



FORSVAR

**Tendencias del fraude transaccional en
América Latina y Uruguay.**

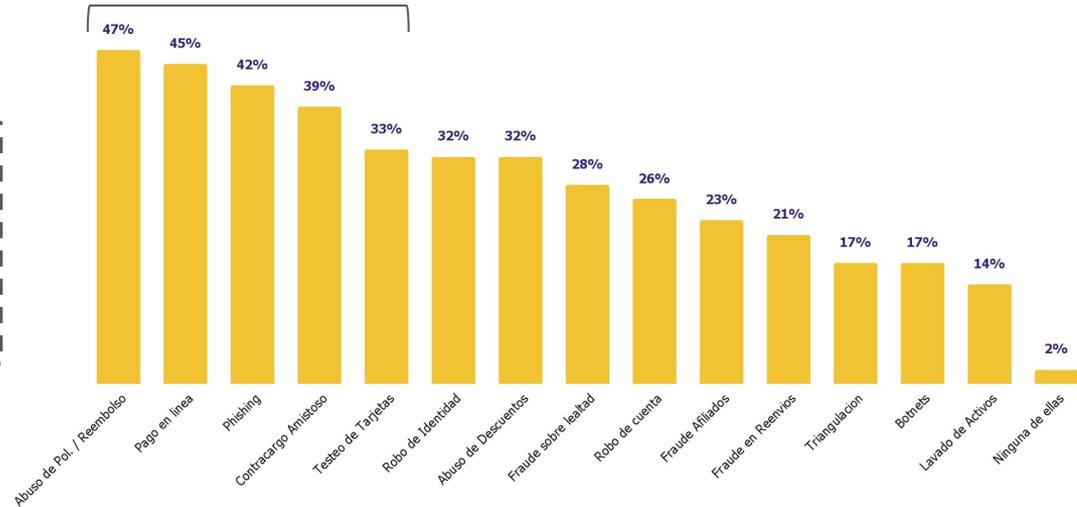
Qué entendemos por Fraude?

Cualquier **acción intencional y engañosa** realizada con el objetivo de obtener un **beneficio económico**, acceso no autorizado a bienes o servicios, o causar **perjuicio a un tercero**, mediante el uso indebido de medios de pago, identidades o sistemas digitales.

Qué está pasando en América Latina?

Tipos de Fraude experimentados - 2025

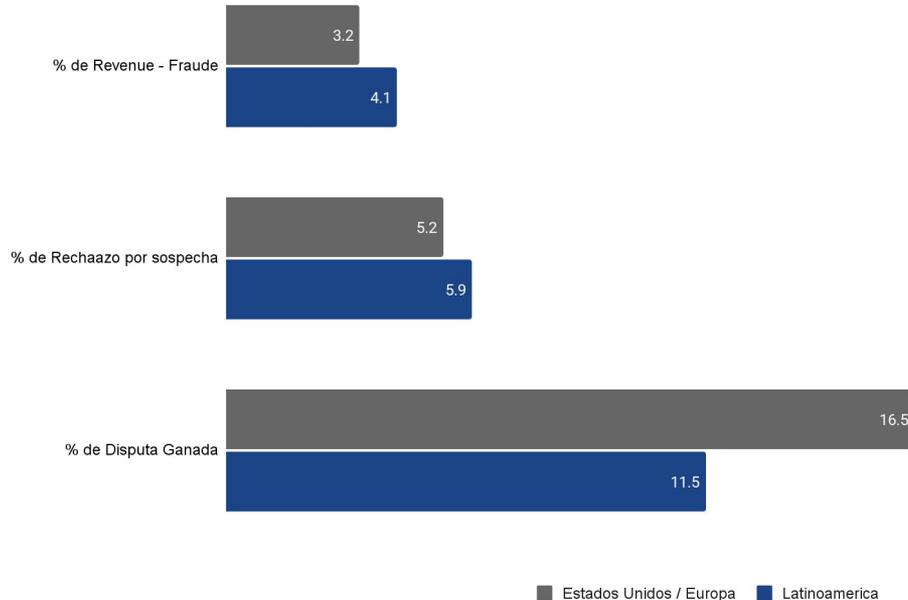
el 90% de los comercios sufrió uno o más



El **fraude** no se concentra en una sola **modalidad**, sino que se distribuye en diferentes técnicas, combinando **ingeniería social** (phishing), **explotación de políticas** (reembolsos), y **abusos tecnológicos**

Qué está pasando en América Latina?

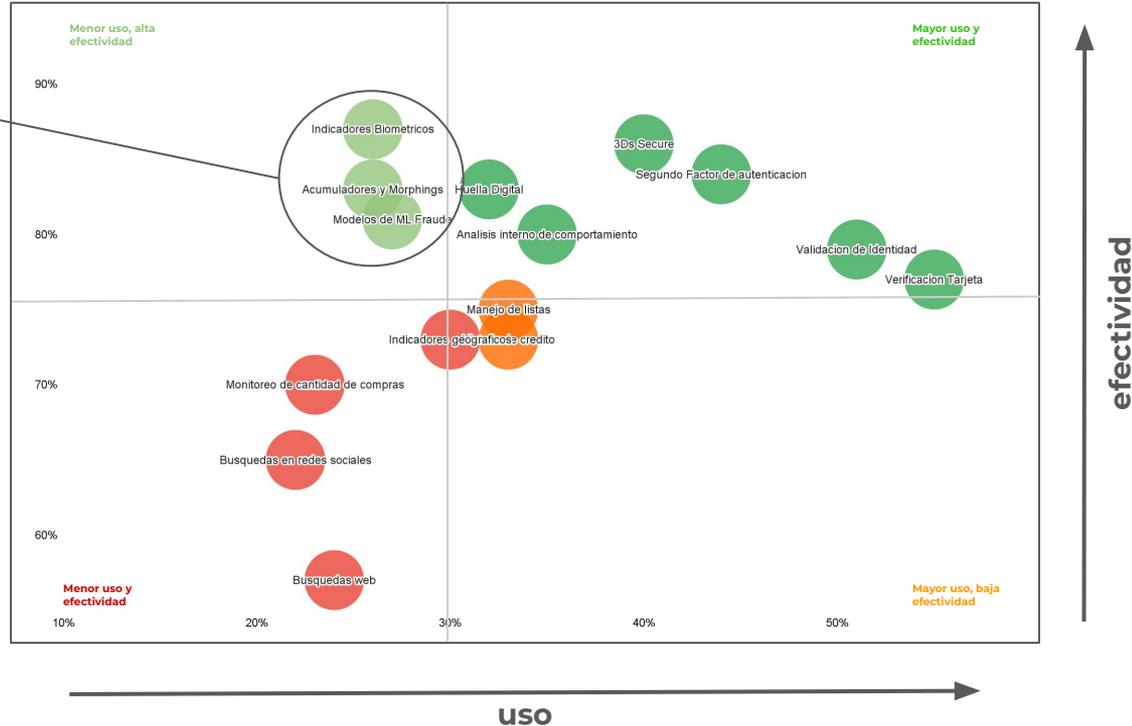
Principales Métricas - 2025



Latinoamérica enfrenta un doble desafío → mayor exposición al fraude y menor efectividad en la defensa

Tendencias en herramientas

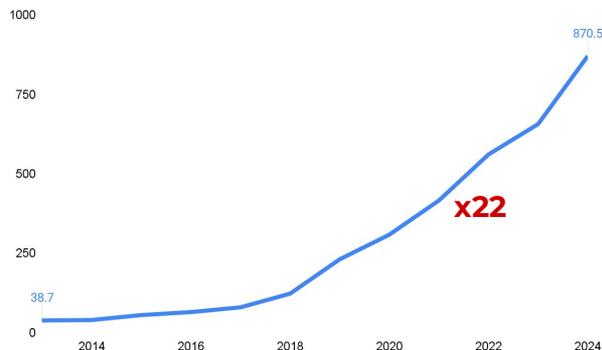
Uso de técnicas antifraude



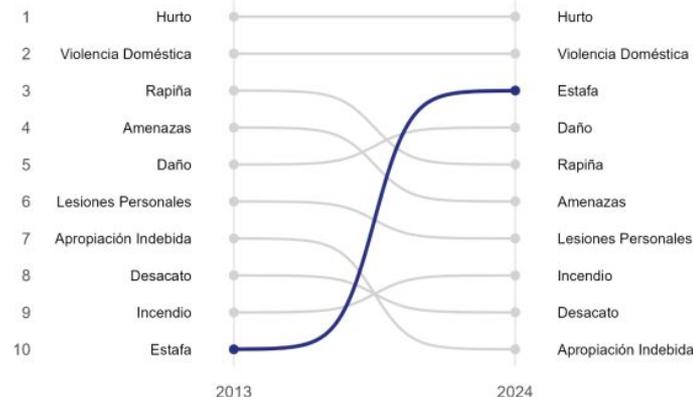
Herramientas con **gran potencial**, pero aún no están **masificadas**

Qué está pasando en Uruguay?

Evolución en Tasa de Estafa



Ranking de Delitos



Las estafas ya son uno de los principales delitos en el país

Retos actuales en Uruguay

- Ausencia de **cultura antifraude** en Small & Medium Business (SMB)
- Falta de **motores antifraude** especializados
- Equipos de prevención inexistentes o con **recursos limitados**
- Escasa colaboración e intercambio de **información** (extra)
- Dependencia de **medidas reactivas** en lugar de preventivas (extra)

La base de una estrategia antifraude efectiva



Información

- Registrar cada evento importante
- Disponibilización
- Métricas



Equipo

- Altas capacidades técnicas
- Jr termina siendo más costoso
- Responsables del entendimiento y bloqueo



Motor de Decisión

- Decisión en tiempo real
- capaz de generar un score para cualquier evento
- IA orientada a escalabilidad



Producto

- Prevención desde el diseño
- Adaptación ágil a nuevas amenazas



FORSVAR