



VI CONGRESO NACIONAL ANTIFRAUDE

congresoantifraude2023.eventocompliance.com

Nombre del Ponente
Correo Electrónico

Fecha presentación

Título de la ponencia



Patrocinadores DIAMANTE



Patrocinadores PLATA



Con la colaboración/soporte de

VII Informe anual de fraude

Estado del fraude en España

La asociación

La Asociación de empresas españolas contra el Fraude se crea en 2014 como una entidad sin ánimo de lucro con el objetivo de dar respuesta a una necesidad en España: la lucha contra el fraude, un hecho delictivo que produce importantes pérdidas tanto a empresas como a consumidores.

La asociación nace con cuatro pilares de actuación:

- ✓ Proteger los intereses de los asociados de distintos tipos de actos fraudulentos
- ✓ Promocionar y difundir sistemas para evitar el fraude
- ✓ fomentar la colaboración entre el sector público y privado
- ✓ Actuar como interlocutor válido ante organismos públicos y privados en cuestiones e iniciativas relacionadas con la prevención del fraude

El hito más importante del año para la asociación es la elaboración, presentación y distribución del informe anual del fraude que en ya va por su séptima edición

Metodología y resultados

El informe anual sobre el estado del fraude en España 2023 es la referencia del sector en la lucha contra el fraude

Las entidades participantes responden a una **encuesta detallada** en la que **Managers y directores de fraude** informan en detalle del estado del fraude en sus entidades.

Están representadas entidades de diversos sectores, principalmente del sector telco, automoción, financieras de consumo y Banca y **casi el 80% de los asociados han respondido a la entrevista detallada**

Algunos de los puntos a destacar de la **entrevista**:

- El departamento de fraude es una realidad frente al protagonismo anterior del departamento de riesgos. Las entidades consideran el fraude como **un tema reputacional en un 58% de las ocasiones**
- **Se invierte en formación y concienciación social** aunque no hay una atención global a las víctimas del fraude
- **Aumento de todos los indicadores de fraude**
- EL **fraude online** es claramente el **canal de entrada** para los defraudadores
- **Por primera vez** aparece como método de defraudación **la suplantación de identidad a clientes conocidos**
- Existen **multitud de herramientas para luchar contra el fraude** y las entidades utilizan todo el arsenal a su disposición pero existen **algunos problemas** que les impiden el implantar nuevas herramientas para el creciente fraude online, como los **falsos positivos o el impacto en la experiencia de cliente**

Informe 2023

- 01 Los especialistas del fraude
- 02 Formación y concienciación
- 03 Atención a las víctimas del fraude
- 04 El impacto del fraude en España
- 05 ¿Cómo nos atacan?
- 06 La lucha contra el fraude: herramientas



WWW.WORLDCOMPLIANCEASSOCIATION.COM

Los especialistas del fraude

El departamento especializado de fraude se consolida y con mayor personal

63% de las empresas encuestadas tienen un área propia de fraude y disminuye claramente la dependencia del área de riesgos.

Se han reforzado los equipos de fraude:

Tamaño equipo	2022	2023	Variación
Hasta 5 personas	47%	37%	-21%
Hasta 20 personas	40%	26%	-54%
Más de 20 personas	13%	38%	+292%

WWW.WORLDCOMPLIANCEASSOCIATION.COM

Formación y concienciación

Todas las entidades forman a sus empleados y alto porcentaje de concienciación

100%

Entidades forman a sus empleados internos

74%

Invierte en concienciación social a usuarios/clientes

68%

Invierte en formación a puntos de venta o empleados externos

16%

NO invierte recursos económicos en formación o concienciación

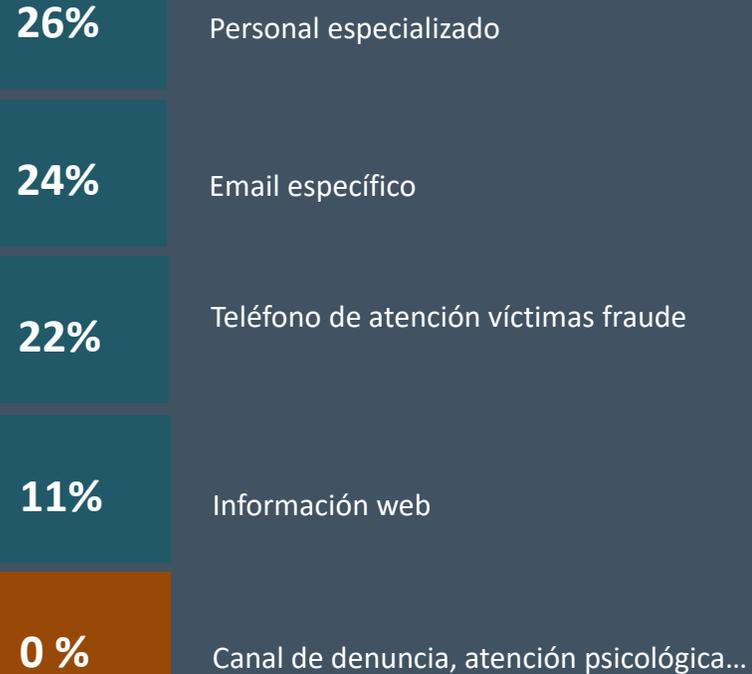
11%

Invierte en formación más de 100.000€ anuales

WWW.WORLDCOMPLIANCEASSOCIATION.COM

¿Se está atendiendo a las víctimas?

Diversidad de estrategias de atención: pendiente una visión global



WWW.WORLDCOMPLIANCEASSOCIATION.COM



El impacto del fraude en España

Aumento de los principales indicadores de fraude

84%

Más intentos de fraude (53% de aumento en 2022)

21%

Tienen más de un 5% de intentos de fraude respecto al total de sus solicitudes

68%

Han tenido un mayor fraude consumado

47%

Mayor importe total defraudado respecto al año anterior

Préstamos personales >10.000€

Cuentas mulas

Tarjeta de Crédito

Financiación terminal alta gama€

préstamo consumo hasta 1.000€

WWW.WORLDCOMPLIANCEASSOCIATION.COM



¿Cómo nos atacan?

Canal online como protagonista. Suplantación como preocupación creciente

63%

Canal online (51% en 2022)

17%

Canal telefónico (47% en 2022)

80%

Cliente nuevo/desconocido

10%

Cliente conocido: suplantación de identidad (por primera vez en estadísticas)

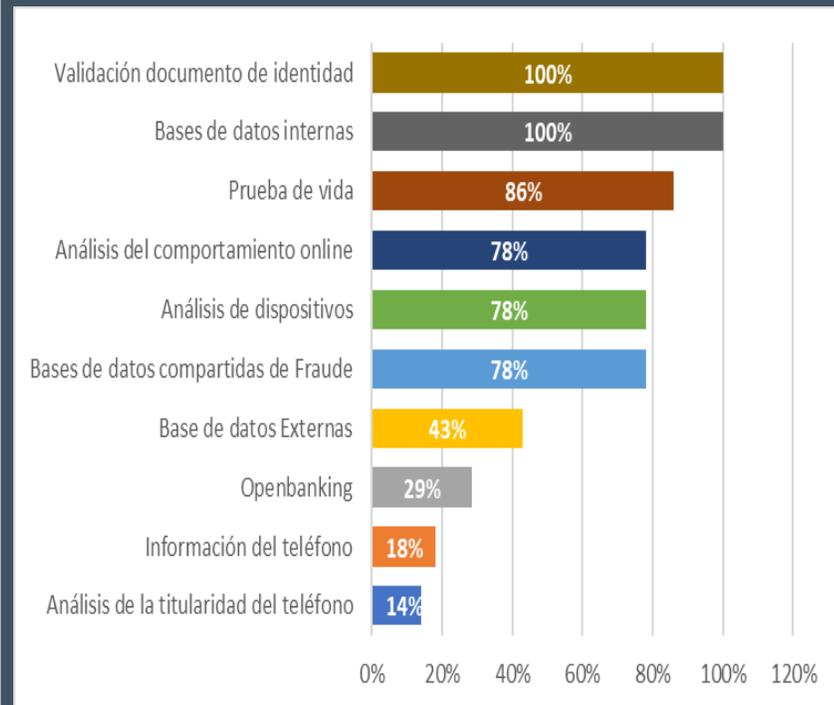
WWW.WORLDCOMPLIANCEASSOCIATION.COM



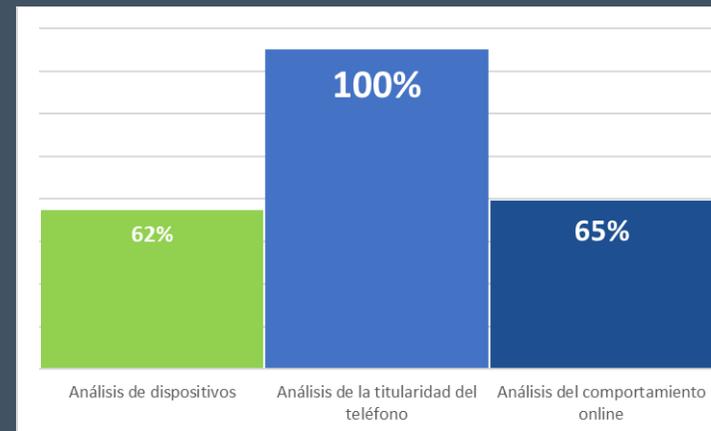
La lucha contra el fraude

Herramientas contra el fraude: diversas aunque con problemas a resolver

Herramientas utilizadas por las entidades



Herramientas que quieren implantarse



Problemas de las herramientas anti fraude

