

Fraudes externos en la banca: noviembre marca el menor nivel de pérdidas en 2024

■ Las mermas fueron de US\$ 761 mil y las consolidadas al año alcanzaron los US\$ 215 millones.

POR FLORENCIA DONOSO R.

Las pérdidas netas de la banca por fraudes externos llegaron a US\$ 215 millones a noviembre de 2024, de acuerdo con las cifras de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

Esto significó un aumento de 13% en comparación con el mismo período del año pasado, cuando las mermas fueron de US\$ 190,7 millones.

Sin embargo, esto significó una leve baja respecto al mes anterior. Se trata de un retroceso de 2,36%, considerando que en octubre las pérdidas netas fueron de US\$ 221 millones. Así, noviembre se posicionó como el mes con menor cantidad de pérdidas netas por fraude externo en el año, donde las mermas alcanzaron US\$ 761 mil.

En octubre, las pérdidas bajo este concepto llegaron a US\$ 5,23 millones, tras registrar US\$ 4,51 millones en septiembre y US\$ 6,84 millones en agosto. Durante julio y junio, fueron de



US\$ 4,39 millones y US\$ 6,25 millones, respectivamente, mientras que en mayo ascendieron a US\$ 11,1 millones.

Las cifras reflejan una baja sostenida en comparación con lo reportado a principios de 2024. En enero, las pérdidas alcanzaron los US\$ 30 millones; en febrero, subieron a US\$ 49 millones; en marzo se marcó el *peak* con US\$ 69,6 millones, y en abril fueron de US\$ 31,6 millones.

El cambio se produjo luego de que, a inicios de abril, el Congreso aprobó una serie de modificaciones a la Ley de Fraudes con el objetivo de disminuir las pérdidas que venía enfrentando la industria desde 2023.

Situación por entidad

Al igual que los meses

anteriores y dada su masividad, BancoEstado registró el mayor monto de pérdidas netas por fraudes externos, alcanzando los US\$ 154 millones. La cifra es un 27,2% mayor que la consignada en noviembre del año pasado, cuando las mermas llegaron a US\$ 121 millones. El segundo lugar lo ocupó Banco de Chile, que registró pérdidas netas de US\$ 12,4 millones a noviembre, un 19,4% menos que en el mismo período del año anterior. La entidad registró US\$ 24,4 millones de merma bruta, pero logró recuperar cerca de la mitad de las pérdidas.

En tanto, el tercer lugar lo ocupó Bci, que alcanzó US\$ 10,9 millones en mermas netas, seguido por Scotiabank, con US\$ 10,3 millones.