



DAVID VELASQUEZ

BANCOS PROYECTAN QUE OPERACIONES FRAUDULENTAS HABRÍAN CAÍDO 28,6% EN 2024

El monto de las transacciones vinculadas a posibles fraudes disminuyó el año pasado, pero sigue muy por encima de los niveles observados previo a la reforma que limitó la responsabilidad de los usuarios en este tipo de operaciones, en 2020.

Según la proyección de la Asociación de Bancos e Instituciones Financieras (ABIF), el monto involucrado en transacciones desconocidas por el usuario ascendió a US\$ 130 millones a diciembre del año pasado. La cifra es un 28,6% inferior a los US\$ 182 millones de igual período en 2023, y mucho más baja que los US\$ 217 millones del primer semestre de 2024, previo a la puesta en marcha de los ajustes a la normativa.

La estimación que hacen en la banca privada se basa en las cifras acumuladas hasta noviembre, y asumen que la magnitud de la disminución en los montos defraudados se mantiene en diciembre.

Con todo, en la ABIF remarcan que los autofraudes en este tipo de transacciones "aún se mantienen en niveles preocupantes".

También comparan estos datos con la experiencia internacional. Dan cuenta de que las cifras al primer semestre arrojan un total de 24.600 reclamos mensuales por operaciones que se desconocen, 30 veces más que en el caso de España.