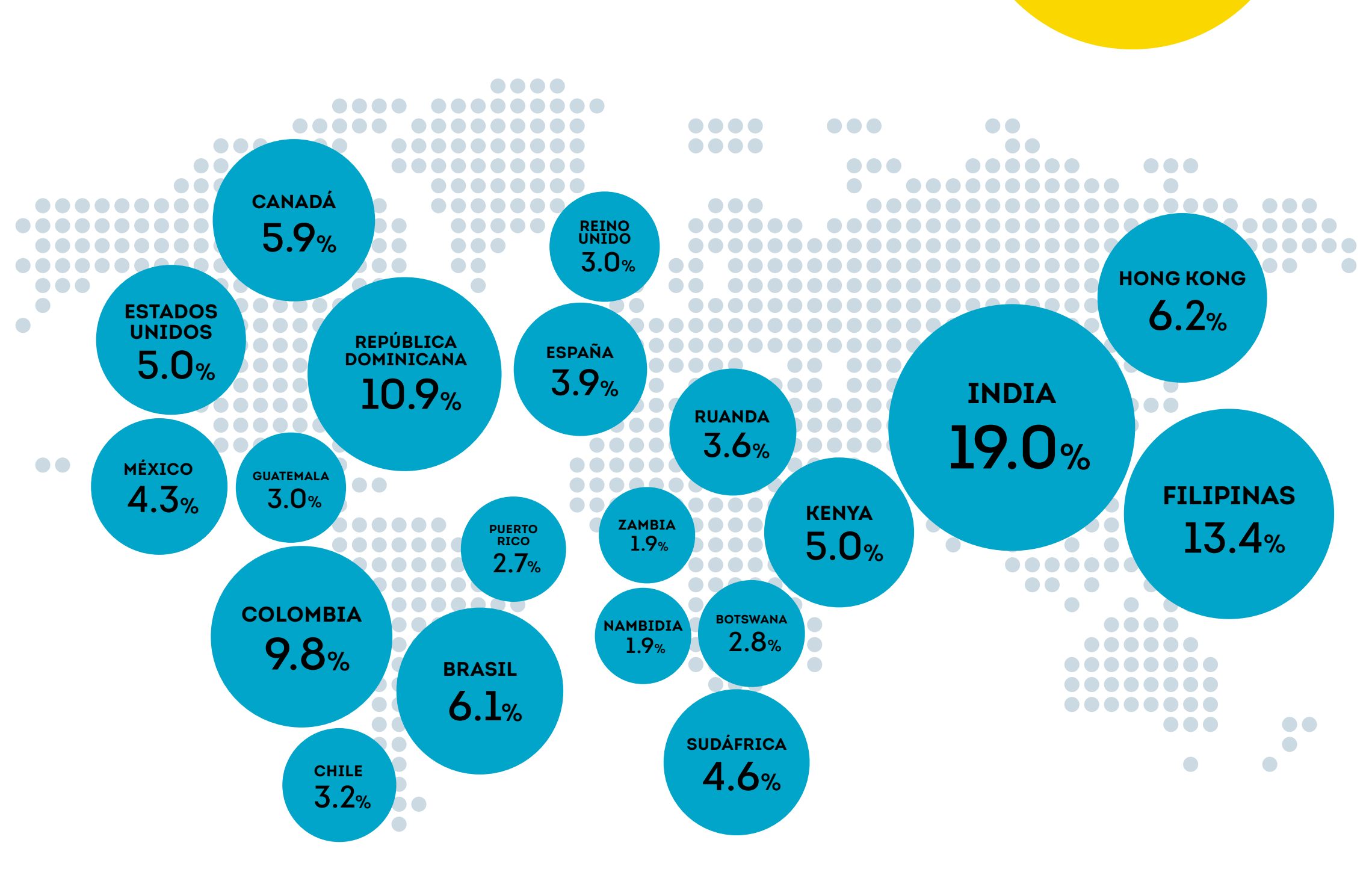
Hallazgos de fraude

Fraude Omnicanal en el 2024

Los defraudadores expusieron más datos de identidad de alta calidad y se centraron en los beneficios a corto plazo, según la información propia obtenida a partir de miles de millones de transacciones en la red de inteligencia global de TransUnion.

Tasa de intentos de fraude digital en 2024[1]

GLOBAL
5.4%



Fuente: TransUnion TruValidate™

Riesgo de fraude digital en el recorrido del cliente

GLOBAL
Creación de cuenta
6.5%

Pasos del recorrido del cliente que tuvieron el mayor porcentaje de sospechas de fraude digital en determinados países y regiones durante el 2024.*

- ● **Creación de cuenta** (por ejemplo, ingreso de cuenta, registro y originación de créditos)
- ● **Inicio de sesión de cuenta** (por ejemplo, eventos de inicio de sesión y de inicio de sesión fallido)
- ● **Transacciones financieras** (por ejemplo, compras, pagos, retiros y depósitos)

BOTSUANA	Creación de cuenta	4.9%
BRASIL	Inicio de sesión de cuenta	8.6%
CANADÁ	Inicio de sesión de cuenta	16.0%
CHILE	Inicio de sesión de cuenta	5.8%
COLOMBIA	Creación de cuenta	26.0%
REPÚBLICA DOMINICANA	Creación de cuenta	15.4%
GUATEMALA	Creación de cuenta	8.4%
HONG KONG	Inicio de sesión de cuenta	16.1%
INDIA	Inicio de sesión de cuenta	36.2%
KENIA	Creación de cuenta	5.5%
MÉXICO	Inicio de sesión de cuenta	7.7%
NAMIBIA	Creación de cuenta	4.0%
FILIPINAS	Inicio de sesión de cuenta	16.9%
PUERTO RICO	Transacciones financieras	5.5%
RUANDA	Creación de cuenta	5.2%
SUDÁFRICA	Inicio de sesión de cuenta	5.4%
ESPAÑA	Inicio de sesión de cuenta	10.0%
REINO UNIDO	Creación de cuenta	5.9%
ESTADOS UNIDOS	Inicio de sesión de cuenta	5.4%
ZAMBIA	Creación de cuenta	11.7%

*La tasa mostrada es el porcentaje de cada tipo de transacción sospechosa de ser fraude digital
Fuente: TransUnion TruValidate

Sospechas de fraude digital a nivel global por sectores

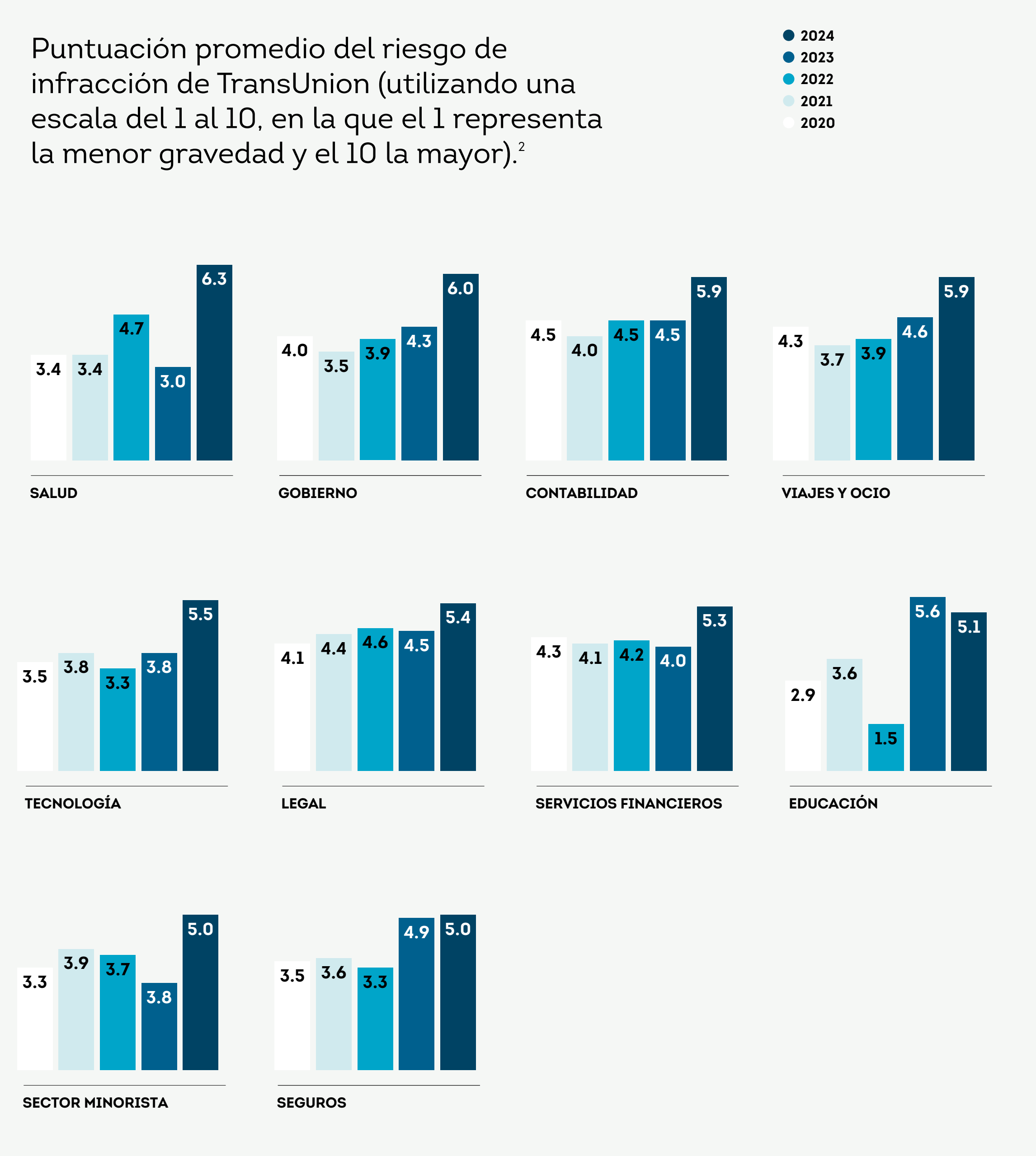
- ● Tasa de sospecha de intento de fraude digital 2024
- ● Principales tipos de fraude digital 2024
- ● Variación porcentual del volumen de sospecha de fraude digital en el sector 2023–2024

Sector	2024	Principal tipo de fraude digital	2023–2024
Comunidades (citas en línea, foros, etc.)	11.6%	Estafa/solicitud	+8.5%
Videojuegos	10.8%	Estafa/solicitud	-22.5%
Juegos de azar (juegos de azar en línea, póquer, etc.)	7.8%	Abuso de promoción	+19.7%
Sector minorista	7.6%	Abuso de promoción	-44.7%
Servicios financieros	4.9%	Apropiación de cuenta	+2.6%
Telecomunicaciones	3.0%	Robo de identidad real	-79.2%
Logística	2.6%	N/A*	+100.8%
Seguros	2.0%	Fraude de solicitud de primera parte	-29.0%
Gobierno	1.7%	Fraude de tarjeta de crédito	+6.4%
Viajes y ocio	0.9%	Fraude de tarjeta de crédito	-37.8%

*N/A - el número de clientes que informaron sobre tipos de fraude digital no fue lo suficientemente significativo estadísticamente como para ser reportado
Fuente: TransUnion TruValidate

Industrias con las violaciones de datos más graves en Estados Unidos

Puntuación promedio del riesgo de infracción de TransUnion (utilizando una escala del 1 al 10, en la que el 1 representa la menor gravedad y el 10 la mayor).[2]



Fuente: TransUnion TruEmpower™

Riesgo en los Centros de Atención Telefónica de Estados Unidos

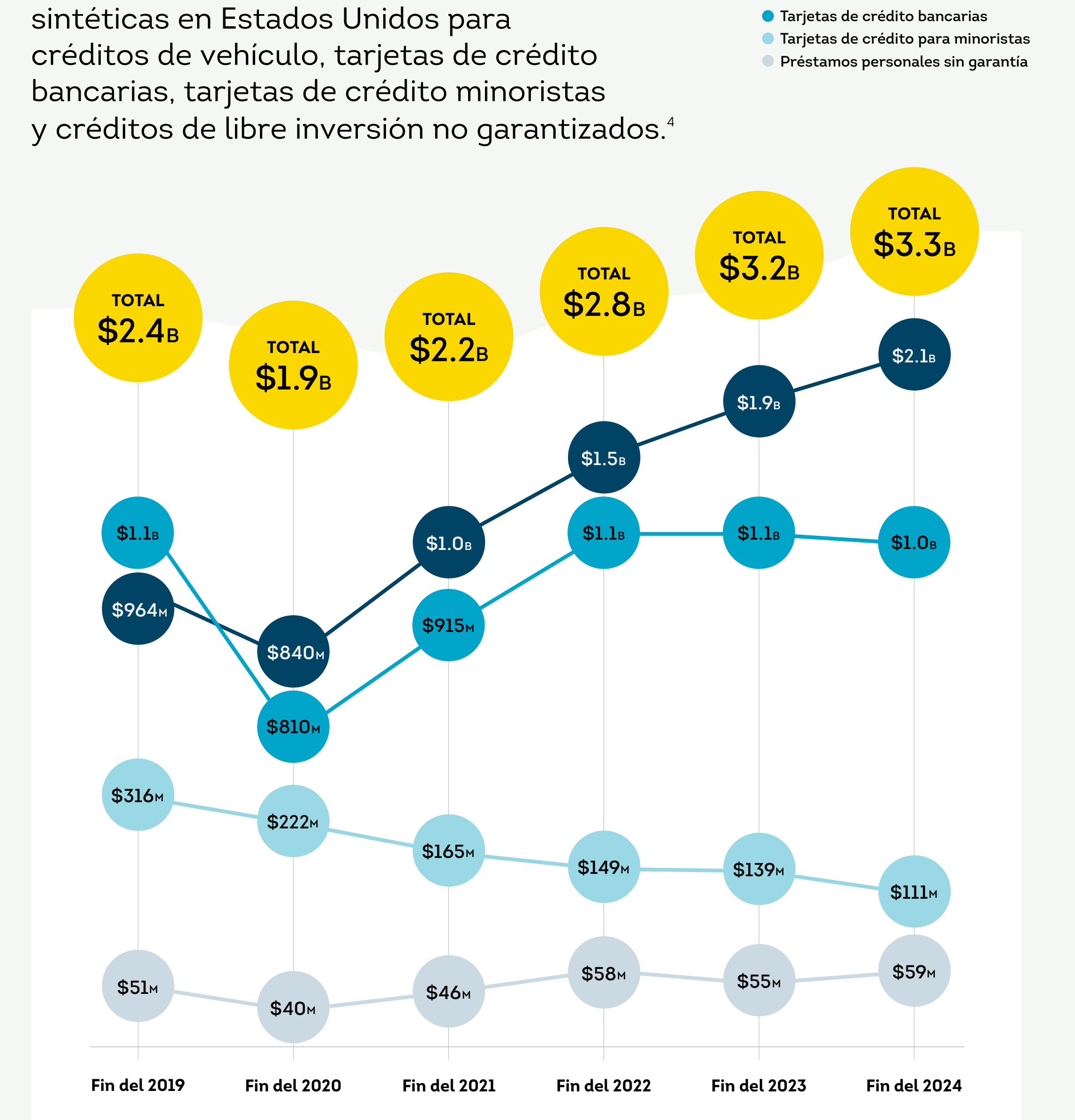
Códigos de área desde los que las llamadas a los centros de llamadas tenían el mayor riesgo de fraude en comparación con todas las llamadas desde ese código de área en 2024.[3]

Todos los prefijos	Porcentaje medio de riesgo	6.0%
727	San Petersburgo, FL	25.5%
215	Filadelfia, PA	22.7%
206	Seattle, WA	15.7%
470	Atlanta, GA	15.7%
603	Nuevo Hampshire	13.6%

*Los porcentajes son la tasa de llamadas de riesgo a los centros de atención telefónica desde cada código de área
Fuente: TransUnion TruValidate

Identidades Sintéticas: Exposición total del prestamista

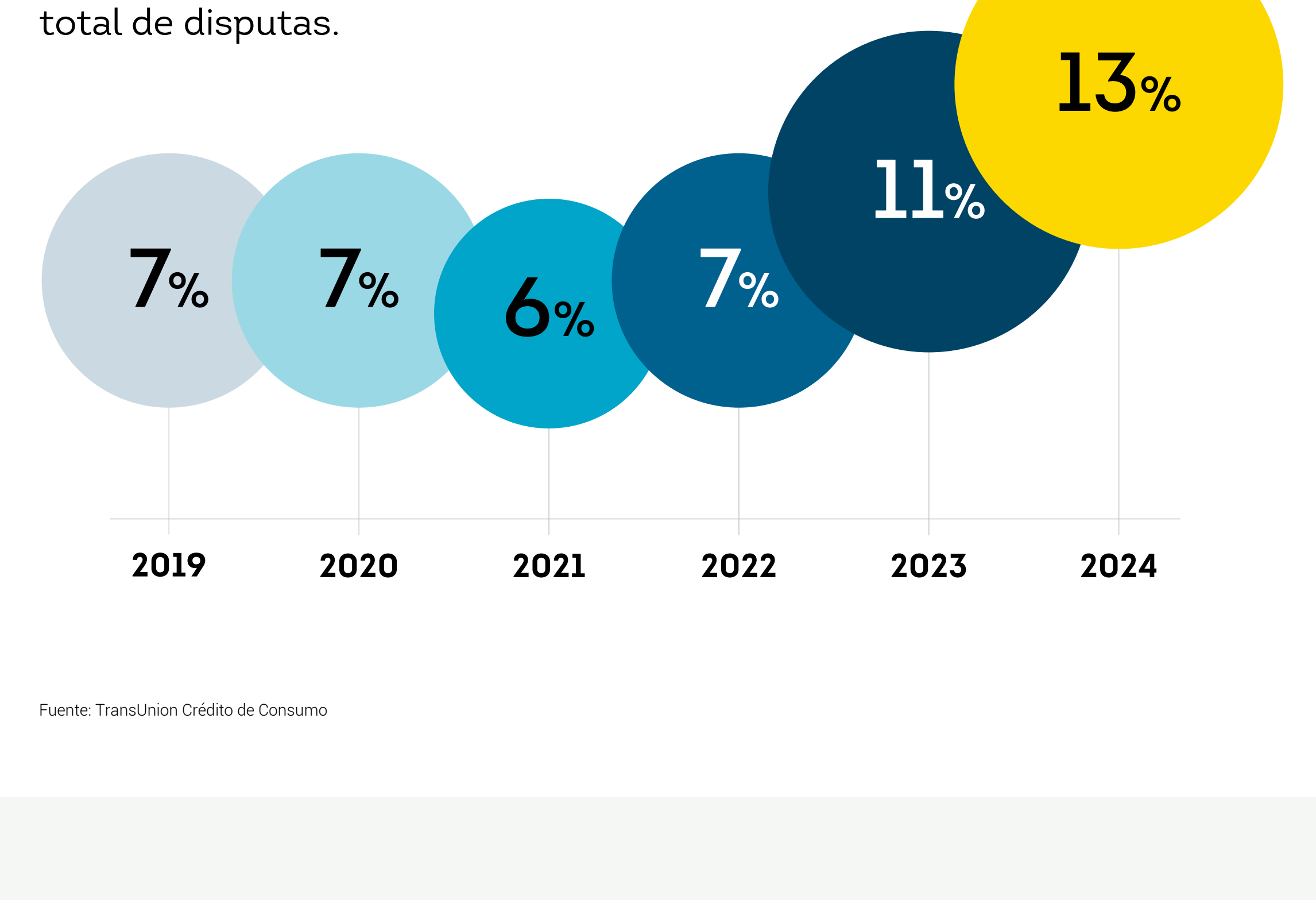
Cantidad total de crédito (USD) al que tienen acceso las identidades sintéticas en Estados Unidos para créditos de vehículo, tarjetas de crédito bancarias, tarjetas de crédito minoristas y créditos de libre inversión no garantizados.[4]



Fuente: TransUnion TruValidate

Disputas sobre informes de crédito

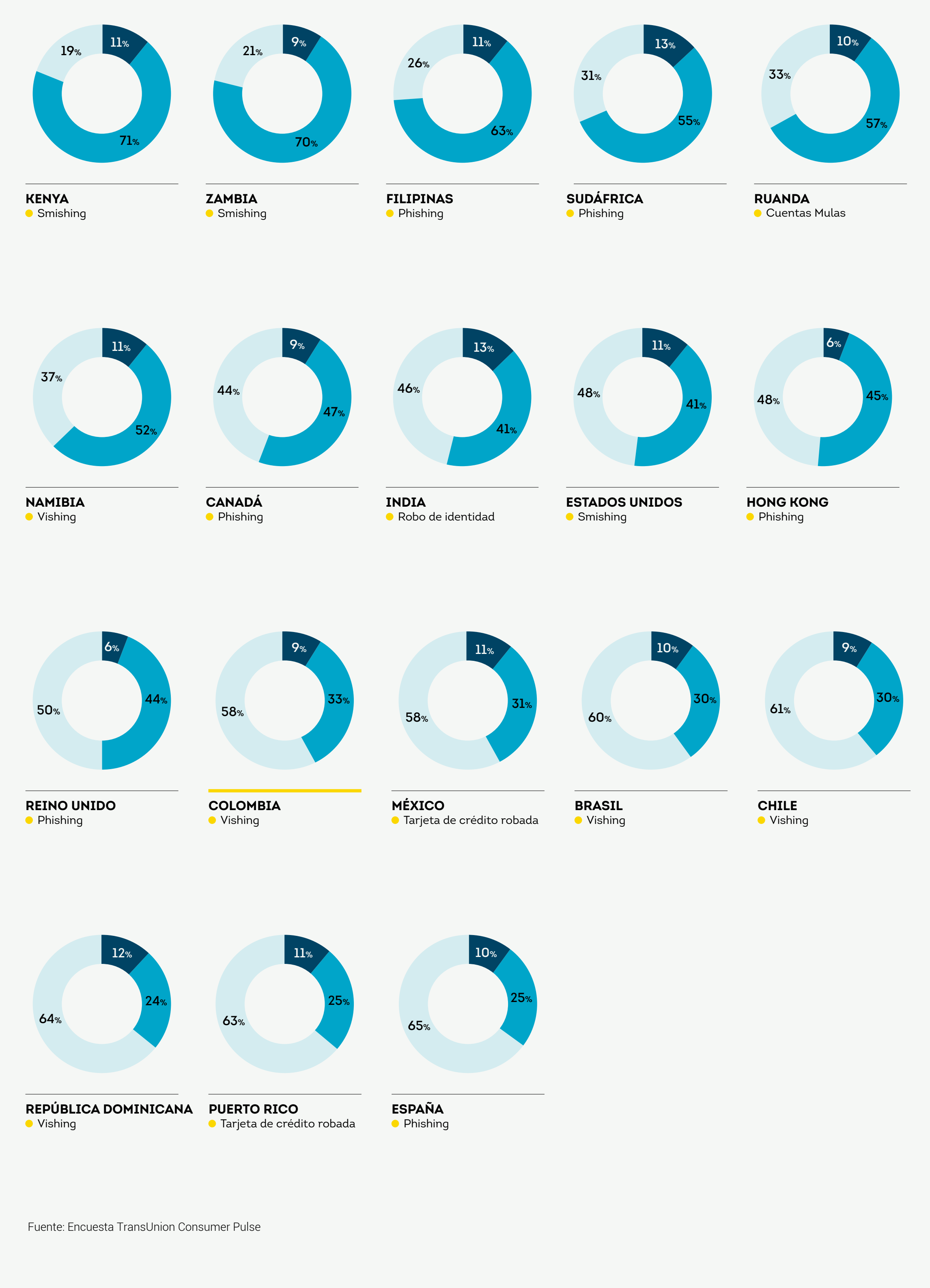
Disputas en los informes de crédito de los consumidores de Estados Unidos debido a una reclamación por fraude como porcentaje del total de disputas.



Fuente: TransUnion Crédito de Consumo

Consumidores objetivo del fraude

Porcentaje de consumidores que afirmaron que los estafadores realizaron intentos de fraude por correo electrónico, internet, llamadas telefónicas o mensajes de texto entre agosto y diciembre de 2024, y el esquema más frecuente por el que declararon haber sido objetivo.[5]



País	Objetivo y víctima	Objetivo, pero no víctima	No fue objetivo	Esquema de fraude más reportado
KENYA	11%	71%	19%	Smishing
ZAMBIA	9%	70%	21%	Smishing
FILIPINAS	11%	63%	26%	Phishing
SUDÁFRICA	13%	55%	31%	Phishing
RUANDA	10%	57%	33%	Cuentas Mulas
NAMIBIA	11%	52%	37%	Vishing
CANADÁ	9%	47%	44%	Phishing
INDIA	13%	41%	46%	Robo de identidad
ESTADOS UNIDOS	11%	41%	48%	Smishing
HONG KONG	6%	45%	48%	Phishing
REINO UNIDO	6%	44%	50%	Phishing
COLOMBIA	9%	33%	58%	Vishing
MÉXICO	11%	31%	58%	Tarjeta de crédito robada
BRASIL	10%	30%	60%	Vishing
CHILE	9%	30%	61%	Vishing
REPÚBLICA DOMINICANA	12%	24%	64%	Vishing
PUERTO RICO	11%	25%	63%	Tarjeta de crédito robada
ESPAÑA	10%	25%	65%	Phishing

Fuente: Encuesta TransUnion Consumer Pulse

Descubra cómo las empresas pueden protegerse a sí mismas y a sus clientes.

Ingrese a transunion.co/solucion/truvalidate o descargue nuestro Informe sobre el Estado del Fraude Omnicanal

---

[1] La tasa o porcentaje de intentos de fraude digital sospechosos refleja aquellos que los clientes de TransUnion determinaron que cumplían una de las siguientes condiciones: 1) denegación en tiempo real debido a indicadores fraudulentos, 2) denegación en tiempo real por violación de la política corporativa, 3) fraudulento tras la investigación del cliente, o 4) una violación de la política corporativa tras la investigación del cliente - en comparación con todas las transacciones evaluadas. Los análisis por países y regiones examinaron las transacciones en las que el consumidor o presunto defraudador se encontraba en un país o región determinados en el momento de realizar la transacción. La estadística global representa a todos los países del mundo y no sólo a los países y regiones seleccionados.

[2] TransUnion TruEmpower obtiene sus propios datos sobre infracciones cibernéticas en colaboración con el Identity Theft Resource Center (ITRC). El personal del ITRC rastrea todos los casos de exposición de datos de los que se ha informado públicamente en Estados Unidos a partir de fuentes que incluyen comunicados de prensa de entidades que han sufrido filtraciones, bufetes de abogados, expertos en ciberseguridad y otros. TransUnion amplía los datos del ITRC con un proceso que calcula los principales riesgos de cada violación, las medidas apropiadas que puede tomar el consumidor y la puntuación del riesgo de violación. La BRS se basa en la cantidad y gravedad de las credenciales de identidad concretas que la entidad afectada determinó que habían quedado expuestas. De entre 60 posibles opciones de credenciales de identidad, cada brecha se ejecuta a través de TruEmpower Identity Threat Profile para producir una puntuación de riesgo y un patrón, así como las acciones prescritas para el consumidor. La puntuación del riesgo de violación utiliza una escala del 1 al 10, en la que el 1 representa la menor gravedad y el 10 la mayor.

[3] Las conclusiones de TransUnion sobre los centros de llamadas se basaron en datos procedentes principalmente de entidades financieras grandes y pequeñas con sede en Estados Unidos. La tasa o porcentaje de llamadas de alto riesgo se determinó mediante la evaluación de múltiples factores de riesgo.

[4] Los resultados del fraude sintético de TransUnion se basaron en datos de crédito al consumo de los estados, territorios, protectorados y bases militares estadounidenses y de ultramar. Se basa en más de 50 años de datos de crédito al consumo y contiene información crediticia de aproximadamente 400 millones de consumidores. El análisis del fraude sintético abarca la actividad crediticia estadounidense registrada entre el 1 de enero de 2009 y el 31 de diciembre de 2024. Las medidas de exposición del prestamista se basaron en la fórmula patentada de TransUnion para capturar la pérdida total potencial en riesgo para los prestamistas.

[5] Esta encuesta online a 13.387 adultos fue realizada entre el 21 de noviembre y el 11 de diciembre de 2024 por TransUnion en colaboración con Dynata, proveedor externo de investigación. Los adultos mayores de 18 años residentes en 18 mercados globales (Brasil, Canadá, Chile, Colombia, República Dominicana, Hong Kong, India, Kenia, México, Namibia, Filipinas, Puerto Rico, Ruanda, Sudáfrica, España, Reino Unido, Estados Unidos y Zambia) fueron encuestados utilizando un método de panel de investigación en línea a través de una combinación de dispositivos de escritorio, móviles y tabletas. Las preguntas de la encuesta se formularon en chino (Hong Kong), inglés, francés (Canadá), portugués (Brasil) y español (Colombia, República Dominicana, México, Puerto Rico y España). Para garantizar la representación de todos los grupos demográficos de residentes, la encuesta incluyó cuotas para equilibrar las respuestas en función de datos demográficos clave como la edad, el sexo y los ingresos. Tenga en cuenta que algunos porcentajes de los gráficos pueden no sumar 100% debido al redondeo o a la aceptación de múltiples respuestas.

Copyright 2025 TransUnion, sus subsidiarias y/o afiliadas. Todos los derechos reservados. | INT-LATAM-25-3292169