TransUnion

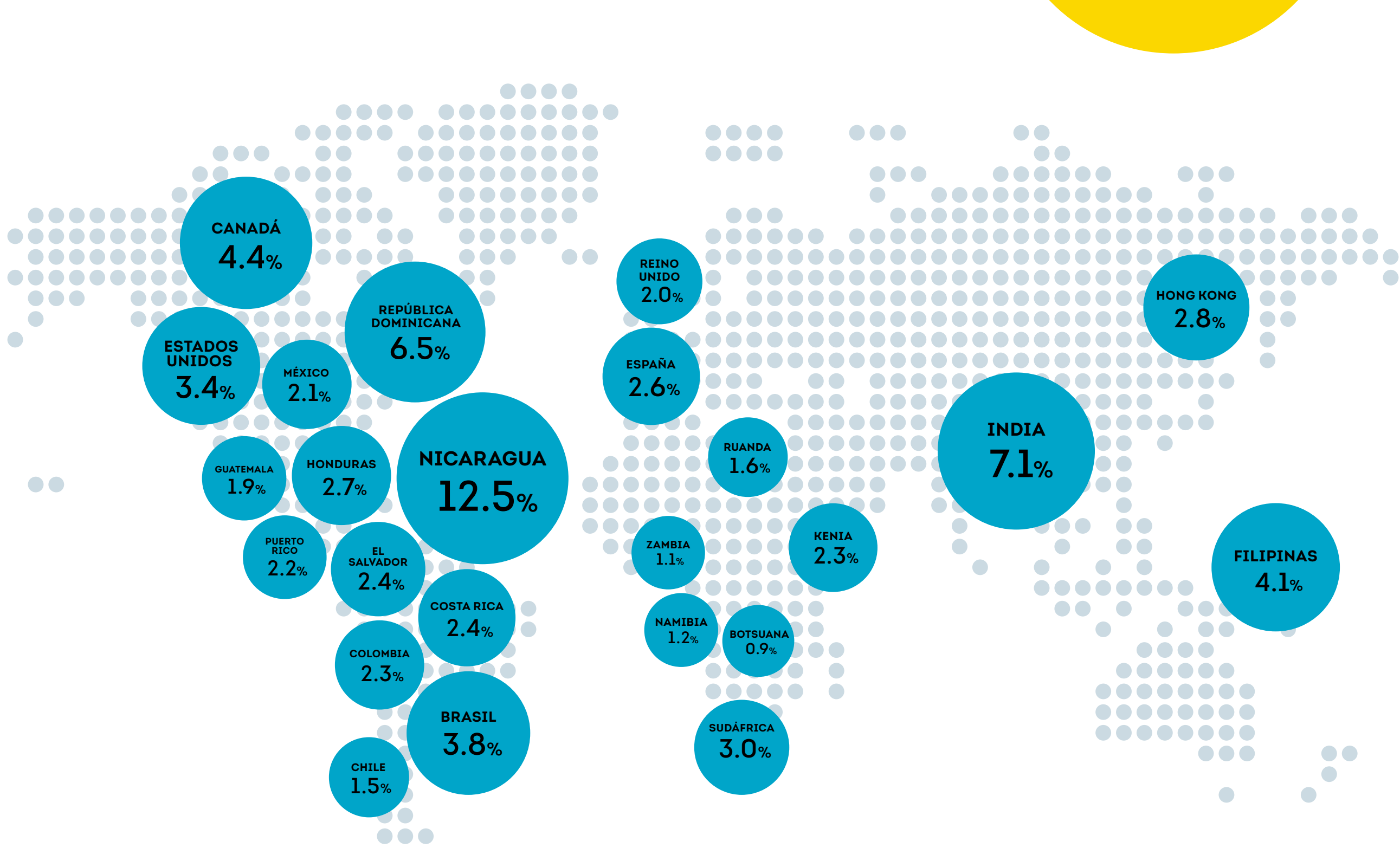
Actualización H2 2025: Principales Tendencias de Fraude

La Suplantación de Identidad Impulsa Ataques de Fraude Cada Vez Más Costosos

Más de una cuarta parte de los consumidores afirmó haber sufrido pérdidas económicas a causa del fraude digital durante el último año. Descubra qué hay detrás de estas pérdidas a partir de los hallazgos exclusivos de la red de inteligencia global de TransUnion y de una encuesta realizada a consumidores en 18 países y regiones de todo el mundo.

Tasa de Presuntos Intentos de Fraude Digital en 2025[1]

GLOBAL
3.8%



Fuente: Red de inteligencia global de TransUnion

La Creación de Cuenta Es la Etapa Más Riesgosa En El Ciclo de Vida del Consumidor

GLOBAL
Creación de cuenta
8.3%

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

Etapas en el ciclo de vida del consumidor que registraron el mayor porcentaje de presuntos fraudes digitales en determinados países y regiones durante 2025.*

BOTSUANA	Creación de cuenta	2.6%
BRASIL	Creación de cuenta	3.7%
CANADÁ	Inicio de sesión de la cuenta	14.2%
CHILE	Inicio de sesión de la cuenta	3.9%
COLOMBIA	Creación de cuenta	7.2%
COSTA RICA	Creación de cuenta	9.9%
REPÚBLICA DOMINICANA	Creación de cuenta	15.8%
EL SALVADOR	Inicio de sesión de la cuenta	7.0%
GUATEMALA	Creación de cuenta	8.2%
HONDURAS	Creación de cuenta	9.3%
HONG KONG	Inicio de sesión de la cuenta	10.1%
INDIA	Inicio de sesión de la cuenta	3.9%
KENIA	Creación de cuenta	4.5%
MÉXICO	Creación de cuenta	6.3%
NAMIBIA	Creación de cuenta	2.8%
NICARAGUA	Creación de cuenta	65.3%
FILIPINAS	Inicio de sesión de la cuenta	6.1%
PUERTO RICO	Transacciones financieras	5.0%
RUANDA	Creación de cuenta	7.7%
SUDÁFRICA	Inicio de sesión de la cuenta	3.0%
ESPAÑA	Creación de cuenta	7.8%
REINO UNIDO	Creación de cuenta	8.1%
ESTADOS UNIDOS	Creación de cuenta	3.8%
ZAMBIA	Creación de cuenta	13.7%

*La tasa que se muestra es el porcentaje de cada tipo de transacción intentada que se sospecha que es un fraude digital
Fuente: Red de inteligencia global de TransUnion

Los Estafadores Eligen Industrias que Usan Niveles Más Bajos de Verificación de Identidad

- ● Tasa de intentos sospechosos de fraude digital en 2025
- ● Variación porcentual del volumen de intentos de fraude digital sospechados por industria entre 2024-2025
- ● Tipo de fraude digital más frecuente en 2025

Intentos sospechosos de fraude digital en diferentes industrias a nivel global.

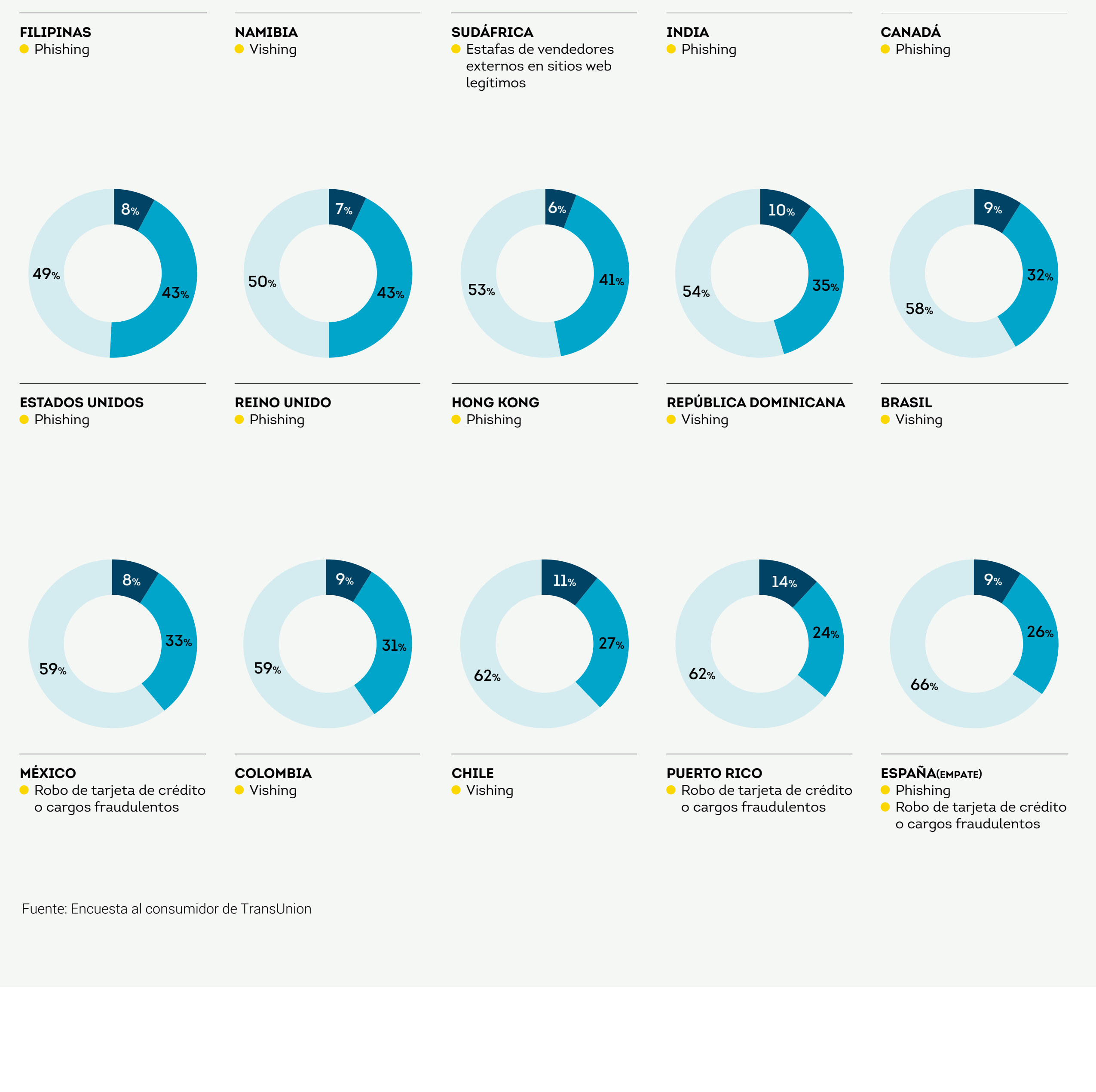
	H1 2025	Tipo principal de fraude digital:	Cambio H1 2024-H1 2025
Videojuegos	12.8%	Estafador/solicitud	+7%
Comunidades (citas en línea, foros, etc.)	8.1%	Estafador/solicitud	-36%
Apuestas en línea (apuestas deportivas en línea, póquer, etc.)	7.7%	Abuso de promoción	+27%
Telecomunicaciones	4.2%	Estafador/solicitud	+66%
Servicios financieros	3.2%	Apropiación de cuentas	-21%
Comercio minorista	2.8%	Apropiación de cuentas	-60%
Gobierno	2.2%	Fraude con tarjeta de crédito	+28%
Logística	1.6%	Fraude en el envío	-55%
Seguros	1.3%	Falso corredor sospechoso (ghost broker)	-39%
Viajes y ocio	0.2%	Fraude con tarjeta de crédito	-58%

Fuente: Red de inteligencia global de TransUnion

Las Estafas de Exposición de Identidad Dominan El Fraude Reportado Por Los Consumidores

Porcentaje de consumidores que indicaron que los estafadores los atacaron mediante intentos de fraude por correo electrónico, en línea, llamadas telefónicas o mensajes de texto entre agosto y diciembre de 2025, y el esquema más frecuente a través del cual reportaron haber sido atacados.[2]

- ● Fue objeto de un intento y resultó víctima
- ● Fue objeto de un intento, pero no resultó víctima
- ● No fue objeto de ningún intento
- ● Estafa más denunciada

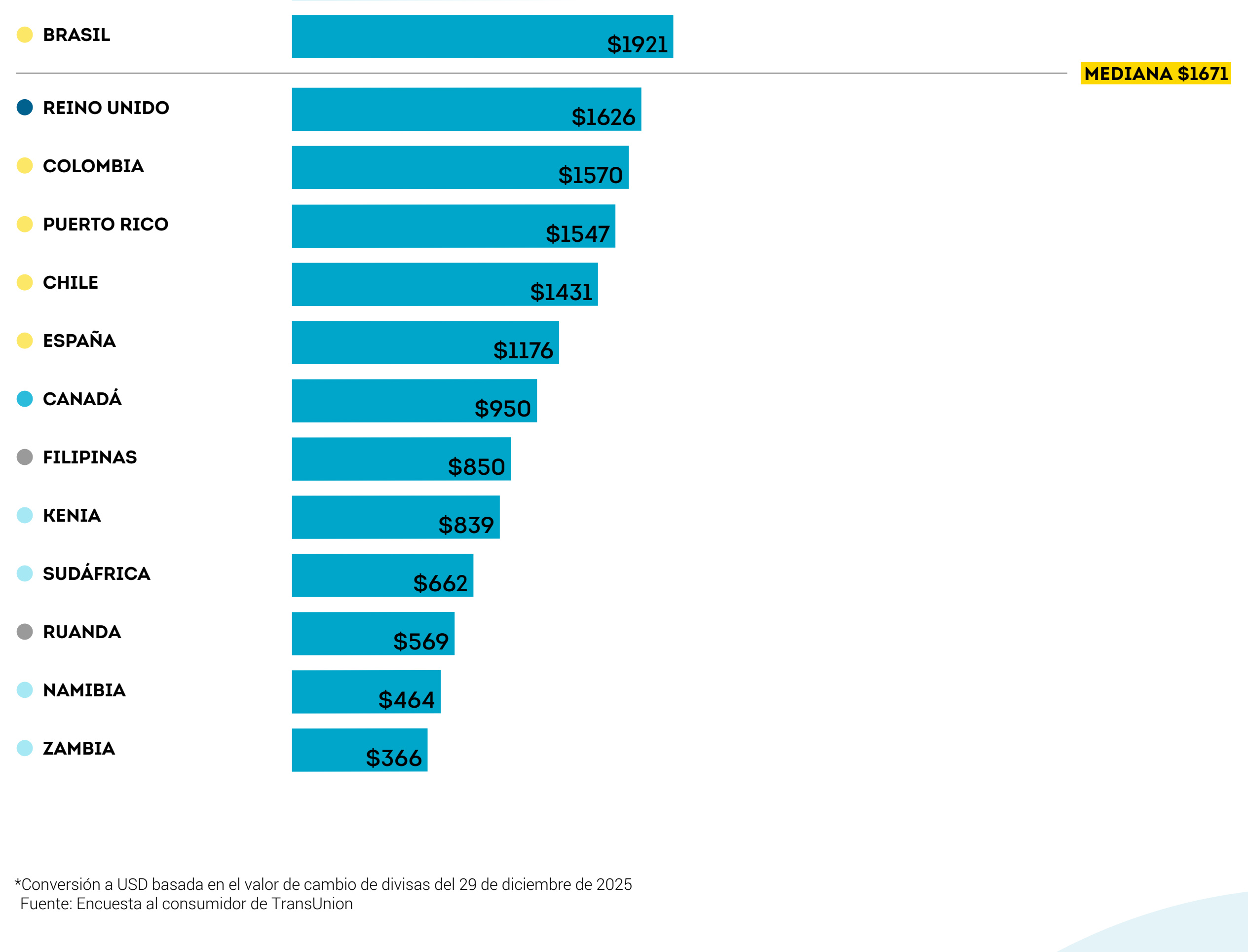


Fuente: Encuesta al consumidor de TransUnion

Pérdidas Por Fraude Por Encima De La Mediana Impulsadas Por Ataques Que Comprometen La Identidad

Pérdida mediana reportada por fraude (en USD) y la causa más destacada entre los consumidores que dijeron haber perdido dinero por fraude a través de correo electrónico, en línea, llamadas telefónicas o mensajes de texto durante el último año.*

- ● Robo de identidad
- ● Mula de dinero
- ● Phishing
- ● Robo de tarjeta de crédito o cargos fraudulentos
- ● Estafas de vendedores externos en sitios web legítimos
- ● Vishing



*Conversión a USD basada en el valor de cambio de divisas del 29 de diciembre de 2025
Fuente: Encuesta al consumidor de TransUnion

Cómo aplicar estos conocimientos

Compare su entorno con las tendencias globales, regionales y por industria; **identifique** vulnerabilidades a lo largo del ciclo de vida del consumidor; **evalúe** el nivel de madurez de su ecosistema antifraude para detectar ataques de fraude en evolución; **alinee** a las partes interesadas internas en torno a riesgos compartidos y expectativas de los consumidores; y **fundamente** las decisiones de inversión en detección de fraude.

Para obtener más información, descargue nuestro más reciente Informe sobre las Principales Tendencias de Fraude

[1] Los intentos de fraude digital sospechoso reflejan aquellos que los clientes de TransUnion determinaron que cumplían una de las siguientes condiciones, con base en indicadores de riesgo del dispositivo: 1) rechazo en tiempo real debido a indicadores de fraude, 2) rechazo en tiempo real por violaciones a políticas corporativas, 3) fraude confirmado tras una investigación del cliente, o 4) violación a políticas corporativas confirmada tras una investigación del cliente, con base en indicadores de riesgo del dispositivo. Los análisis por país y región examinaron transacciones en las que el consumidor o el presunto estafador se encontraba ubicado en un país o región seleccionados al momento de realizar la transacción. La estadística global representa a todos los países a nivel mundial y no solo a los países y regiones seleccionados.

[2] Esta encuesta en línea a consumidores se llevó a cabo del 20 de noviembre al 9 de diciembre de 2025 en Brasil (1.000 encuestados), Canadá (999), Chile (499), Colombia (853), República Dominicana (415), Hong Kong (1.000), India (950), Kenia (495), México (500), Namibia (308), Filipinas (821), Puerto Rico (218), Ruanda (308), Sudáfrica (1.000), España (999), Reino Unido (1.000), Estados Unidos (1.000) y Zambia (365). La encuesta fue realizada por TransUnion en colaboración con el proveedor externo de investigación Dynata. Se encuestó a adultos de 18 años o más mediante un panel de investigación en línea, utilizando una combinación de dispositivos de escritorio, móviles y tabletas. Las preguntas se administraron en chino (Hong Kong), inglés, francés (Canadá), portugués (Brasil) y español (Colombia, República Dominicana, México, Puerto Rico y España). Para garantizar la representatividad metodológica de los datos entre las poblaciones residentes, la encuesta incluyó cuotas para equilibrar las respuestas según variables demográficas clave como edad, género e ingresos. Tenga en cuenta que algunos porcentajes de los gráficos pueden no sumar exactamente 100% debido al redondeo o a que se permitían múltiples respuestas.

© Copyright 2026 TransUnion, sus subsidiarias y/o afiliadas. Todos los derechos reservados. | GFS-26-4347259