*TransUnion analiza las tendencias globales de fraude hasta el 1 de mayo de 2021*

**Intentos de fraude digital en servicios financieros aumentan 243% en Colombia**

* *La tasa de intentos de fraude digital para todas las industrias aumentó 61% en Colombia y 24% a nivel mundial*

**Bogotá, 10 de junio de 2021** – El porcentaje de intentos de fraude digital originados en Colombia en la industria de servicios financieros aumentó un 243%. y a nivel mundial un 149%.

Así lo establece una nueva investigación de TransUnion que determinó cómo a medida que más consumidores realizan sus transacciones financieras en línea, los defraudadores están intensificando sus esfuerzos para cometer fraude digital en las industrias financieras. TransUnion comparó los últimos cuatro meses de 2020 (del 1 de septiembre al 31 de diciembre) y los primeros cuatro meses de 2021 (del 1 de enero al 1 de mayo).

La tasa de intentos de fraude digital total, teniendo en cuenta todas las industrias, aumentó un 24% a nivel mundial al comparar los primeros cuatro meses de 2021 con los últimos cuatro meses de 2020. En Colombia, el porcentaje de intentos de fraude en todas las industrias aumentó un 61% durante el mismo período de tiempo.

TransUnion monitorea los intentos de fraude digital reportados por las empresas en varias industrias como la de video juegos, apuestas, servicios financieros, salud, seguros, consumo minorista, y telecomunicaciones, entre otras. Las conclusiones se basan en la inteligencia de miles de millones de transacciones y más de 40.000 sitios web o aplicaciones incluidas dentro la suite de soluciones de verificación de identidad basada en el riesgo y analítica de fraude de TransUnion: [TransUnion TruValidate™.](https://www.transunion.co/solucion/truvalidate)

"*La tasa de intentos de fraude está aumentando a nivel mundial y especialmente en la industria de servicios financieros porque los defraudadores entienden que allí es donde se realizan las transacciones de mayor valor*", dijo Manuel Piñeros, Gerente de Soluciones de Fraude e Identidad de TransUnion Latinoamérica. "*Estamos viendo que más organizaciones de servicios financieros han implementado soluciones de prevención de fraude con cierto éxito, aunque nuestros hallazgos dejan claro que no es el momento de relajarse. A medida que la economía comienza a abrirse y a tener un mejor desempeño, las empresas necesitan fortalecer sus estrategias contra el fraude para proporcionar una plataforma de transacciones segura que a la vez garantice experiencias amigables con una fricción adecuada para los consumidores."*

Tener una plataforma robusta y segura es importante en este momento en el que el COVID-19 aceleró el cambio hacia las transacciones financieras digitales. De acuerdo a una encuesta realizada por TransUnion a finales de septiembre de 2020, el 40% de los consumidores con una cuenta bancaria afirmó que están utilizando las plataformas digitales con más frecuencia desde el inicio de la pandemia. La misma encuesta descubrió que el 60% de los consumidores dijo que la mayoría de sus transacciones financieras se realizan a través de aplicaciones móviles.

**Tipos de fraude y su impacto en las industrias**

TransUnion analizó las industrias con los mayores cambios en el porcentaje de intentos de fraude, comparando los períodos de 1 de septiembre al 31 de diciembre de 2020 contra el periodo de 1 de enero al 1 de mayo de 2021.

***Principales tasas de fraude por industrias***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **INDUSTRIA** | **VARIACIÓN PORCENTUAL DE LAS SOSPECHAS DE FRAUDE** | **PRINCIPALES TIPOS DE FRAUDE** |
| ***Crecimiento porcentual*** | | |
| **Servicios financieros** | 243% | Suplantación de identidad |
| **Viajes y Ocio** | 34% | Fraude con tarjetas de crédito |
| **Videojuegos** | *39%* | Fraude en eventos de videojuegos masivos |
| **Telecomunicaciones** | *8%* | Suplantación de identidad |
| ***Decrecimiento porcentual*** | | |
| **Consumo Minorista (Retail)** | -13% | Fraude en envíos |

TransUnion define suplantación de identidad, el principal tipo de fraude digital en los servicios financieros, como aquella persona que utiliza una cuenta robada y suplanta a su víctima para cometer un fraude. El segundo y tercer tipo de fraude digital más reportado por los clientes de servicios financieros de TransUnion son el fraude de primera persona y la toma de cuenta.

El fraude de primera persona ocurre cuando un consumidor se rehúsa a pagar una transacción legítima en su cuenta y/o alega falsamente ser víctima de un fraude de identidad para eludir la deuda. El robo de una cuenta es cuando alguien accede sin autorización a la cuenta de otra persona para realizar transacciones fraudulentas.

"*Se está produciendo una dinámica interesante, ya que otras industrias están presentando menos intentos de fraude de la que se ha observado en los servicios financieros.* *En algunos casos, estamos viendo una disminución de dichos intentos de fraude*", dijo Piñeros, Gerente de Soluciones de Fraude e Identidad de TransUnion Latinoamérica. " *Los defraudadores no tratan a todas las industrias por igual. A menudo eligen una industria para enfocarse en ella basándose en la época del año o en aquellas que están teniendo más actividad transaccional ".*

Puede encontrar más información sobre el informe trimestral de fraude de TransUnion [aquí.](https://www.transunion.com/blog/global-fraud-trends-Q2-2021?utm_campaign=q2-quarterly-fraud-report&utm_content=blog&utm_medium=press-release&utm_source=press-release&utmsource=press-release)

**Acerca de TransUnion**

TransUnion es una empresa global de información que hace posible la confianza en la economía moderna. Logramos esto al proporcionar una imagen completa de cada persona para que puedan ser representadas de forma confiable y segura en el mercado. Como resultado, las empresas y los consumidores pueden realizar transacciones con confianza y lograr grandes cosas. Llamamos a esto Información para el Bien®.

Las soluciones globales de fraude de TransUnion unen la identidad de los consumidores y los dispositivos para detectar amenazas a lo largo de diversos mercados mientras se provee una experiencia de usuario con la fricción adecuada. Las soluciones hacen parte de la suite [TruValidate,](https://www.transunion.co/solucion/truvalidate) y fusionan la ciencia de datos tradicional con el aprendizaje de máquina para proporcionar a las empresas información única sobre las transacciones de los consumidores, salvaguardando decenas de millones de transacciones cada día.

Con una presencia líder en más de 30 países de los cinco continentes, TransUnion ofrece soluciones que ayudan a crear oportunidades económicas, grandes experiencias y empoderamiento personal para cientos de millones de personas.

<http://www.transunion.co/>