TransUnion

Hallazgos de fraude

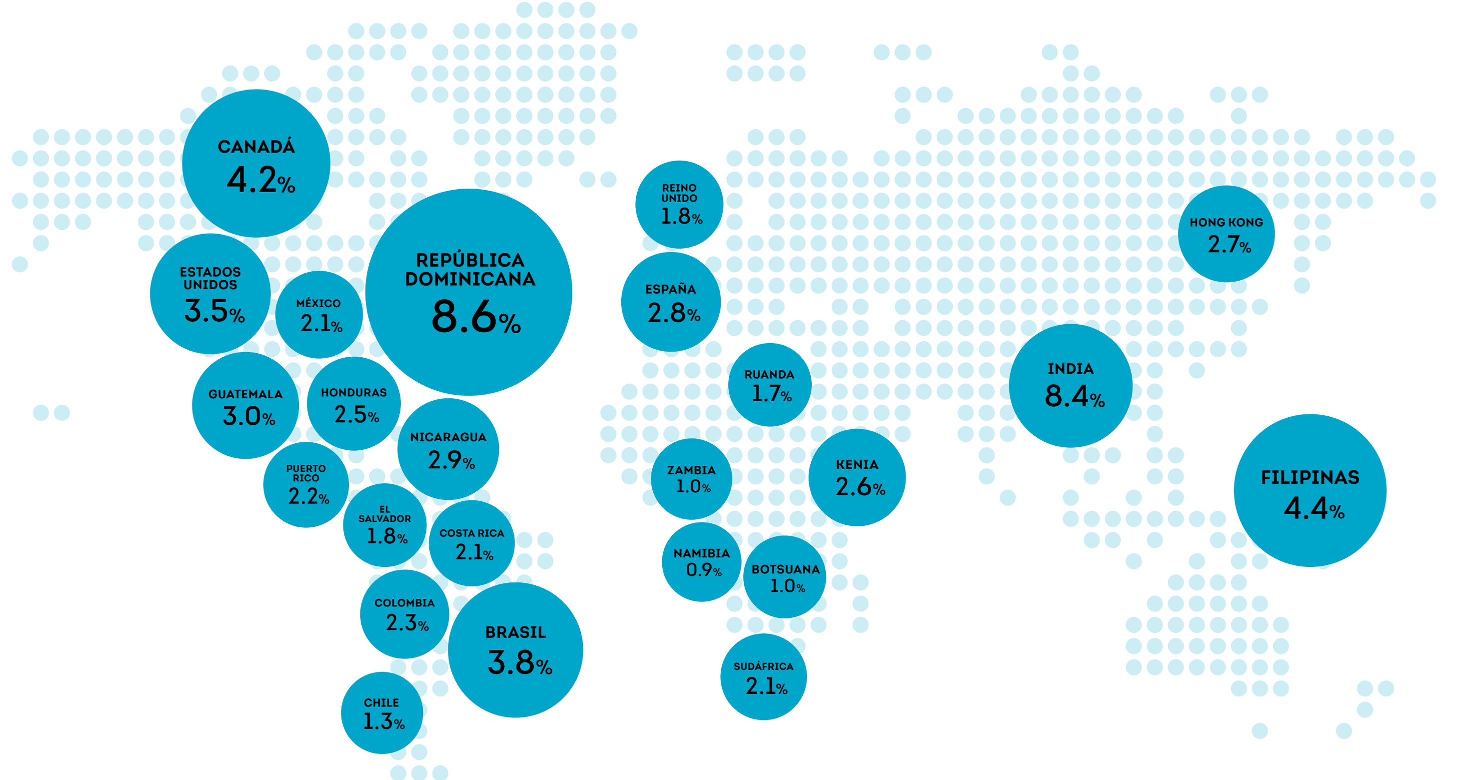
Actualización H2 2025: Principales Tendencias de Fraude

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
Creación de cuentas
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.*

- **Creación de cuentas** por ejemplo: registro de cuentas, inscripción y concesión 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.

País / región	Etapa	Tasa
BOTSUANA	Creación de cuentas	2.6%
BRASIL	Transacciones financieras	3.4%
CANADÁ	Inicio de sesión de la cuenta	13.0%
CHILE	Inicio de sesión de la cuenta	3.3%
COLOMBIA	Creación de cuenta	6.6%
COSTA RICA	Creación de cuenta	10.6%
EL SALVADOR	Inicio de sesión de la cuenta	6.1%
ESPAÑA	Creación de cuenta	6.8%
ESTADOS UNIDOS	Creación de cuenta	4.2%
FILIPINAS	Inicio de sesión de la cuenta	6.5%
GUATEMALA	Creación de cuenta	6.7%
HONDURAS	Creación de cuenta	7.1%
HONG KONG	Inicio de sesión de la cuenta	10.8%
INDIA	Creación de cuenta	3.1%
KENYA	Creación de cuenta	4.4%
MÉXICO	Creación de cuenta	5.9%
NAMIBIA	Creación de cuenta	2.8%
NICARAGUA	Creación de cuenta	6.3%
PUERTO RICO	Transacciones financieras	5.0%
REPÚBLICA DOMINICANA	Creación de cuenta	14.2%
REINO UNIDO	Creación de cuenta	4.9%
RUANDA	Creación de cuenta	8.6%
SUDÁFRICA	Inicio de sesión de la cuenta	2.6%
ZAMBIA	Creación de cuenta	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 sospechoso 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

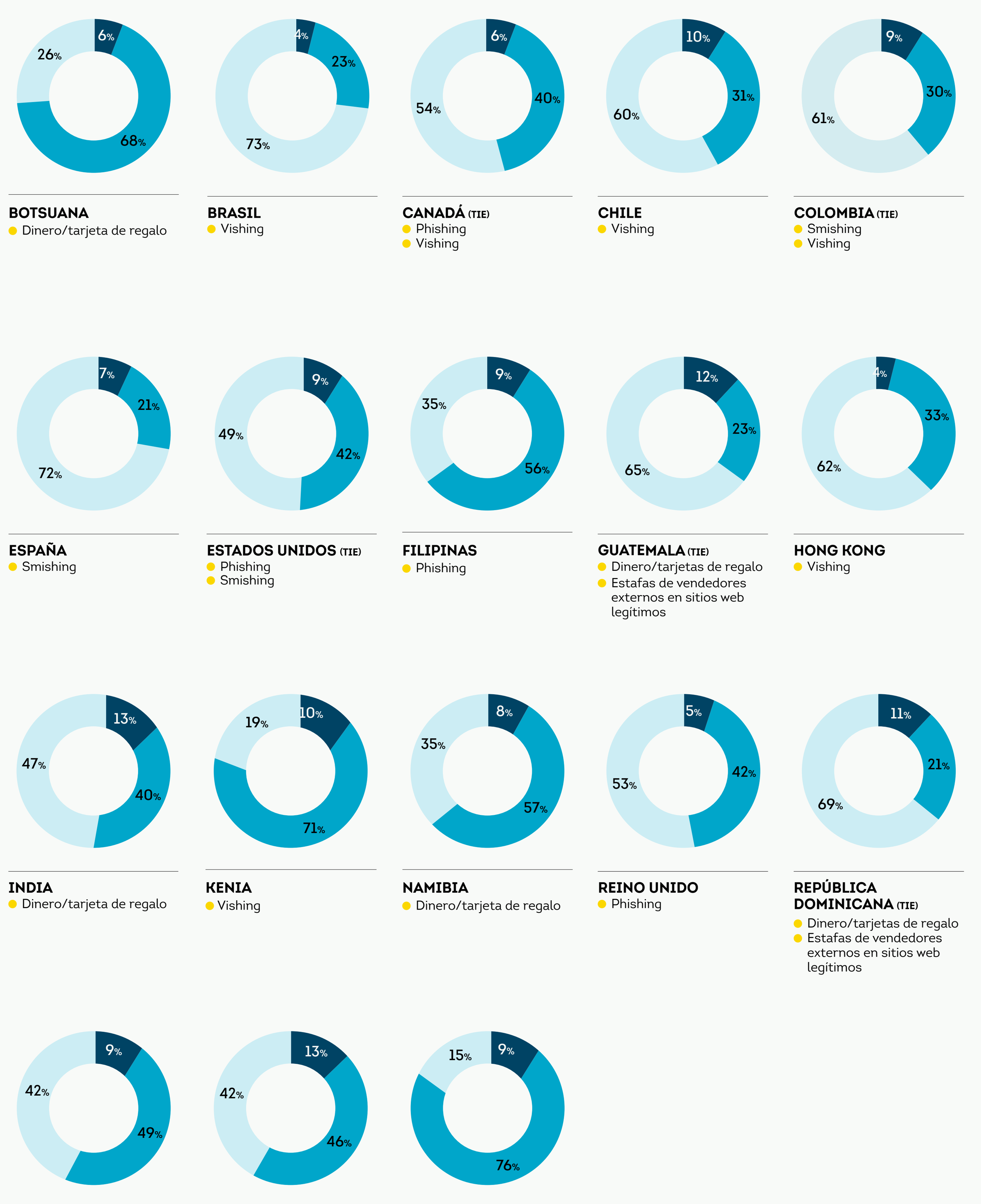
Industria	H1 2025	Principal tipo de fraude digital	H1 2024-H1 2025
Videojuegos	13.5%	Estafador/solicitud	+3%
Comunidades (citas en línea, foros, etc.)	8.3%	Falsificación de perfiles	-33%
Apuestas en línea (apuestas deportivas en línea, póquer, etc.)	6.8%	Abuso de promoción	+24%
Telecomunicaciones	4.4%	Estafador/solicitud	+74%
Servicios financieros	3.3%	Apropiación de cuentas	-20%
Sector minorista	2.6%	Fraude con tarjetas de crédito	-64%
Gobierno	2.3%	Fraude con tarjetas de crédito	+52%
Logística	2.3%	Fraude en el envío	-42%
Seguros	1.2%	Fraude en aplicaciones de primera mano	-47%
Viajes y ocio	0.2%	Fraude con tarjetas de crédito	-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 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

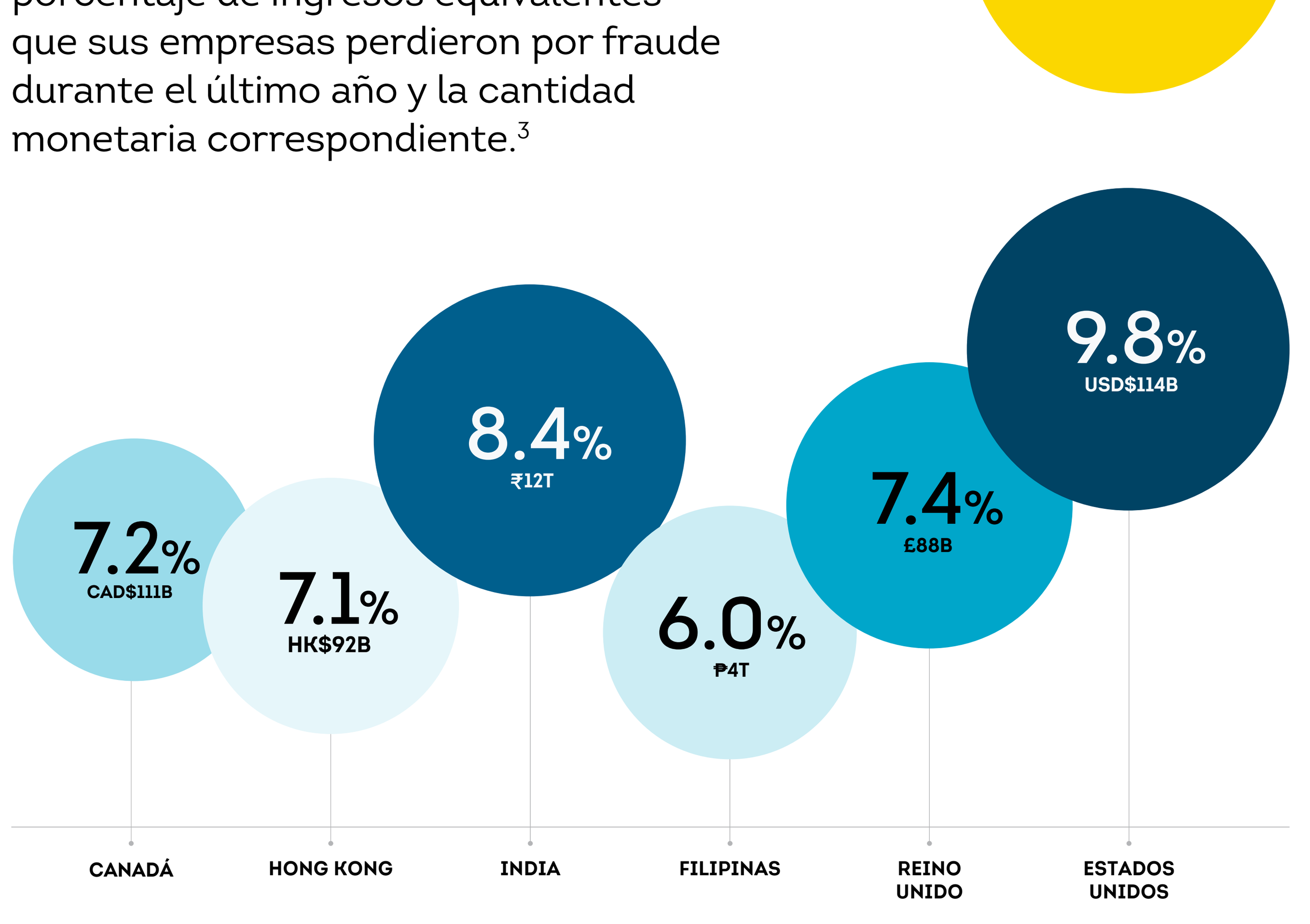


Fuente: Encuesta a consumidores de TransUnion

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 transunion.do/solucion/truvalidate o descargue nuestro último Informe sobre las Principales Tendencias de Fraude

[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 de fraude, 2) denegación en tiempo real por violaciones de la política corporativa, 3) fraude tras la investigación del cliente, o 4) violación de la política corporativa tras la investigación del cliente, en comparación con todas las transacciones evaluadas. Los análisis por país y región examinaron las transacciones en las que el consumidor o presunto defraudador se encontraba en un país o región seleccionados al realizar la transacción. La estadística global representa a todos los países del mundo y no solo a los países y regiones seleccionados.

[2] Esta encuesta en línea se realizó entre el 5 y el 25 de mayo de 2025 en Botsuana (251 encuestados), Brasil (949), Canadá (982), Chile (888), Colombia (933), República Dominicana (601), Guatemala (478), Hong Kong (968), India (999), Kenia (433), Namibia (291), Filipinas (943), Ruanda (345), Sudáfrica (922), España (957), Reino Unido (1000), Estados Unidos (2998) y Zambia (325) por TransUnion en colaboración con el proveedor de investigación externo Dynata. Se encuestó a adultos mayores de 18 años 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, Guatemala y España). Para garantizar la representatividad de la metodología de obtención de datos en toda la población residente, la encuesta incluyó cuotas para equilibrar las respuestas en función de datos demográficos clave como la edad, el género y los ingresos. Tenga en cuenta que algunos porcentajes de los gráficos pueden no sumar el 100 % debido al redondeo o a la aceptación de múltiples respuestas.

[3] Esta encuesta en línea se llevó a cabo entre el 29 de mayo y el 6 de junio de 2025 en Canadá (200 encuestados), Hong Kong (200), India (200), Filipinas (200), Reino Unido (200) y Estados Unidos (200) por TransUnion en colaboración con la empresa de investigación independiente Dynata. La encuesta se dirigió a puestos directivos con responsabilidad en materia de riesgo y/o fraude en empresas cuya clientela principal eran consumidores y cuyos ingresos superaban los 300 millones de dólares canadienses en Canadá, los 200 millones de dólares hongkoneses en Hong Kong, los 1000 millones de rupias en la India, los 200 millones de libras esterlinas en el Reino Unido y los 200 millones de dólares estadounidenses en los Estados Unidos. Los encuestados respondieron a la encuesta mediante un panel de investigación en línea a través de una combinación de dispositivos de escritorio, móviles y tabletas. Tenga en cuenta que algunos porcentajes de los gráficos pueden no sumar el 100 % debido al redondeo o a que se aceptaron múltiples respuestas.

© Copyright 2025 TransUnion, sus subsidiarias y/o afiliadas. Todos los derechos reservados. | GFS-25-3637800