

Impactos y pérdidas con las plataformas de fraude



Plataformas más afectadas por delitos económicos



En los últimos 2 años, los tipos de plataformas que más se han visto afectadas por delitos o fraudes, a nivel global son:



Global

91%
9%



El 91% de las empresas han registrado fraude en algunas de sus plataformas frente al 9% que afirman no haber presentado algún caso.

Latinoamérica

77%
23%



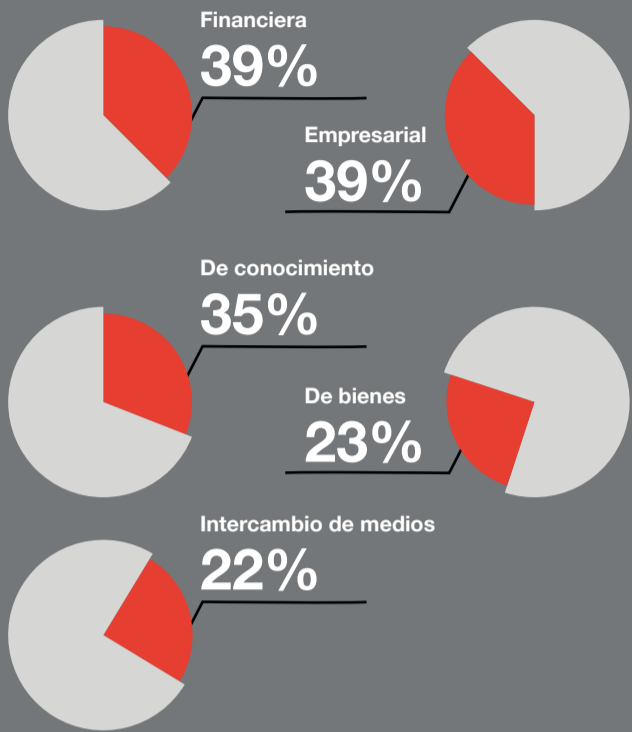
El 77% de las empresas han sufrido fraude en sus plataformas mientras que el 23% afirma haber presentado algún caso.

Tipo de la plataforma	Global	América Latina
Plataforma financiera	49%	42%
Plataforma empresarial (email, CRM, RRHH)	38%	33%
Plataforma de Redes Sociales	32%	13%
Plataforma de bienes	31%	25%
Plataforma de conocimiento	26%	10%
Plataforma para compartir medios	22%	10%
Plataforma de servicios	21%	3%

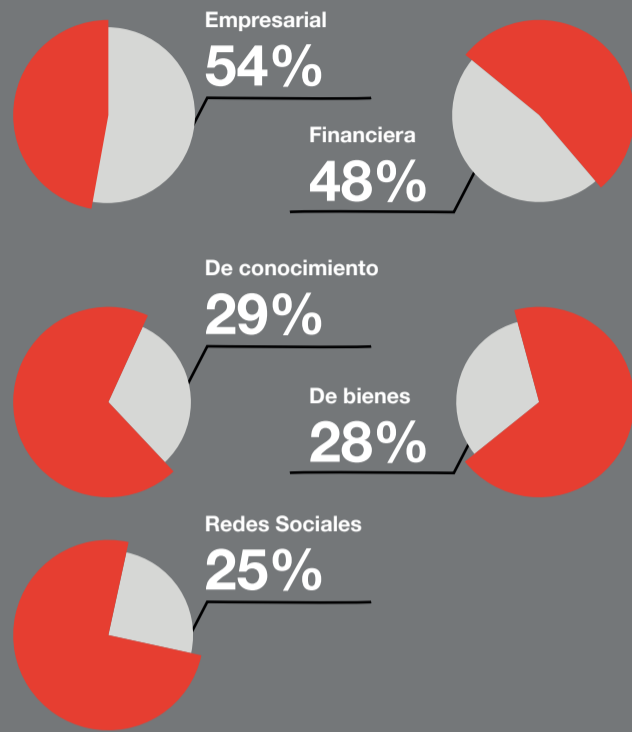
Del fraude, la corrupción u otros delitos económicos/financieros que su organización ha experimentado en los últimos 24 meses, ¿en qué plataformas, si las hubo, estuvieron involucradas/ocurrieron estos fraudes?

Plataformas más usadas por las organizaciones

Las 5 plataformas más usadas a nivel Global:



Las 5 plataformas más usadas por los empresarios en Colombia:



¿Con cuál de las siguientes plataformas opera su organización en el curso normal de sus negocios?

Modus operandi



47% de los encuestados en Latinoamérica ha experimentado transacciones fraudulentas no autorizadas.

Los **otros delitos** que más se repiten en las empresas Latinoamericanas son:



A nivel global, los delitos que se presentan en mayor medida coinciden con los mencionados para Latino América, pero destacamos dos tipos de delitos que también se presentan en otros territorios.

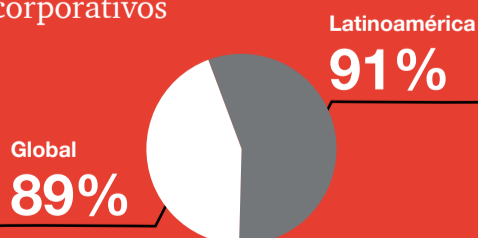
34% de los encuestados asegura que en su empresa ha recibido malware en alguna de sus plataformas.

25% de los encuestados asegura que en su empresa ha recibido malware en alguna de sus plataformas.

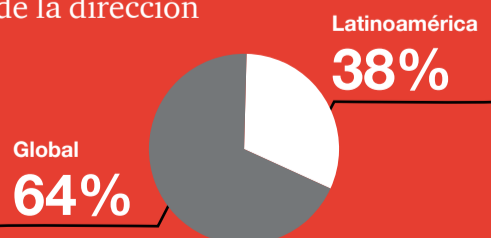
Pensando en los fraudes de plataformas que su organización ha experimentado, ¿cómo se llevaron a cabo estos fraudes?

Detección de ataques

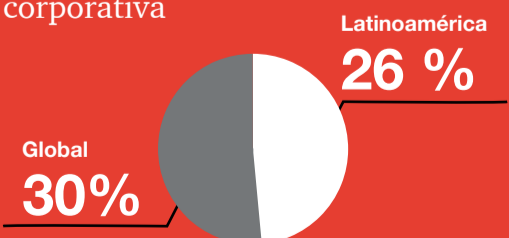
Controles corporativos



Más allá del control de la dirección



Cultura corporativa



¿Cómo se detectaron inicialmente los fraudes de plataforma que experimentó?

Motivos principales del fraude

79%

de las empresas en Latinoamérica afirma que el fraude se produce por las ganancias financieras.

21%

lo ha sufrido por otros motivos entre los que encontramos ventaja competitiva o daño a la marca.

Los resultados a nivel mundial destacan en las mismas categorías que en Latinoamérica.

Según su leal saber y entender, ¿cuál fue el motivo principal detrás de los fraudes de plataforma que ha experimentado su organización?

Pérdidas económicas

77%

de las **víctimas** de fraude en Latinoamérica contabiliza sus pérdidas en miles o millones de dólares.

La cifra más alta de pérdidas registrada en Latinoamérica fue de

10 millones
de dólares o más.

Las **pérdidas más repetidas** alcanzan los:

Entre 1 millón y 5 millones de dólares	11%
Entre 50.000 y 100.000 dólares	13%
Menos de 50.000 dólares	35%

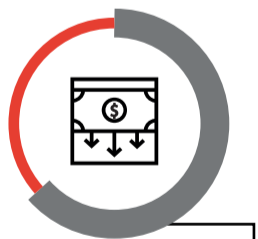
En términos financieros, aproximadamente, ¿cuánto cree que su organización puede haber perdido directamente (es decir pérdida real, multas potenciales, coste de reparación): A través del incidente de fraude/delito más perturbador de los últimos 24 meses?

Consecuencias del fraude

70%

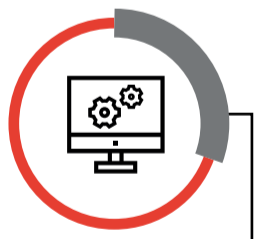
de las víctimas de fraude en Latinoamérica, han sufrido pérdidas financieras.

Estas son las **consecuencias más repetidas entre los encuestados de América Latina respecto al fraude**, siendo la pérdida de dinero la consecuencia más sonada.



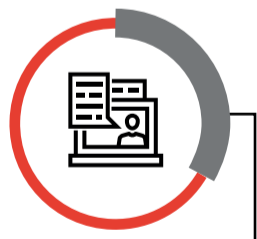
70%

Pérdida financiera



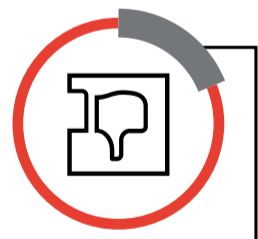
32%

Destacó la necesidad de nuevas tecnologías



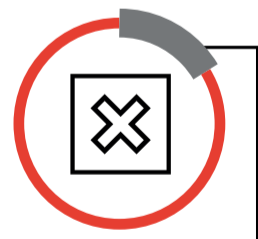
36%

Daño a la marca o a su reputación



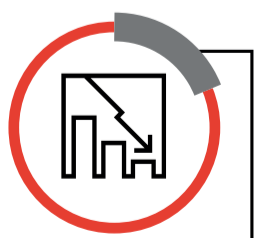
21%

Interrupción de las operaciones del negocio



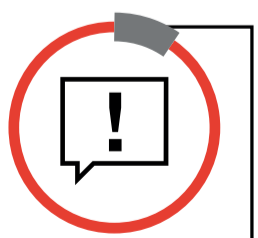
19%

Impacto negativo en la fidelización de clientes



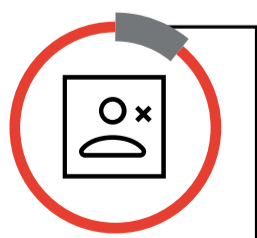
21%

Pérdida de nuevas oportunidades de negocio



13%

Acción regulatoria (ejemplo: multas)



15%

Baja moral de los empleados



15%

Aumento de incidentes (repeticiones)



28%

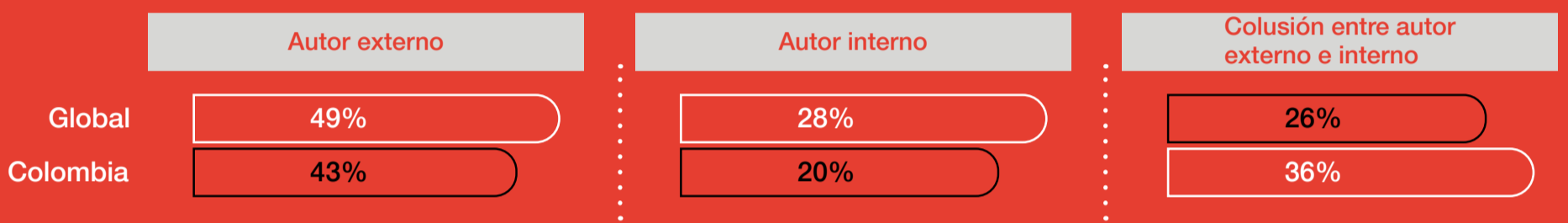
Tonos bajos y ambiente de control

¿Cuáles, si alguno, de los siguientes fueron resultados asociados del fraude de plataforma experimentado por su organización?

Origen del fraude



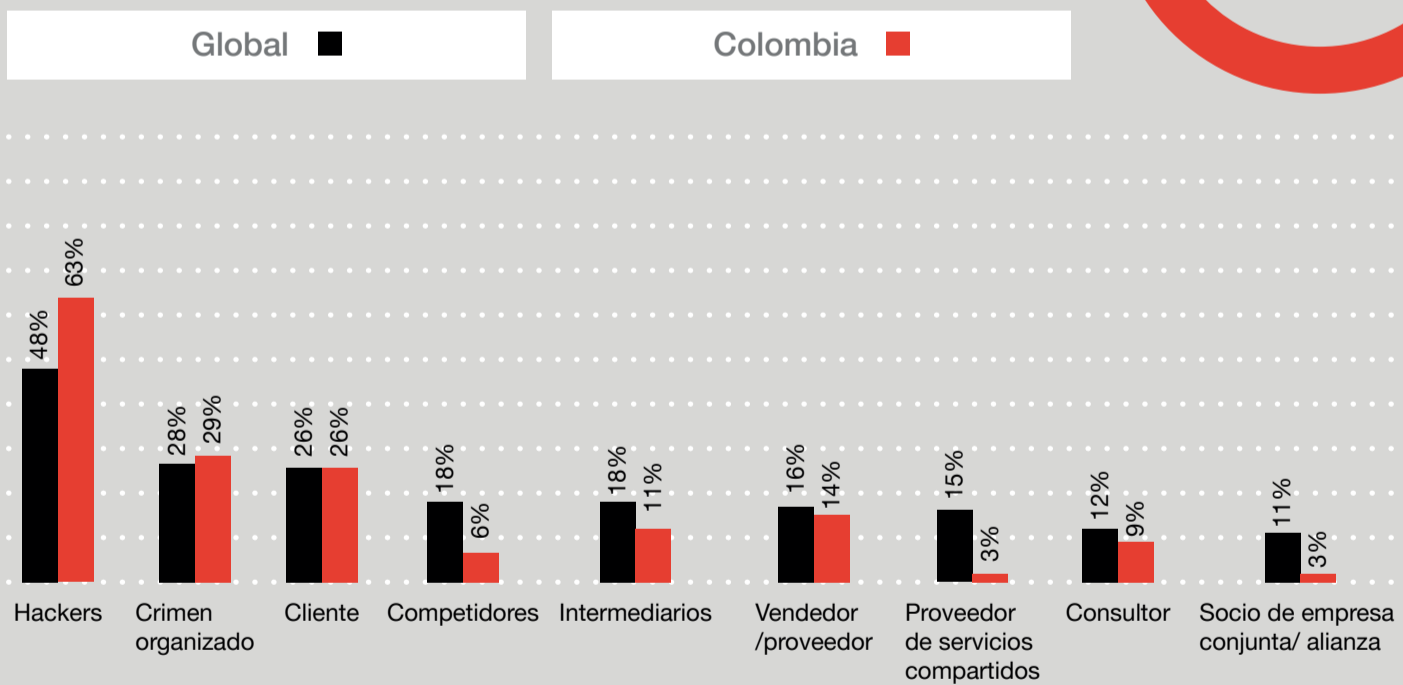
En la mayoría de los casos, el fraude lo realiza un autor externo a la empresa, sin embargo, el segundo caso más repetido es un trabajo conjunto entre un actor externo y otro interno.



¿Quién fue el autor principal del fraude en la plataforma que sufrió su organización?

Los autores Externos

Con una gran diferencia, los **autores externos más habituales son Hackers** tanto globalmente como en Latinoamérica.



¿Quiénes fueron los perpetradores externos de los fraudes de la plataforma contra su organización?