



FRAUDE ONLINE
Un gran desafío para
Latinoamerica



FRAUDE ONLINE: UN GRAN DESAFÍO PARA LATI NOAMERICA

¿Sabías que con el rápido crecimiento de eCommerce también crece el riesgo de ser víctima de fraude online?

Con el crecimiento del eCommerce en la región, el fraude online es un desafío para las empresas que cuentan con operaciones comerciales basadas en la web. La posibilidad de ser víctimas de fraude informático y/o digital representa una amenaza para el negocio, pero si no se tienen procesos adecuados para la prevención de estos fraudes, los costos para la empresa pueden incrementarse notoriamente y afectarla no solo en términos económicos sino también desembocar en una crisis de reputación que podría ser fatal para el futuro de la empresa.

Recordemos que el mayor activo con el que cuenta una empresa es su marca y su reputación en el mercado.

La región de **América Latina y el Caribe** tiene uno de los mercados de **eCommerce** de mayor crecimiento en el mundo, con un volumen proyectado de ventas para 2017 de **US\$ 72 mil millones**.

CRECIMIENTO ECOMMERCE EN AMERICA LATINA (U\$S MM)



Los comercios de América Latina y el Caribe tienen una **enorme oportunidad de crecimiento en sus ingresos** gracias al crecimiento exponencial del eCommerce – **una oportunidad que también va acompañada de mayores riesgos y costos asociados al fraude digital.**

VENTAS ECOMMERCE POR MERCADO



Se suma el canal **mCommerce** como un nuevo factor a la complejidad en la detección de un fraude, poder lograr una distinción por separado de los fraudes del eCommerce como del mCommerce, es un punto esencial para empezar la búsqueda de un fraude online.

INDICADORES GLOBALES DE FRAUDE ONLINE 2017



	Índice de contracargos por volumen de facturación	Órdenes rechazadas	Índice de revisión manual	Órdenes revisadas	Órdenes aceptadas post-revisión
Argentina	1.2%	6.3%	83%	37%	67%
Brasil	1.6%	7.6%	86%	20%	56%
Colombia	1.5%	8.1%	86%	24%	67%
México	2.2%	14.3%	86%	25%	50%
Otros ¹	1.5%	7.4%	76%	32%	55%
América Latina	1.7%	9.2%	82%	28%	57%
EUA y Canadá ²	-	2.9%	79%	25%	89%

HERRAMIENTAS DE DETECCIÓN DE FRAUDES

El informe contempla algunas herramientas de detección de fraude más utilizadas:

- Número de verificación de tarjeta (CVN)
- Historial crediticio
- Historial de órdenes del cliente
- Device fingerprinting (huellas del dispositivo)
- Verificación de e-mail
- Modelo de puntuación de fraude específico de la compañía
- Mapas/indicadores geográficos
- Información de geolocalización (país, ciudad, etc.)
- Listas negativas/listas negras (listas internas)
- Servicios pagos de registros públicos
- Autenticación del pagador (3-D Secure)
- Listas de positivos/listas blancas
- Detección de proxy
- Resultados de motor de búsqueda
- Listas de negativos/hotlists compartidas
- Sitios de redes sociales
- Test de velocidad
- Autenticación de dos factores (en la aplicación, SMS, correo electrónico)