



# Tendencias de fraude en México

Obtén más información sobre las tendencias del fraude en 2025 y cómo afectan a las empresas mexicanas.

# Tendencias de fraude



## Prueba de tarjetas

Probar cuentas, tarjetas de crédito o información de credenciales robadas en transacciones fraudulentas. Se relaciona con ataques individuales o de Bots.



## Account Takeover

Los defraudadores se aprovechan de la información personal de la víctima para tomar el control de una cuenta existente o crear una nueva para realizar transacciones no autorizadas. Se relaciona con el robo de identidad.



## Robo de identidad

Los defraudadores utilizan la información de otra persona sin su consentimiento o conocimiento para abrir una nueva cuenta o solicitar beneficios como devoluciones de impuestos, créditos y préstamos.



## Phishing/ pharming/whaling

Los defraudadores utilizan spam, redes sociales, técnicas de ingeniería social o correos electrónicos para engañar a los usuarios para que comparten información, transfieran fondos o hagan clic en un enlace a un sitio que contiene malware.



## Abuso de cupones/ descuentos/ devoluciones

Abusos por parte de los clientes de las políticas de cupones promocionales, reembolsos y devoluciones de productos. Uso indebido por parte de terceros/ relacionado con fraude amigo.



## First-Party Misuse (Fraude amigo)

Personas que disputan transacciones auténticas, solicitan contracargos y se quedan con los artículos. Relacionados con cupones, descuentos y reembolsos.

4.1% porcentaje de Fraude en América Latina y el Caribe<sup>1</sup>

## Fraude en México- 1er semestre 2025

**\$84**

Ticket promedio  
de fraude

**89%**

generado  
en teléfonos  
móviles



**37**

días promedio  
del comercio  
en marcar  
fraude

**\$57**

Ticket  
promedio de  
compra

## Los 5 estados con mayor porcentaje de fraude

1. Campeche
2. Quintana Roo
3. Sinaloa
4. Chiapas
5. Tamaulipas

Fuente: 2025 Cybs DM Tableau

1. MRC 2025 Global eCommerce Payments and Fraud Report para LAC



Para contrarrestar el fraude, los comercios están recurriendo a herramientas de gestión de riesgo y fraude cada vez más sofisticadas. En todo el mundo, 30-40% de los comercios observa que las brechas en las capacidades de las herramientas de prevención de fraudes, la falta de recursos internos en ese aspecto, y los límites en el acceso a los datos o en su disponibilidad afectan considerablemente su capacidad para administrar el fraude.<sup>1</sup> Nuestra solución de optimización de ingresos

puede ayudar a tu empresa a combatir el fraude sin afectar el crecimiento. En la guía: Solución de optimización de ingresos, exploramos opciones que te ayudarán a optimizar tu estrategia de prevención de fraudes para que puedas concentrarte en aceptar más pedidos legítimos y dar un impulso a tus ingresos.

[Descarga la guía aquí](#)

Fuente: Guía - Solución de optimización de ingresos— Guía para alcanzar el equilibrio entre el riesgo y el rendimiento y crecer con seguridad.