

TIPOS DE FRAUDE

1

SCAMS (ESTAFAS)

Entre 2019 y 2020, la cantidad de organizaciones que experimentaron una estafa de phishing exitosa aumentó del 55% al 57%.

En 2022 un **22%** de las brechas de datos tuvieron que ver con el phishing. En 2021, este porcentaje subió al **36%**.

189.285 reportes de estafa con un total de **1.360.885** en pérdidas a nivel mundial en 2020 **139.169\$**

El phishing es el responsable del **90%** de las brechas de datos.

El **84%** de las empresas tiene al menos un empleado que ha pinchado un enlace engañoso.

1 de cada 4200 correos electrónicos era un correo de phishing (2020).

Principales estafas reportadas (2021). Cantidad denuncias / Pérdidas en dólares

- Compras online: 48.500 / 141.979.331
- Falsos servicios técnicos: 26.872 / 45.473.612
- Estafas "románticas" o a través de apps de citas: 48.500 / 141.979.331

2 IDENTIDADES SINTÉTICAS

Aumento del **109%** en los fraudes a través de Ids sintéticas de 2020 a 2021

3

BRECHA DE DATOS, CON ROBO DE PII, INFORMACIÓN PERSONAL DE IDENTIFICACIÓN

Las 10 mayores brechas de datos de la historia, ordenadas por número de registros filtrados (febrero, 2020)

- CAM4** Marzo, 2020: 10.880 millones de registros
- yahoo!** Octubre, 2017: 3.000 millones de cuentas
- AADHAAR** Marzo, 2018: 1.100 millones de personas
- AMERICAN FINANCIAL GROUP, INC.** Mayo, 2019: 885 millones de personas
- verifications io** Febrero, 2019: 763 millones de usuarios
- LinkedIn** Junio, 2021: 763 millones de usuarios
- facebook** Abril, 2019: 700 millones de usuarios
- yahoo!** 2014: 700 millones de cuentas
- Marriott INTERNATIONAL** Noviembre, 2019: 500 millones de clientes
- AdultFriendFinder** Noviembre, 2019: 412.2 millones de cuentas

350 millones de ataques de relleno de credenciales (credential stuffing attacks) por día en el mundo (2020)

El **60%** de los pequeños comercios que sufre una brecha de datos cierra dentro de los 6 meses posteriores.

11 mil millones de credenciales de acceso filtradas (Enero-Abril, 2021)

4 MONEY MULES

Estudio en **Estados Unidos** Enero - Junio, 2022

- 0,3%** bancarias son utilizadas por mulas de dinero.
- 3M\$** transferidos a través de mulas.
- 1%** de las cuentas son creadas por bots.

La cantidad de **menores de 21 años** reclutados como mulas de dinero se triplicó entre 2016 y 2019.

Estudio en **Reino Unido**

- 468.000** cuentas mula
- 550M€** en transferencias fraudulentas.

7ª edición de EMMA European Money Mule Action (Acción Europea contra las Mulas de Dinero)

- 27 países involucrados
- 18.351 mulas identificadas
- 1.800 detenciones
- Evita la pérdida de 67,5M€

5

USURPACIÓN DE IDENTIDAD

Denuncias por **robo de identidad** en **Estados Unidos**

El **80%** de los consumidores en 2019 y el **86%** en 2020 han sido víctimas de un robo de identidad fraude con tarjeta de crédito/débito o una brecha de datos.

2019: 650.523
2020: (+113.45%) 1.388.540
2021: (+3.32%) 1.434.695
2022 (enero-junio): 603.591

6

ATO, APROPIACIÓN DE CUENTAS (ACCOUNT TAKEOVER)

Los ataques ATO **aumentaron un 307%** entre 2019 y 2021.

Estos ataques fueron **los más comunes en UK durante 2021** por encima de los fraudes de identidad o las estafas con tarjetas de crédito.

Estados Unidos concentra el **mayor número de apropiaciones con un 55%**

Cuentas de bancos y de redes sociales son las más vulneradas