TransUnion

Hallazgos de fraude

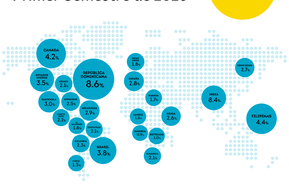
Actualización H2 2025: Principales Tendencias de Fraude

El riesgo de identidad digital aceleró las pérdidas por fraude en el último año, según una encuesta de TransUnion® realizada a más de mil líderes empresariales.

La primera mitad del año (H1) va del 1 de enero al 30 de junio y la segunda mitad (H2) va del 1 de julio al 31 de diciembre.

Tasa de Presuntos Intentos de Fraude Digital en el Primer Semestre de 2025[1]

GLOBAL 3.8%



Fuente: Red de inteligencia global de TransUnion

Riesgo de Fraude Digital en el Ciclo de Vida del Consumidor

GLOBAL 8.3%

Etapas del ciclo de vida del consumidor que registraron el mayor porcentaje de presuntos fraudes digitales en determinados países y regiones durante el primer semestre de 2025.[1]

- **Creación de cuentas** por ejemplo: registro de cuentas, inscripción y conversión de préstamos.
- **Inicio de sesión en cuentas** por ejemplo: inicio de sesión y eventos de inicio de sesión fallido.
- **Transacciones financieras** por ejemplo: compras, pagos, retiros y depósitos.

BOTSWANA	2.6%
BRASIL	3.4%
CANADÁ	13.0%
CHILE	3.3%
COLOMBIA	6.6%
COSTA RICA	10.6%
EL SALVADOR	6.1%
ESPAÑA	6.8%
ESTADOS UNIDOS	4.2%
FILIPINAS	6.5%
GUATEMALA	6.7%
HONDURAS	7.1%
HONG KONG	10.8%
INDIA	3.1%
KENYA	4.4%
MÉXICO	5.9%
NAMIBIA	2.8%
NICARAGUA	6.3%
PUERTO RICO	5.0%
REPÚBLICA DOMINICANA	14.2%
REINO UNIDO	4.9%
RUANDA	8.6%
SUDÁFRICA	2.6%
ZAMBIA	11.5%

*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

Intentos Sospechosos de Fraude Digital a Nivel Global por Industria

- Tasa de intentos de fraude digital sospechosos en el primer semestre de 2025
- Tipo de fraude digital más frecuente en el primer semestre de 2025
- Variación porcentual en el volumen de fraudes digitales sospechosos para la industria entre el primer semestre de 2024 y el primer semestre de 2025

Videojuegos
(Juegos en línea, Móvil, etc.)
H1 2025
13.5%
Principal tipo de fraude digital: Estafadores reincidentes
H1 2024-H1 2025
+3%

Comunidades
(Juegos en línea, Móvil, etc.)
H1 2025
8.3%
Principal tipo de fraude digital: Falsificación de partidas
H1 2024-H1 2025
-33%

Apuestas en línea
(Apuestas deportivas en línea, juegos, etc.)
H1 2025
6.8%
Principal tipo de fraude digital: Abuso de promoción
H1 2024-H1 2025
+24%

Telecomunicaciones
H1 2025
4.4%
Principal tipo de fraude digital: Estafador reincidente
H1 2024-H1 2025
+74%

Servicios financieros
H1 2025
3.3%
Principal tipo de fraude digital: Apropiación de cuentas
H1 2024-H1 2025
-20%

Sector minorista
H1 2025
2.6%
Principal tipo de fraude digital: Fraude con recurso de crédito
H1 2024-H1 2025
-64%

Gobierno
H1 2025
2.3%
Principal tipo de fraude digital: Fraude con recurso de crédito
H1 2024-H1 2025
+52%

Logística
H1 2025
2.3%
Principal tipo de fraude digital: Fraude en envíos
H1 2024-H1 2025
-42%

Seguros
H1 2025
1.2%
Principal tipo de fraude digital: Fraude en seis cuentas de primera mano
H1 2024-H1 2025
-47%

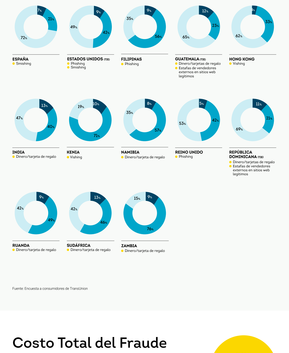
Viajes y ocio
H1 2025
0.2%
Principal tipo de fraude digital: Fraude con recurso de crédito
H1 2024-H1 2025
-56%

Fuente: Red de inteligencia global de TransUnion

Consumidores Víctimas de Fraude

Porcentaje de consumidores que afirmaron haber sido víctimas de intentos de fraude por correo electrónico, Internet, teléfono o mensajes de texto entre febrero y mayo de 2025, y la estafa más frecuente de la que informaron haber sido víctimas.[2]

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

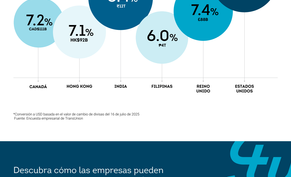


Fuente: Encuesta a consumidores de TransUnion

Costo Total del Fraude

GLOBAL 7.7% USD$534B*

Los líderes empresariales indicaron el porcentaje de ingresos equivalentes que sus empresas perdieron por fraude durante el último año y la cantidad monetaria correspondiente.[3]



*Conversión a USD basada en el valor de cambio de divisas del 16 de julio de 2025
Fuente: Encuesta empresarial de TransUnion

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

Visite www.transunion.com/business/fraud-management-identity
e descargue nuestro último Informe sobre las Principales Tendencias de Fraude

[1] Los datos de fraude digital se basan en la información de fraude digital de TransUnion, incluidos los datos de dispositivos, comportamiento, sesiones y redes, y en los datos de fraude de terceros. Los datos de fraude digital se refieren a la actividad sospechosa en los canales digitales, como el registro de cuentas, el inicio de sesión en cuentas y las transacciones financieras. Los datos de fraude de terceros se refieren a la información de fraude conocida proveniente de fuentes de terceros, como informes de consumidores, bancos, comerciantes y otras empresas. Los datos de fraude de terceros incluyen información de fraude de TransUnion, Experian, Equifax, Factual Data, Neustar, Sontiq, Cifras, Data Foundation, Data Quick, Data Trust, Dataxu, DMA, Experian, Factual Data, Financial Crimes Enforcement Network, Fraudcast, Fraudzilla, Global Witness, Google, Hiscox, Hotzone Analytics, IDT, Leadscoring, Lexis Nexis, Mitre, Neustar, Nielsen, Nielsen Consumer, Nielsen Digital, Nielsen Media Research, Nielsen Scan, Nielsen Telecom, Nielsen Video, Nielsen Video Research, Nielsen Video Research Canada, Nielsen Video Research Mexico, Nielsen Video Research Puerto Rico, Nielsen Video Research Venezuela, Nielsen Video Research Brazil, Nielsen Video Research Chile, Nielsen Video Research Colombia, Nielsen Video Research Ecuador, Nielsen Video Research Guatemala, Nielsen Video Research Peru, Nielsen Video Research Uruguay, Nielsen Video Research Costa Rica, Nielsen Video Research Panama, Nielsen Video Research Dominican Republic, Nielsen Video Research Honduras, Nielsen Video Research Nicaragua, Nielsen Video Research El Salvador, Nielsen Video Research Paraguay, Nielsen Video Research Bolivia, Nielsen Video Research Puerto Rico, Nielsen Video Research Argentina, Nielsen Video Research Uruguay