

Editado por: Tatiana Arango tarango@larepublica.com.co

# Los fraudes en el sector financiero

**BANCOS. EL ROBO DE IDENTIDAD ES EL DELITO QUE MÁS SE REPITE EN ESTA INDUSTRIA. EL HURTO DE TARJETAS DE CRÉDITO LLEGÓ A 21% EN COLOMBIA, SEGÚN CIFRAS A JUNIO DE TRANSUNION**



**Manuel Piñeros**  
Gerente de Soluciones de Fraude de TransUnion

*“Es común que los defraudadores digitales cambien su enfoque de una industria a otra, pues tienden a buscar los que estén experimentando mayores transacciones”.*

**BOGOTÁ**  
Pese a que las diferentes industrias venían surtiendo un proceso de digitalización de procesos y herramientas, la llegada de las cuarentenas y la necesidad de evitar a toda costa el contacto humano, incrementaron el uso de canales virtuales para todo tipo de actividades, incluyendo las relacionadas con el sector financiero.

La inversión en ciberseguridad y lucha contra delitos de este tipo en Colombia creció 20% a US\$180 millones durante 2020, según un estudio de la compañía global de datos y análisis LexisNexis Risk Solutions.

Los resultados del desarrollo de métodos virtuales contra los fraudes digitales de todo tipo se vieron evidenciados durante el segundo trimestre de este año, lapso en el que las tasas generales de ciber fraudes cayeron 58%. Los desfalcos en el sector financiero cayeron 32% en ese periodo de tiempo, siendo el robo de identidad la modalidad que más prevalece en los intentos de hurto.

Según el más reciente estudio de TransUnion, a este sector le antecedieron las ventas minoritarias por internet, pues los robos virtuales en este segmento cayeron 40%; y el negocio de las telecomunicaciones, que lideró el descenso de fraudes, con una baja de 92%. A pesar de eso, se siguen destacando prácticas como el abuso de promociones o el robo de tarjetas de crédito para cometer delitos.

Sectores como el de videojuegos o viajes y ocio evidenciaron un fuerte aumento en los inten-



**Leslie Bailey**  
VP. de Delitos Financieros de LexisNexis Risk

*“Durante sus procesos de investigación, las instituciones deben estudiar atributos de identidad para evaluar los riesgos y comportamientos en tiempo real”.*

tos de robo digital de 329% y 221%, respectivamente.

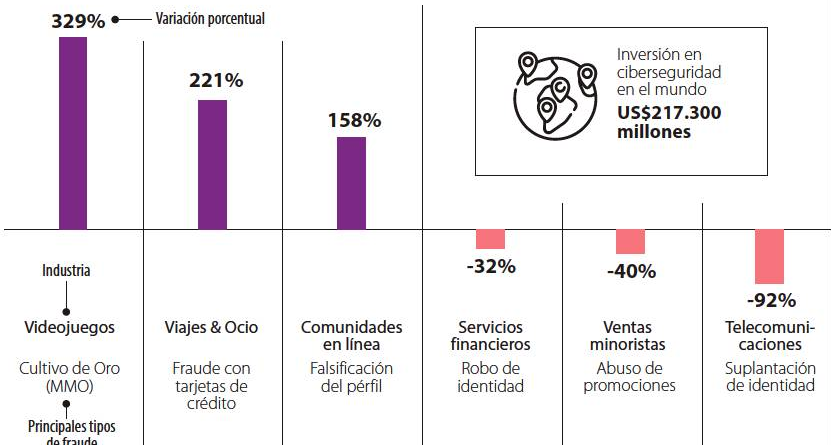
**Manuel Piñeros**, gerente senior de Soluciones de Fraude para América Latina de TransUnion, dijo que “es bastante común que, en poco tiempo, los defraudadores digitales cambien su enfoque de una industria a otra, pues tienden a buscar sectores que pueden estar experimentando grandes crecimientos en transacciones. En este segundo trimestre del año, a medida que los países comenzaron a abrir restricciones por el covid-19, se evidenció la falta de ciberseguridad en otros sectores que no se habían contemplado”.

En cuanto al porcentaje de afectados, el estudio ‘Pulso del Consumidor’, de la misma entidad, encontró que aproximadamente 36% de los encuestados a nivel mundial afirmó haber sido blanco de defraudadores en esquemas digitales relacionados con covid-19.

## FRAUDES DIGITALES EN EL SEGUNDO TRIMESTRE DEL AÑO



## TASA DE INTENTOS DE FRAUDE DIGITAL EN LAS INDUSTRIAS COLOMBIANAS



Inversión en ciberseguridad en el mundo  
**US\$217.300 millones**

Para el caso de Colombia, uno de cada cuatro consultados aseguró ser víctima de intento de fraude virtual.

**Leslie Bailey**, vicepresidente de Cumplimiento de Delitos Financieros de LexisNexis Risk Solutions, aseguró que “los delincuentes continúan innovando en los diferentes métodos de crímenes financieros. Las instituciones deben tener en cuenta, durante sus procesos de investigación, atributos de identidad, tanto físicos como digitales de sus clientes, aprovechando el análisis de datos para evaluar los riesgos y comportamientos en tiempo real”.

A nivel mundial, el phishing es el tipo de engaño, relacionado con la pandemia, que más

afecta a los consumidores, con 33% de participación, seguido por el robo de tarjetas de crédito o cargos fraudulentos, con 24% del total. Localmente el robo de tarjetas encabeza la lista, con 21%, seguido del phishing, con 15%.

“A medida que los defraudadores continúan apuntando a los consumidores, corresponde a las empresas hacer todo lo posible para garantizar que sus clientes tengan un nivel adecuado de seguridad para confiar en que su transacción es segura y a su vez ofrecer una buena experiencia digital”, agregó Piñeros.

**Juan Carlos Puentes**, gerente para Colombia de Fortinet, destacó que “los cibercriminales generan cada vez más ren-

tabilidad y si no hay herramientas para estar protegido, esto va a continuar así (...) En Colombia ocurren muchas situaciones de este tipo. Hay casos en los que, por cuidar su reputación, las empresas no hablan de estos ataques, pero suelen ocurrir en medianas y pequeñas empresas”.

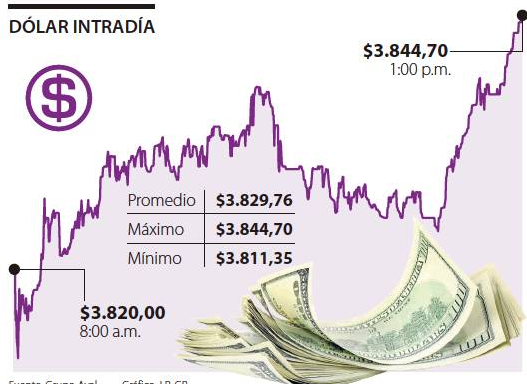
Se prevé que las pérdidas por fraude con tarjeta superarán US\$32.000 millones en 2021 en el mundo. El mercado global de pagos alcanzará US\$2 billones para 2025, de los cuales US\$200.000 millones se perderían como consecuencia del este tipo de prácticas delictivas.

**IVÁN CAJAMARCA**  
icajamarca@larepublica.com.co

## BOLSAS. UN MENOR NIVEL DE SOLICITUDES DE BENEFICIOS POR DESEMPLEO EN ESTADOS UNIDOS INFLUYÓ

# Precio del dólar subió \$13,62 ante decisiones del BCE

## DÓLAR INTRADÍA



Fuente: Grupo Aval Gráfico: LR-GR

**BOGOTÁ**  
Ayer, el dólar cerró a \$3.829,76 en promedio, lo cual representó un aumento de \$13,62 frente a la Tasa Representativa del Mercado (TRM), que para la jornada se ubicó en \$3.816,14.

El precio de apertura registrado fue \$3.820, mientras que el de cierre fue \$3.844,70. El máximo llegó a \$3.844,70 y el mínimo bajó a \$3.811,35. Durante la jornada se negociaron US\$1.086 millones a través de 1.430 transacciones.

La divisa reaccionó a nuevos datos que evidenciaron que menos estadounidenses solici-

taron beneficios por desempleo la semana pasada, hecho que contrasta con la decisión del Banco Central Europeo (BCE) de desacelerar la compra de bonos y estímulos fiscales en la zona.

Ambos acontecimientos llevaron al mercado a empezar a presionar la reducción de compras e inyección de liquidez por cuenta de la Reserva Federal, llamado que fue apoyado por el presidente de Fed Bank of New York, John Williams, y el presidente de Dallas, Robert Kaplan.

Sin embargo, la continua expansión de la variante Delta y la represión regulatoria de Chi-

sobre el sector tecnológico, empeoran las perspectivas macroeconómicas.

El crudo estadounidense WTI cayó cerca de 2,08% a US\$67,88 el barril, mientras que el petróleo Brent disminuyó 1,94% a US\$71,22.

Los precios del petróleo bajaron debido al plan del país asiático de liberar las reservas estatales de petróleo para reducir la presión sobre las refineras nacionales, lo que se sumó a una caída semanal de los inventarios de crudo en Estados Unidos menor de lo esperado.

**IVÁN CAJAMARCA**  
icajamarca@larepublica.com.co