

Validación de identidad: el primer paso para evitar fraudes

México es el segundo país con más ataques de fraude digital en toda América Latina y la mayoría de estos delitos se realizan a través del robo de identidad, según información del Banco de México (Banxico). Los piratas cibernéticos utilizan diversos métodos para suplantar la identidad tanto de usuarios como de empresas para cometer fraudes electrónicos que perjudican enormemente a las compañías o personas que lo sufren.

A pesar de que durante el cuarto trimestre del año pasado las quejas por fraudes digitales disminuyeron 0.4% con respecto al mismo periodo del 2019, este delito ha ido en aumento en años recientes al pasar de 33% en 2016 a 69% en 2020, según lo reportan las mencionadas instituciones.

“El fraude es un delito que no sólo afecta a los usuarios, sino también a las empresas porque son ellas quienes asumen el monto de los contracargos. Además, representa para ellas un riesgo reputacional que puede hacerlas perder clientes, proveedores, inversionistas y demás aliados comerciales. Para evitarlo es fundamental que las organizaciones cuenten con un proceso de validación de identidad confiable y ágil, ya que es el primer paso para frenar el fraude electrónico”, afirma Ricardo Robledo, director general y fundador de Tu Identidad, plataforma especializada en la validación de identidad.

Un reporte de la organización Insight Crime refiere que, en México, la pandemia jugó un papel fundamental para el aumento de las amenazas de fraude debido al teletrabajo, la penetración del Internet, el crecimiento del e-commerce y un mayor acceso a servicios financieros digitales. Condiciones que crearon un escenario propicio para el crecimiento de este delito.

“América Latina tiene una penetración de Internet muy alta, pero parece que en gran medida no está preparada para contrarrestar el ciberdelito de fraude... y los países con las economías más grandes (Brasil, México, Colombia y Argentina) son los que tienen más probabilidades de ser atacados por piratas informáticos”, señala la organización.

Al respecto, estadísticas de la Condusef apuntan que el año pasado **los sectores más vulnerables ante el fraude fueron:**

- Comercio electrónico (89%)
- Banca móvil (13%)
- Operadores por internet, persona física (7%)
- Operadores por internet, persona moral (6%)

Prevenir es la mejor inversión

La validación de identidad es altamente eficaz para prevenir el fraude, ya que brinda la certeza que las empresas necesitan, ya sea para hacer negocios con otras empresas y usuarios o encontrar proveedores confiables. “Así disminuyen significativamente la posibilidad que de una transacción

posteriormente se convierta en un cargo no reconocido y, por lo tanto, en dinero perdido para el negocio”, apunta Robledo.

Según datos de Tu Identidad, **los procesos de validación disminuyen en más del 90% del riesgo de fraude para cualquier negocio**, ya sea que se trate de una institución financiera o de una empresa de cualquier sector.

Conocer a su cliente o proveedor es la mejor inversión que pueden hacer las empresas, porque además de las consecuencias económicas que podrían traer actividades fraudulentas o relacionadas con el lavado de dinero, éstas pueden dañar significativamente la reputación del negocio.

“Con la validación de identidad, los riesgos reputacionales se mitigan. Por eso, cada vez son más las organizaciones que, aunque no estén obligadas por ley, invierten en estos procesos para conocer mejor a sus clientes y proteger sus relaciones comerciales”, agrega el director de Tu Identidad.

Los procesos de validación hoy en día son mucho más eficientes, rápidos y precisos, ya que se apoyan en tecnología de última generación que les permiten procesar, verificar y contrastar una gran cantidad de datos, documentos e información de personas físicas o morales.

Además de prevenir los fraudes con mayor precisión, **las validaciones digitales reducen los costos de estos procesos hasta en un 60%**, según datos de Tu Identidad, y permiten que las organizaciones dispongan de toda esta información a través de un expediente digital disponible 24/7.