Actualización H2 2025: Principales Tendencias de Fraude

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

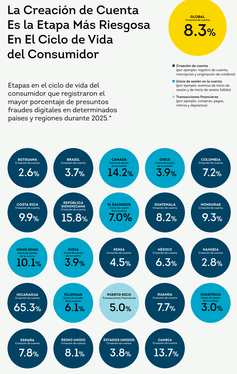
Más de una cuarta parte de los consumidores afirmó haber sufrido pérdidas económicas a causa del fraude digital durante el último año. Descubra qué hay detrás de estas pérdidas a partir de los hallazgos exclusivos de la red de inteligencia global de TransUnion y de una encuesta realizada a consumidores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

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

Fuente: Red de inteligencia global de TransUnion

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

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



* La línea 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

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

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

Videojuegos
H1 2025
12.8%
Tipo principal de fraude digital: Creación de cuenta
Cambio H1 2024-H1 2025
+7%

Comunidades (Redes sociales, citas, etc.)
H1 2025
8.1%
Tipo principal de fraude digital: Inicio de sesión en la cuenta
Cambio H1 2024-H1 2025
-36%

Apuestas en línea (Apuestas deportivas, juegos de azar, etc.)
H1 2025
7.7%
Tipo principal de fraude digital: Creación de cuenta
Cambio H1 2024-H1 2025
+27%

Telecomunicaciones
H1 2025
4.2%
Tipo principal de fraude digital: Creación de cuenta
Cambio H1 2024-H1 2025
+66%

Servicios financieros
H1 2025
3.2%
Tipo principal de fraude digital: Apropiación de cuentas
Cambio H1 2024-H1 2025
-21%

Comercio minorista
H1 2025
2.8%
Tipo principal de fraude digital: Apropiación de cuentas
Cambio H1 2024-H1 2025
-60%

Gobierno
H1 2025
2.2%
Tipo principal de fraude digital: Creación de cuenta
Cambio H1 2024-H1 2025
+28%

Logística
H1 2025
1.6%
Tipo principal de fraude digital: Apropiación de cuentas
Cambio H1 2024-H1 2025
-55%

Seguros
H1 2025
1.3%
Tipo principal de fraude digital: Apropiación de cuentas
Cambio H1 2024-H1 2025
-39%

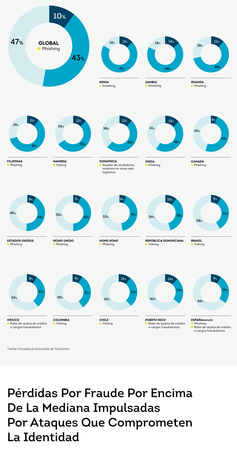
Viajes y ocio
H1 2025
0.2%
Tipo principal de fraude digital: Creación de cuenta
Cambio H1 2024-H1 2025
-58%

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.[1]

- 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 determinante



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
- Hoja de dinero
- Phishing
- Robo de tarjeta de crédito o cargos fraudulentos
- Estafa de suplantación externos en sitios web legítimos
- Vishing

*Conversión a USD basada en el valor de cambio de divisas del 31 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

Los productos de TransUnion LLC o sus filiales están sujetos a la ley aplicable y están ofrecidos a clientes comerciales. Los productos de TransUnion LLC o sus filiales no están ofrecidos a consumidores para su uso personal, familiar o doméstico. Los productos de TransUnion LLC o sus filiales no están ofrecidos a personas o entidades que residan o estén ubicadas en, o que sean ciudadanos de, Cuba, Crimea, Irán, Corea del Norte, Rusia, Siria, Venezuela, Myanmar (Birmania), Afganistán, Bielorrusia, Bosnia y Herzegovina, China, Eritrea, Haití, Irak, Liberia, Libia, Mali, Marruecos, Nicaragua, Pakistán, Palestina, Somalia, Sudán, Sudán del Sur, Siria, Túnez, Turquía, Ucrania, Venezuela, Yemen, Zimbabwe o cualquier otra persona o entidad a la que se prohíba o restrinja su uso o suscripción a productos de TransUnion LLC o sus filiales según las leyes aplicables, incluidas las leyes de control de exportaciones y sanciones de los Estados Unidos, Canadá, la Unión Europea, el Reino Unido y otras jurisdicciones aplicables.

Los productos de TransUnion LLC o sus filiales no están ofrecidos a personas o entidades que residan o estén ubicadas en, o que sean ciudadanos de, Cuba, Crimea, Irán, Corea del Norte, Rusia, Siria, Venezuela, Myanmar (Birmania), Afganistán, Bielorrusia, Bosnia y Herzegovina, China, Eritrea, Haití, Irak, Liberia, Libia, Mali, Marruecos, Nicaragua, Pakistán, Palestina, Somalia, Sudán, Sudán del Sur, Siria, Túnez, Turquía, Ucrania, Venezuela, Yemen, Zimbabwe o cualquier otra persona o entidad a la que se prohíba o restrinja su uso o suscripción a productos de TransUnion LLC o sus filiales según las leyes aplicables, incluidas las leyes de control de exportaciones y sanciones de los Estados Unidos, Canadá, la Unión Europea, el Reino Unido y otras jurisdicciones aplicables.

Derechos de autor: Derechos de autor, diseño y marcas registradas de TransUnion LLC y sus filiales. Todos los demás nombres de productos, servicios y empresas mencionados son propiedad de sus respectivos propietarios.