

## Delitos pasan de lo físico a lo digital

# Fraudes bancarios crecen a la par de las transacciones por internet

– El número de usuarios de banca móvil es de alrededor de 87 millones

En 2023, el tipo de delito más frecuente fue el fraude bancario, con una tasa de 6,962 por cada 100,000 habitantes, lo que representó 21% del total, cifra por encima del asalto en calle o transporte público, de acuerdo a los resultados de la más reciente Encuesta Nacional de Victimización y Percepción Sobre Seguridad Pública (ENVIPE) 2024.

El incremento en los fraudes bancarios, se explica porque en los últimos años se ha pasado del mundo físico al digital, ya que el número de usuarios de banca móvil es de alrededor de 87 millones, un crecimiento de 200% en los últimos seis años, señaló Julio Carranza Bolívar, presidente de la Asociación de Bancos de México (ABM),

“El número de transacciones digitales es altísimo, si vemos realmente los asaltos a sucursales bancarias han disminuido mucho, y se han incrementado muchísimo en la parte digital, por lo que también los defraudadores se cambiaron de la parte tradicional al mundo digital”, señaló el líder de los banqueros.

Agregó, no obstante, que la banca realiza esfuerzos importantes para evitar esta problemática, y prueba de ello es que al año se invierten alrededor de 25,000 millones de pesos en tecnología. “Precisamente para cuidar a nuestros clientes”, dijo.

Carranza Bolívar mencionó que los delincuentes se aprovechan, a través de las



**Ante el incremento de usuarios** de banca móvil, la cifra de fraudes bancarios también se elevaron, pues los defraudadores se cambiaron de la parte tradicional al mundo digital, señala el líder de la ABM.

diferentes modalidades de fraude, de que la gente en ocasiones no tiene cuidado

“Recordemos, como ejemplo, esto de que te roben tu dinero en un fraude por una extorsión y este tipo de casos, equivale a que antes le dabas un cheque en blanco y se lo firmabas a una persona porque te convencía, porque te obligaba o te amenazaba”, apuntó.

Comentó que las bandas que se dedican a esto, son empresas bien estructuradas, por lo que el esfuerzo para combatir este tipo de fraudes, debe ser en conjunto con los diferentes actores involucrados.

### ESTAFAS POR LLAMADA Y MENSAJE, PRINCIPAL AMENAZA

De acuerdo con BioCatch, firma especializada en la protección frente a fraudes digi-

tales, la principal amenaza de los fraudes bancarios en México proviene del uso de llamadas, mensajes de texto y correos electrónicos fraudulentos, métodos habituales en toda Latinoamérica por su efectividad para engañar y obtener información personal.

Se trata de la “clásica llamada de un call center falso o un defraudador que lo que busca es convencerte de que vas a ser tú una transacción legítima, creyendo que el destinatario es una cuenta segura o es una cuenta del Banco de México”, explicó en entrevista para Forbes México Josué Martínez González, Global Advisor de BioCatch Latam.

“Tienen muchas historias que van variando, pero aprovechan muchas veces el desconocimiento de las personas de cómo opera el sistema fi-

nanciero”, agregó.

Martínez González comentó que la compañía de biometría conductual observó un crecimiento de 32% en los fraudes bancarios en toda la región durante 2024 respecto al año pasado.

Sin embargo, en su informe ‘Tendencias de fraude bancario en canales digitales en la región de LATAM en 2024’, BioCatch apuntó que en México se observa una reducción en estos fraudes gracias a los controles implementados por los bancos, como el análisis del comportamiento del usuario, que ayuda a detectar patrones que alertan sobre una posible estafa.

Esta biometría permite a las instituciones financieras conocer la mano dominante del usuario, su velocidad de escritura, e incluso si es al-

guien con conocimientos avanzados en tecnología que utiliza atajos o teclas poco comunes para el resto de la población, detalló Martínez.

Las instituciones financieras logran detectar posibles fraudes al combinar información de operatividad del usuario con la biometría conductual, datos del dispositivo y la ubicación del cliente, pues “ayuda a crear un perfil robusto que nos lleva a encontrar esta diferencia de patrones entre usuarios legítimos y defraudadores”, describió.

### CÁNCER QUE ACOSA NUESTROS SISTEMAS: BANXICO

Por su parte, Othón Moreno, director general de sistemas de pagos e infraestructuras de mercados del Banco de México (Banxico), señaló que los fraudes y ciberataques son

el cáncer que acosa a los sistemas de pago, aseveró

“Tenemos problemas evidentemente de seguridad, el cáncer que acosa a nuestros sistemas (de pago), el fraude. Son retos importantes que tenemos que ir enfrentando, y tenemos problemas de eficiencia”, dijo al hablar sobre la perspectiva de los medios de pago en el país en el Foro Prosa 2024.

En su último Reporte de Estabilidad Financiera, de junio 2024, Banxico destacó que los riesgos cibernéticos se mantienen dentro de los más relevantes para el sistema financiero a nivel global, dado el aumento en frecuencia y sofisticación de los ciberataques.

Se estima que los ciberataques se han duplicado respecto a los que ocurrían previo a la pandemia por Covid-19.

El impacto de la materialización de estos riesgos no se limita a una sola institución, pues un ataque cibernético exitoso contra alguna institución financiera sistemáticamente importante podría impactar los servicios financieros del país, y dañar la confianza del público en dichos servicios, delineó el instituto central.

Moreno González dijo que los sistemas de pago, que son como la carretera por donde se moviliza el dinero de los usuarios para realizar diversas transacciones en la economía, enfrenta muchos retos de competencia, implementación y adopción.