

PREVENCIÓN DEL FRAUDE DIGITAL Y
RIESGOS INTERNOS:
INTELIGENCIA CONTINUA PARA ANTICIPAR,
DETECTAR Y CONTENER EVENTOS CRÍTICOS

8VO SEMINARIO LATINOAMERICANO EN
GESTIÓN DEL RIESGO OPERACIONAL

Mtra. Tania Berenice Vázquez Cardelas



Introducción

FRAUDE DIGITAL

El fraude digital se caracteriza por su alta velocidad, evolución tecnológica constante y anonimato, lo que permite a los atacantes operar a escala global con un riesgo de detección muy bajo en comparación con el fraude tradicional. Al no requerir presencia física, aprovecha las vulnerabilidades del software y la psicología humana para vulnerar sistemas financieros y corporativos.

MARCO DE REFERENCIA

- ISO/IEC 27001
- ISO/IEC 27005
- ISO/IEC 27032
- ISO/IEC 30107-3

DOF - Diario Oficial de la Federación.

DOF: 01/07/2026

La resolución de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), publicada en julio de 2026, modifica las reglas para los bancos en México. Incorpora de forma obligatoria la **biometría facial** y huellas dactilares para verificar la identidad de los clientes en operaciones presenciales y remotas, con el fin de evitar fraudes y frenar el lavado de dinero.



Fraude digital en México 2026: cómo evolucionan las amenazas y las reglas

- Banxico y CONDUSEF USD 1,067 millones es lo que perdió México en fraude digital en 2025.
- Es la cifra que surge de sumar fraude reportado con fraude asistido por inteligencia artificial.
- Solo el 1.4% volvió a manos de quien lo perdió.
- El resto desapareció sin reembolso, sin rastro, sin responsable claro.

FRAUDE FINANCIERO EN MÉXICO PASÓ DE SER UN PROBLEMA DE MENSAJES MAL ESCRITOS PARA CONVERTIRSE EN UNA INDUSTRIA ORGANIZADA, TECNOLÓGICA Y, EN MUCHOS CASOS, INVISIBLE PARA LOS SISTEMAS QUE DEBERÍAN DETECTARLA.

De la estafa artesanal al Fraude como Servicio

De la estafa artesanal al Fraude como Servicio

1

**1. IDENTIDADES
SINTÉTICAS: EL
FRAUDE QUE NO
SIEMPRE TIENE
CARA**

2

**2. DEEPFAKES E
INJECTION
ATTACKS: EL
ATAQUE QUE VA
DIRECTO AL
SISTEMA**

3

**3. CUENTAS MULA:
EL ES LABÓN MÁS
SUBESTIMADO**

La evolución en datos: qué cambió y cuánto

EL SIGUIENTE MAPA MUESTRA CÓMO HAN EVOLUCIONADO LAS PRINCIPALES TIPOLOGÍAS DE FRAUDE EN MÉXICO ENTRE 2022 Y 2026, EN FRECUENCIA, SOFISTICACIÓN Y NIVEL DE RIESGO ACTUAL:

Tipo de fraude	Frecuencia 2022	Tendencia 2022-2026	Riesgo México 2026
Phishing y robo de identidad	Alta	↑ Aceleración	● CRÍTICO
Ingeniería social / estafas	Alta	↑ Aceleración	● CRÍTICO
Fraude con tarjetas (CNP)	Alta	↑ Crecimiento	● ALTO
Toma de control de cuentas (ATO)	Media	↑ Crecimiento rápido	● ALTO
Identidades sintéticas	Baja	↑ Crecimiento rápido	● ALTO
Deepfakes en verificación de	Casi inexistente	↑ ↑ Aceleración	● EMERGENTE
Cuentas mula / money mule	Baja	→ Estable / opaca	● EMERGENTE



Una identidad sintética no es una identidad robada.
Es una identidad fabricada: una combinación de datos reales (un CURP válido, por ejemplo) con información inventada para construir un perfil que pasa los controles básicos de KYC. El fraude no ocurre en el onboarding, sino meses después, cuando el perfil ya tiene historial crediticio y confianza institucional.



En México, este vector crece a ritmo acelerado, impulsado por la alta penetración de pagos instantáneos vía SPEI/CoDi y la brecha aún existente en alfabetización digital. El problema es que los modelos de detección tradicionales no tienen señal suficiente para identificar a alguien que, sobre el papel, nunca ha fallado.





Gartner clasifica esta tendencia en su Hype Cycle for Fraud and Financial Crime Prevention 2025 con un horizonte de adopción mainstream de 5 a 10 años, pero con beneficio calificado como alto.

La infraestructura de identidad que se construya hoy determinará si el sistema financiero mexicano está preparado cuando eso ocurra.



El Hype Cycle es mucho más que un modelo visual. Su valor estratégico radica en:

Perspectivas respaldadas por datos empíricos

Los Hype Cycles se fundamentan en investigaciones exhaustivas, encuestas metodológicas y consultas directas con proveedores tecnológicos y la base de clientes de Gartner.

Análisis estructurado de expectativas y valor

El eje vertical cuantifica el nivel de expectativa del mercado, mientras que el eje horizontal correlaciona dicho indicador con el valor real y comprobado de la innovación a lo largo del tiempo.

Proyección estratégica a largo plazo

El ciclo de maduración de una tecnología suele consolidarse en un periodo de tres a cinco años; sin embargo, no todas las innovaciones logran superar las fases de transición





(52) 564913 7194



tania.vazquezca@icloud.com



www.linkedin.com/in/tania-vazquez-951128a4