

# Fraude de identidad en *fintech* creció 151% en el I Trim. del 2024

Sebastian Estrada

sebastian.estrada@eleconomista.mx

**La verificación** de identidad es el proceso de establecer y confirmar la identidad de un nuevo usuario.

**El fraude** de identidad persiste como uno de los principales retos para las *fintech* que operan en México, la tasa de fraude de identidad en este sector creció 151% del primer trimestre del 2023 al mismo periodo del 2024, de acuerdo con cifras de la tecnológica especializada en verificación Sumsub.

Entre todos los casos de fraude de identidad, se detectó un crecimiento en la proporción de documentos de comprobantes de domicilio falsos, que se disparó de 0.3% en el primer trimestre del 2023 a 2.2% en el primer trimestre del 2024, que de acuerdo con la firma es la proporción más alta de toda América Latina.

Según lo detallado por la tecnológica, la verificación de identidad es el proceso de establecer y confirmar la identidad de un nuevo usuario para asegurar su autenticidad y minimizar riesgos de actividades ilegales, como lavado de dinero, financiamiento del terrorismo, falsificación y fraude.

Esta verificación destaca para *fintech* y otras financieras en un escenario donde predomina la digitalización y existen múltiples métodos que los defraudadores podrían utilizar como

la creación de varias cuentas, algunas con datos personales robados e incluso con el uso de *deepfakes*, falsificaciones que mediante Inteligencia Artificial facilitan la creación de representaciones convincentes de personas en videos.

“La tecnología es bastante potente y también existen herramientas para hacer frente a estos métodos que se puede ir mejorando con los años, a medida que se verifica a más personas por una herramienta, que atiende a más empresas y procesa más transacciones. Con esa cantidad de información la tecnología de Inteligencia Artificial para detectar fraudes se vuelve cada vez más robusta y se vuelve un aparato cada vez más eficiente”, resaltó Daniel Mazzucchelli, gerente de ventas y expansión para Sumsub.

El uso de cuentas múltiples puede variar desde razones relativamente inofensivas hasta fraudes graves como el lavado de dinero. Según Sumsub, algunos ejemplos incluyen eludir límites y restricciones creando nuevas cuentas tras ser bloqueado por entidades.

“Las sanciones legales por no cumplir con las normativas de lavado de dinero pueden ser muy grandes y el daño reputacional es impagable, por lo que resalta la importancia de que las empresas estén a la vanguardia”, señaló.

EL ECONOMISTA

JUEVES  
3 de octubre  
del 2024