

Boletín de Fraude 15 de Noviembre 2021.

01

Empresas alertan sobre aumento de ciberdelitos durante la pandemia.

02

Alcaldesa de Solidaridad denuncia irregularidades de la administración anterior.

03

Protéjase de fraudes en sus redes sociales.

04

IPAB ha pagado 92% de los depósitos garantizados de Accendo Banco.

05

40% de las operaciones en e-commerce son potencialmente fraude.

06

La tecnología como un aliado para prevenir amenazas de fraude.

¿HAS SIDO VÍCTIMA DE FRAUDE O AÚN NO LO SABES?

[CONTÁCTANOS](#)

protiviti[®]
Face the Future with Confidence

Empresas alertan sobre aumento de ciberdelitos durante la pandemia.

02
noviembre
2021

El Economista.

Los ataques cibernéticos en México se mantienen al alza, y tan solo en los primeros 8 meses del presente año ya se alcanzó la cifra de delitos cibernéticos reportados durante todo el 2020.

De acuerdo con la Comisión Nacional de Seguridad de la Confederación Patronal de la República Mexicana (Coparmex), en febrero del 2021, se contabilizaron al menos 15 millones de ataques cibernéticos, lo cual demuestra que este delito va en aumento a raíz de la pandemia por el Covid-19, en el que la población y las empresas han basado sus operaciones en las redes.

La Encuesta Nacional de Uso de las Tecnologías de la Información en los Hogares, elaborada por el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (Inegi), reveló que usuarios de internet en México, cerca de 16 millones de personas, afirmaron que han sufrido algún tipo acoso cibernético, 9 millones eran mujeres.

Al concluir el quinto Congreso de Ciberseguridad e Inteligencia 2021 de la UDLAP Jenkins Graduate School, celebrado el fin de semana, empresarios y académicos propusieron invertir en tecnología para erradicar los ciberataques, además de la creación de consejos corporativos empresariales para combatirlos.

El coordinador General de Centro Nacional de Cálculo del Instituto Politécnico Nacional (IPN), Carlos Ruiz refirió que el fenómeno cibernético va en ascenso, por lo que destacó la importancia de la colaboración entre las organizaciones empresariales para la protección de toda la cadena de valor dentro de un proceso productivo, incluyendo la importancia de la ciberseguridad en las estrategias de transformación digital, especialmente para prevenir los riesgos contexto del teletrabajo.

En el marco de la discusión sobre la Innovación y seguridad en el comercio electrónico, se concluyó que uno de los temas relevantes es la construcción de la confianza en favor de los usuarios y consumidores del comercio electrónico, con estrategias para combatir fishing, fraudes y los ciberataques en contra de los sitios web, contando con expertos en materia ciberseguridad, estableciendo protocolos para consolidar la confianza entre usuarios, proveedores y consumidores.

Representantes de las Fuerzas Armadas mexicanas, Secretaría de Marina (Semar), la Secretaría de Defensa (Sedena) y la Guardia Nacional describieron los esfuerzos que está llevando a cabo el Estado Mexicano para contribuir a la ciberseguridad y resiliencia.

Alcaldesa de Solidaridad denuncia irregularidades de la administración anterior.

02
noviembre
2021

El Economista.

La alcaldesa de Solidaridad, dio a conocer indicios de un presunto quebranto en las arcas municipales del ayuntamiento por un monto de 575 millones de pesos tan sólo del periodo 2020-2021, por lo que anunció que procederá conforme a derecho contra las y los responsables de la administración anterior, encabezada por la anterior administración, quien tras perder la reelección pasó a ocupar el cargo de regidora en la nueva administración.

La alcaldesa expuso que esto es apenas un primer corte en el proceso de entrega-recepción del ayuntamiento, que concluyó el pasado viernes 29 de octubre destacando “la falta de transparencia en la rendición de cuentas por parte de los funcionarios de la pasada administración, muchos de los cuales simplemente desaparecieron o escondieron información”.

Entre las principales irregularidades mencionó que se detectaron al menos 44 pagos directos a través de la Oficialía Mayor para pagos de nómina, por un monto de 37 millones de pesos, sin registro en la contabilidad del ayuntamiento; además de 96 contratos por adjudicación directa que debieron haber sido otorgados mediante licitación, ya que el monto total de los mismos asciende a los 85 millones de pesos.

Asimismo, se detectaron también pagos por hasta 264 millones de pesos por los cuales no existe evidencia de los entregables que justifiquen dichas erogaciones municipales, así como 50 millones de pesos pagados a empresas que el Servicio de Administración Tributaria ha identificados como “fantasmas”, y modificaciones extraordinarias a por lo menos 11 contratos para la remodelación de la Quinta Avenida que exceden en costo original de la obra en 128 millones de pesos.

En dichos presuntos, estarían involucrados varios funcionarios públicos del más alto nivel y que atienden a diferentes áreas de la administración municipal, como serían tesorería, oficialía mayor, obras y servicios públicos, expuso la alcaldesa.

Además de todo ello, mencionó el caso del panteón municipal, donde el lunes 4 de octubre se encontró en un cuarto de las oficinas de la sala de velaciones un total de 28 osamentas que estaban dentro de bolsas de plástico negras, lo que supone que podría haber fraudes para la sobreventa de espacios para restos humanos, por lo que se canalizó este hecho a la Fiscalía General del Estado para que proceda con las investigaciones.

En términos generales, la alcaldesa expuso que el proceso de entrega-recepción por parte de la administración pasada fue muy desaseado, “con bienes inmuebles en pésimo estado y procesos poco transparentes”.

Alcaldesa de Solidaridad denuncia irregularidades de la administración anterior. (Continuación)

02
noviembre
2021

El Economista.

Vehículos

“La gran mayoría entregó información sesgada o incompleta, inmuebles en pésimas condiciones, parque vehicular destrozado y hay vehículos desaparecidos”, dijo.

Además, mencionó que el gobierno de Beristain Navarrete dejó sólo 18 patrullas funcionando y camiones para la recolección de residuos sólidos operativos.

La alcaldesa adelantó que ha dado instrucciones a los secretarios municipales para que ante cualquier anomalía que encuentren, se conformen los expedientes completos e interpongan las denuncias correspondientes ante la contraloría municipal contra quien resulte responsable.

Protéjase de fraudes en sus redes sociales.

08
noviembre
2021

E Economista.

Las redes sociales actualmente se han diversificado para diversos fines, sin embargo es importante que tome cuidados al momento de realizar alguna publicación ya que ello se presta para ser víctima de algún fraude financiero, alertó la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef).

A través de su cuenta de Twitter, la dependencia realizó una serie de recomendaciones con el fin de no caer en una estafa.

En primer lugar, aconsejó tener cuidado con sus datos personales por lo que sugirió no enviar documentos oficiales a través de sus redes ya que se presta a un posible robo de identidad.

En segundo lugar mencionó que es importante no publicar detalles como fotos de su automóvil, la escuela donde acuden sus hijos o familiares, por mencionar algunos ejemplos.

En tercer lugar, la dependencia aconsejó que se puede restringir quién puede ver sus publicaciones, por lo que deberá revisar la privacidad de sus redes sociales.

IPAB ha pagado 92% de los depósitos garantizados de Accendo Banco.

09
noviembre
2021

El Economista.

El Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB) reportó que, a poco más de un mes de que le fuera revocada la licencia a Accendo Banco para seguir con sus operaciones, se han cobrado más de 1,193 millones de pesos a través del seguro de depósitos que administra, lo que representa un 92% del importe total de lo garantizado.

Los titulares de cuentas garantizadas por el IPAB que han concluido el proceso de pago representan 92.29% del saldo total asegurado, que asciende a 1,193 millones de pesos", informó.

En un comunicado, precisó que de las 1,507 personas identificadas como titulares de cuentas garantizadas por el IPAB, 1,021 han finalizado el procedimiento de pago de sus ahorros hasta el límite de la cobertura del seguro de depósitos.

Cabe recordar que el pago a las personas titulares de cuentas garantizadas por el IPAB se realiza hasta por 400,000 Unidades de Inversión (Udis) que, para este caso en particular, corresponden a poco más de 2.7 millones de pesos.

Cheques nominativos

El IPAB puntualizó que para el caso de Accendo Banco, el pago a los ahorradores se ha realizado a través de cheques nominativos no negociables para abono en cuenta, los cuales se enviaron a cada titular de acuerdo al domicilio registrado.

Resaltó que si bien a la fecha se presenta un avance importante en el pago, hizo una invitación a aquellas personas que no han iniciado con el proceso de activación o cobro de su cheque, a realizarlos y, de esta forma, hacer efectiva la garantía a la que tienen derecho y que otorga mediante el seguro de depósitos bancarios.

"El IPAB reitera a las personas ahorradoras de Accendo Banco, y al público en general, su compromiso de garantizar oportunamente los ahorros bancarios en México", señaló.

Cuidado con los fraudes

Destacó que este instituto no realiza ningún tipo de cobro de comisiones por el proceso, ni cuenta con gestores, delegaciones o filiales para realizar negociaciones, trámites o servicios para el pago de los depósitos garantizados.

"En caso de que alguien ofrezca gestionar asuntos, trámites o servicios a nombre del IPAB o aduciendo vínculos con el mismo, es necesario presentar una denuncia ante las autoridades correspondientes, ya que podría tratarse de un posible fraude o ilícito", señaló.

Fue a finales de septiembre cuando las autoridades financieras anunciaron la revocación de la licencia bancaria a Accendo, como consecuencia de "malas prácticas".

40% de las operaciones en e-commerce son potencialmente fraude.

10
noviembre
2021

El Financiero.

En México, se estima que cuatro de cada 10 operaciones de comercio electrónico no son autorizadas porque son potencialmente un fraude, advirtió el gerente de empresa líder en pago electrónico.

Destacó que esto es porque existe una enorme discrepancia sobre la información de los compradores y su mal uso por algunos negocios.

“Menos del 25 por ciento de las empresas están certificadas para cuidar los datos bancarios de los clientes, porque no hay una regulación en México que lo exija”, destacó.

Remarcó que es necesario estandarizar los sistemas en México mediante una regulación para que todos los negocios se puedan regir por las mismas reglas.

Agregó que ahora que se acerca el Buen Fin, las empresas deben cuidar más el balance del e-commerce y a sus clientes.

“Más de 75 por ciento de consumidores en México no tienen conocimiento sobre los datos comprometidos que tienen al comprar en línea, y eso genera incertidumbre y la gente llega a relacionar la falta de credibilidad y la capacidad de los comercios, es necesario ofrecer medios seguros de pago”, destacó el gerente.

La tecnología como un aliado para prevenir amenazas de fraude.

15
noviembre
2021

El Economista.

El Buen Fin es una buena oportunidad para recobrar el ritmo que tenían las ventas antes de la pandemia del Covid-19 y que ahora se han complementado con los canales digitales.

Si bien el e-commerce ha representado una alternativa fácil y sencilla para que los comerciantes se acerquen y lleguen a más clientes, también es una oportunidad para la ciberdelincuencia.

Actualmente México tiene el porcentaje más alto de fraude online en el mundo con un 3 por ciento. Tan solo en el primer trimestre de 2021, la Condusef registró 628,132 contracargos en operaciones con tarjeta de débito en el país, lo que representó más de 323 millones de pesos que tuvieron que absorber los comercios en línea.

Este año, de acuerdo con el Reporte de intención de compra realizado por Asociación Mexicana de Venta Online (AMVO), 3 de cada 10 potenciales compradores utilizarán por primera vez un canal online, por lo que los vendedores deben tener mejores prácticas, pues con el aumento de órdenes de compra, existe una mayor vulnerabilidad ante fraudes y contracargos.

Especialistas en prevención de fraude en línea coinciden en que paralelo a las oportunidades que representa esta temporada alta, las empresas también pueden ser más vulnerables ante diversos riesgos.

Durante el webinar “Cuida tu negocio: tips de métodos de pagos y estrategia de fraudes”, organizado por la AMVO, expertos dialogaron sobre los desafíos de cara a las compras de fin de año y el papel que juega la tecnología como un aliado para prevenir amenazas de fraude y optimizar los pagos.

De acuerdo con cofundador de prevención antifraudes, una plataforma de prevención de fraudes para las empresas que realizan operaciones en línea, indicó que lo más importante para un comercio es centrar sus estrategias en los clientes buenos, es decir, los que tiene la intención de realizar una compra de forma legítima, pues ellos representan cerca del 95% de sus ventas, el resto se trata de usuarios potencialmente fraudulentos.

Señaló que ante un Buen Fin histórico, una herramienta antifraude puede ayudar al crecimiento de los comercios, porque el apetito del fraude —al venir de una pandemia— ha crecido.

El cofundador explicó que si para el comercio no es posible adquirir dicha herramienta, hay dos situaciones que el comercio debe cuidar: las anomalías y las coincidencias.

“Es decir, que el dueño del comercio identifique un correo electrónico asociado a distintas transacciones de compra exitosas realizadas en un lapso demasiado corto, compras repetitivas desde un solo código postal o cuando un usuario cambia la dirección de entrega, una vez que su pago fue aceptado, entre otros patrones que pueden llevar a sospechar que hay un fraude detrás de esas compras”, señaló.

La tecnología como un aliado para prevenir amenazas de fraude. (Continuación)

15
noviembre
2021

El Economista.

Por su parte, el gente recomendó a los comercios no hacer cambios drásticos antes de una temporada de ventas, “porque el defraudador cuenta con que el comercio haga estos cambios y él quiere explotar esa vulnerabilidad. También es importante que el comercio identifique al mal comprador por contraste, pues resalta en estos picos de venta, para ello puede diversificar el uso de herramientas para la detección del fraude”.

De acuerdo con datos de la AMVO, El Buen Fin 2020 generó 40.1 millones de transacciones en ventas online y dejó ganancias por más de 36 millones de pesos, tan sólo en canales de venta digital. No obstante, este año las expectativas de los comercios electrónicos son mayores debido a la creciente adopción de tecnología y el buen recibimiento de los consumidores mexicanos.

Ante este escenario, los expertos enfatizaron la importancia de que las empresas cuenten con flujos de pago libres de riesgo y que brinden buenas experiencias de compra para sus clientes

Productos con mayor porcentaje de fraude

De acuerdo con datos de empresa de soluciones antifraude, hay productos que han tenido un mayor porcentaje de intentos de fraude durante 2021 como los tenis y ropa con 26%, celulares y equipos de cómputo con un 24%, pantallas con 20%, viajes con un 18% y juguetes sexuales con un 12 por ciento.

Al respecto, el director general, menciona que ese tipo de artículos tienen ventajas para los delincuentes, pues son fáciles de revender, hay tallas para elegir y es sencillo conseguir dinero en efectivo por ellos al venderlos al por menor. Esto se vuelve un obstáculo importante en el e-commerce para los vendedores, pues por cada 20 pesos de contracargo, ellos pierden 51 pesos en tiempo, tarifas, bienes físicos y costos de envío.

“Una solución antifraude no solo debe detener a los defraudadores, también debe proveer una experiencia de compra sin fricciones y sin frustraciones para los compradores genuinos, implementando soluciones que mejoren sus compras cada vez que hagan una transacción” agregó el director.

Inicia El Buen Fin, y al menos 63% de los usuarios realizarán sus pagos con tarjeta de crédito y 43% con tarjeta de débito, por lo que es importante que los vendedores armen un equipo antifraude capaz de lidiar de forma rápida y eficaz con estos golpes, pues aunque los principales métodos de pago son con tarjeta, el 42% de las transacciones globales se realizan utilizando métodos de pago alternativos, y los defraudadores han encontrado nuevas formas de aprovechar las vulnerabilidades en los comercios.