



evertec®

| tu aliado fintech en latam

➤ **Fraude Digital: desafíos y estrategias para prevenirlo**

MARTIN CAPUTI



¿Por qué
hablamos de
Fraude Digital?



NEOFEED

NEGÓCIOS ECONOMIA PODER WEALTH MANAGEMENT STARTUPS FINDE NEOSUMMIT VÍDEOS PODCASTS

Home > Poder

EXCLUSIVO: crimes digitais investigados pela PF crescem nove vezes em cinco anos

Levantamento do **NeoFeed** a partir da Lei de Acesso à Informação revela os crimes digitais que são investigados pela Polícia Federal desde 2020. Eles vêm crescendo nos últimos cinco anos e dispararam em 2025

N

Leonardo Cavalcanti e Márcio Kroehn 11/08/25 07:57

in

f

BR

kaspersky

Hogar Empresas Socios Acerca de nosotros

Mi cuenta

Aumentan en 140% las estafas mediante mensajes falsos en América Latina, revela Kaspersky

15 de octubre de 2024

El panorama de amenazas de 2024 de la empresa de ciberseguridad muestra un incremento en estafas con audios y videos convincentes manipulados por inteligencia artificial.

EL PAÍS

México

INTERNACIONAL · MÉXICO · OPINIÓN · SOCIEDAD · ECONOMÍA · CIENCIA / MATERIA · TECNOLOGÍA · CULTURA · DEPORTES · GENTE Y ESTILO DE VIDA

FRAUDE >

Más de 13 millones de víctimas por fraudes cibernéticos en México

Las pérdidas económicas por los ciberataques llamados ‘phishing’ superaron los 20.000 millones de pesos en 2024

SITIO

PAISES

CATEGORÍAS

EVENTOS

USER: ADMIN
PWD: *****
LOGIN SUCCESSFUL

El fraude digital evoluciona y se vuelve cada vez más difícil de detectar.

Seguridad

El 79 % de los fraudes en Latinoamérica se originan en canales móviles, y Argentina está entre los países más afectados



Tipos de fraude digital



1. Ingeniería Social

“El arte de hackear a las personas”

- Phishing
- Smishing/ Vishing
- Quishing

2. Malware

3. e-commerce

- Estafas en e-commerce y redes sociales

4. Sustitución de identidad



Impacto



Pérdida financiera

Pérdida de ventajas competitivas



Interrupciones operativas

Riesgo legal y regulatorio



Daño reputacional de la institución

Confianza en el sistema financiero



Caso PIX



Mercado

O que se sabe sobre o ataque hacker que roubou quase R\$ 1 bilhão e afetou Pix

Roubo aconteceu na empresa de tecnologia C&M Software, que liga instituições financeiras aos sistemas de pagamentos do Banco Central. Procurada, a companhia ressaltou a confiança plena em sua isenção quanto à origem do ataque e disse ter tomado todas as medidas previstas nos protocolos de segurança após saber da invasão



Cómo prevenirlo

1.

Seguridad desde la concepción en nuevos productos y servicios.

2.

Promover la cultura de la seguridad.

3.

Acompañar los **avances tecnológicos**.

4.

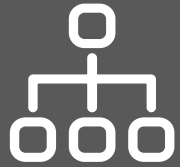
Regulación en los actores del ecosistema financiero.

5.

Automatizaciones para analizar el comportamiento.



Desafíos



Infraestructura del
ecosistema financiero
distribuida



Identificación dispositivos



Costo en adopción de
múltiples plataformas

Seguridad vs time to market y
experiencia de usuario



Verificación biométrica y
prueba de vida



Falso positivo vs. efectividad



- **El eslabón más vulnerable sigue siendo el ser humano.**
 - **El fraude no se puede eliminar, evoluciona y migra constantemente.**





evertec®