

EL COSTO *INVISIBLE* DEL FRAUDE

Colombia ante las nuevas pérdidas empresariales:
tendencias, señales y decisiones para la dirección.



El fraude también se mide en decisiones tardías.

La pregunta del gerente no es cuántos delitos existen en el país. Es cuánto capital está expuesto, qué parte de ese riesgo toca su operación y en qué momento aún puede evitar la pérdida.

La economía real del riesgo

En Colombia las señales aparecen en diferentes lugares: reclamaciones bancarias, siniestros sospechosos, denuncias por delitos informáticos, extorsión comercial y anomalías en proveedores, tesorería o inventarios. Ninguna fuente por sí sola describe todo el daño empresarial.

Este cuaderno toma cifras colombianas publicadas en 2025 y 2026 como eje. Los estudios internacionales se usan como contraste para comprender duración, severidad y mecanismos de detección.

Lo que debe llevarse el lector

Una lectura de tendencias y pérdidas documentadas, una guía de alertas para operaciones críticas y un pequeño tablero para transformar incidentes en decisiones gerenciales.



El riesgo se materializa en procesos cotidianos, no solamente en incidentes extraordinarios. Imagen conceptual generada con IA.

«Los datos explican la amenaza; los indicadores internos deben demostrar si la empresa está reduciendo su exposición.»

Cuatro señales del riesgo en Colombia.

La magnitud del problema aparece en sectores y universos diferentes. Estos indicadores no son un consolidado nacional de pérdidas: cada uno mide un fenómeno distinto.

967 mil M

COP reclamados por fraude bancario

Más de 765.000 reclamaciones durante 2025. No son pérdidas finales confirmadas.

ASOBANCARIA 2026 · [1]

49.645

casos detectados en seguros

Eventos fraudulentos identificados en 2025, valorados en más de COP 256 mil millones.

FASECOLDA 2026 · [2]

13.428

casos de extorsión

Hechos registrados en Colombia durante 2025.

DNP / SIEDCO 2026 · [3]

62.299

denuncias informáticas

Tres conductas concentran 88 % de los registros de delitos informáticos en 2025.

POLICÍA NACIONAL 2026 · [4]

LECTURA DIRECTIVA

No deben sumarse reclamos bancarios, casos detectados en seguros y denuncias. Son señales para identificar dónde revisar exposición, no una cifra única de pérdidas del país.

LA BRECHA DE INFORMACIÓN

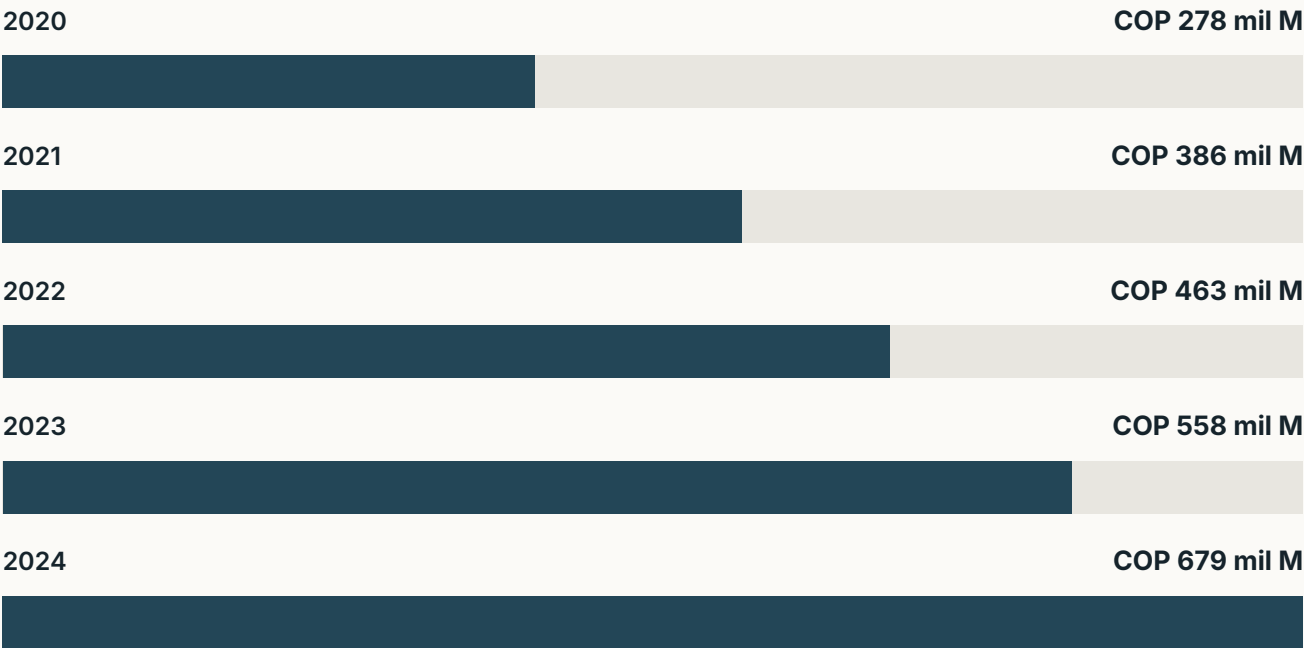
No existe en estas fuentes un inventario consolidado y comparable de **todas las pérdidas por fraude empresarial colombiano**. Por eso el diagnóstico empieza por las pérdidas reales y potenciales de cada organización.

La banca: el dinero que ya está en disputa.

967 mil millones COP

Monto superior al reportado en **más de 765.000 reclamaciones por fraude** del sistema bancario colombiano durante 2025. Es monto reclamado: no equivale a pérdida neta comprobada. [1]

MONTO RECLAMADO POR FRAUDE EN CANALES DIGITALES · 2020-2024



Fuente: Asobancaria, Agenda Financiera 2026-2030. Miles de millones COP; serie histórica de reclamaciones en canales digitales. [5]

QUÉ REVELA

Las reclamaciones asociadas a canales digitales aumentaron entre 2020 y 2024. Para 2025 se dispone aquí de una cifra total de reclamaciones bancarias, pero no debe dibujarse como continuidad de la serie exclusivamente digital.

Para tesorería: validar por un canal independiente cada cambio de beneficiario o instrucción de pago atípica.

Reclamar también puede ser defraudar.

La industria aseguradora entrega una de las radiografías sectoriales más claras del fraude detectado en Colombia durante 2025. [2]

49.645

casos identificados

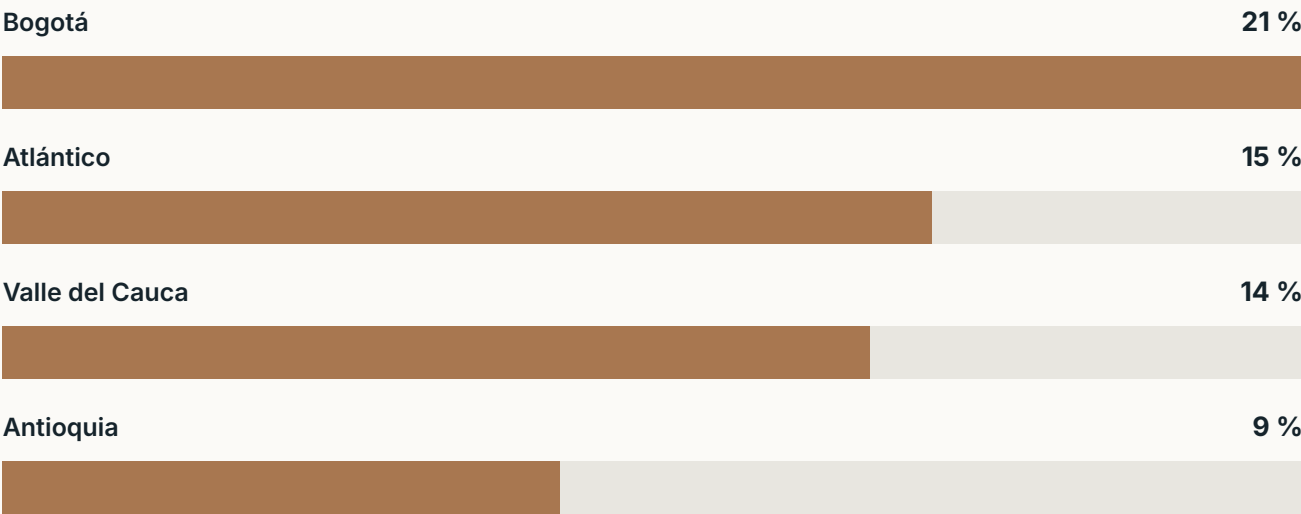
Reportados por compañías que representan 78 % de las primas emitidas del mercado.

>\$256 mil M

COP vinculados a los casos

La industria indicó que pagó alrededor del 15 % de ese monto.

DISTRIBUCIÓN DE CASOS DE FRAUDE IDENTIFICADOS POR REGIÓN



Participación entre los casos reportados por aseguradoras: no es una tasa de fraude para toda la población. [2]

TIPOLOGÍAS

En SOAT sobresalen la simulación de accidentes y documentos falsos; en riesgos laborales, reclamaciones oportunistas y dobles cobros. Estas modalidades ilustran cómo datos y soportes alterados generan exposición económica.

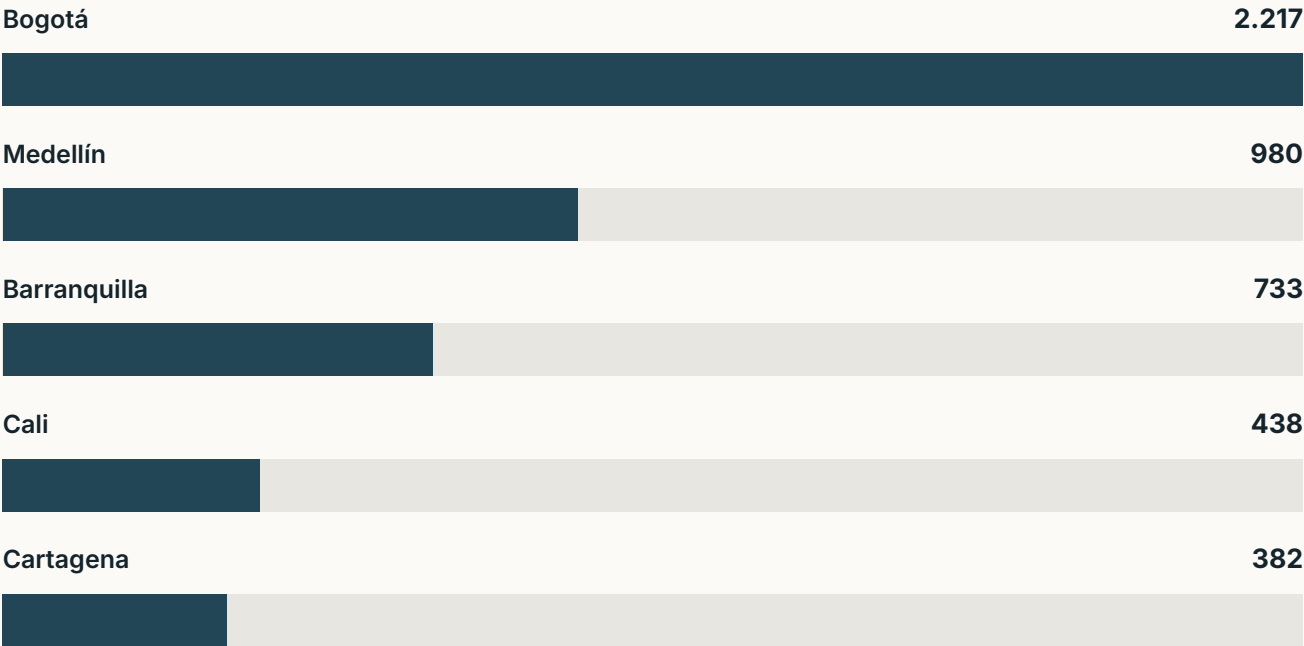
La inversión sectorial reportada en prevención, monitoreo e investigación se acercó a **COP 29 mil millones** durante 2025. [2]

Extorsión: cuando el riesgo entra al negocio físico.

13.428

Casos de extorsión registrados en Colombia en 2025, frente a 9.791 en 2022. La estadística registra hechos denunciados; no cuantifica dinero pagado ni el universo real de víctimas. [3]

CAPITALES CON MAYOR NÚMERO DE CASOS · 2025



Cifras de ciudades citadas por DNP/Asocapitales con información SIEDCO. No representan el país completo. [3]

Negocios bajo presión

En una encuesta de Bogotá, 31,7 % de las víctimas de extorsión estaban asociadas a un negocio. Es un dato local que no debe extrapolarse al país. [8]

El costo también es operativo

La amenaza puede afectar rutas, horarios, apertura de locales y bienestar del personal, incluso cuando no se materializa un pago. Esto es una inferencia de gestión, no una cuantificación del DNP.

Una identidad convincente ya no es una garantía.

Las tendencias en Colombia apuntan a suplantación, toma de cuentas y engaño telefónico: riesgos que atraviesan clientes, proveedores y colaboradores.



62.299

Denuncias de hurto informático, acceso abusivo y violación de datos personales en 2025.

[4]

7,2 %

Intentos sospechosos al crear cuentas dentro de la red medida por TransUnion en Colombia, 2025.

[6]

2,3 %

Tasa de intentos sospechosos de fraude digital sobre las transacciones analizadas por TransUnion en Colombia, 2025.

[6]

25 %

Entre los encuestados colombianos que dijeron haber perdido dinero por fraude digital, una cuarta parte señaló el vishing como causa principal. Es una encuesta a consumidores, no una tasa nacional de victimización. [6]

El mundo ofrece una advertencia útil.

El informe ACFE 2026 analizó 2.402 fraudes ocupacionales investigados en 143 países y territorios. Es un referente mundial para contrastar patrones, no una tasa colombiana. [7]

USD 104.000

Pérdida mediana por caso

La muestra acumula más de USD 3.400 millones en pérdidas.

12 meses

Duración mediana

El esquema puede permanecer activo durante un año antes de ser detectado.

43 %

Descubiertos por avisos

Los reportes realizados por personas continúan siendo la principal vía inicial de detección.

USD 1 millón

Severidad mediana

De los casos de manipulación de estados financieros, presentes en el 6 % de la muestra.

LECCIÓN GLOBAL

Los esquemas detectados en seis meses registraron una mediana de USD 40.000; los que duraron más de cinco años, superior a USD 1,1 millones. El tiempo es una variable de pérdida.

APLICACIÓN LOCAL

Para una organización colombiana, el estudio ofrece preguntas sobre duración, autoridad, controles y detección. No permite asumir que el porcentaje de ingresos perdido por fraude sea igual al de la muestra internacional.

Cuatro escenas que un gerente reconocería.

Escenarios hipotéticos basados en patrones de fraude y seguridad empresarial. Son propuestas de control, no hechos reales atribuidos a organizaciones particulares.

01 El proveedor cambia de cuenta

Pagos a terceros. Caso hipotético de gestión.

SEÑAL

Solicitud de actualización bancaria, urgencia poco habitual, canal distinto del acordado.

RESPUESTA

Validación independiente, autorización dual y bloqueo de cambios sin evidencia.

02 Un cargo interno manipula el flujo

Tesorería / compras. Caso hipotético de gestión.

SEÑAL

Excepciones repetidas, solicitudes fraccionadas, proveedores relacionados no revisados.

RESPUESTA

Reconciliación cruzada, revisión de excepciones y rotación de accesos.

03 La operación pierde inventario

Retail / logística. Caso hipotético de gestión.

SEÑAL

Descuadres recurrentes, devoluciones atípicas o movimientos nocturnos.

RESPUESTA

Conteos sorpresivos, trazabilidad por turno y análisis de patrones.

04 Una amenaza altera la operación

Comercio / transporte. Caso hipotético de gestión.

SEÑAL

Extorsión a tienda, conductor o proveedor; cambio de ruta o agenda.

RESPUESTA

Canales de reporte seguros, protocolo de crisis y continuidad operativa.

El riesgo depende del modelo de negocio.

Una lista útil para debatir en comités gerenciales. Las prioridades son propuestas analíticas del Observatorio, no un ranking estadístico de sectores.

SECTOR	PROCESO QUE CONVIENE REVISAR	CONSECUENCIA ECONÓMICA
Comercio y retail	Anulaciones, devoluciones, inventarios y accesos	Pérdida de mercancía, caja o margen; ruptura en inventarios
Transporte y logística	Cambios de ruta, entregas sin soporte y extorsión	Mercancía, continuidad de rutas y seguridad del conductor
Manufactura	Materias primas, proveedores y mermas	Desviaciones de costos, paradas de planta y pagos indebidos
Servicios y salud	Facturación, soportes y reclamaciones	Cobros repetidos, gastos inflados y afectación de confianza
Banca y tecnología	Altas de cuenta, recuperación de acceso y beneficiarios	Fraude transaccional, identidad y reversos

CRITERIO DE PRIORIZACIÓN

Ordenar los escenarios de fraude por *impacto monetario posible, facilidad de ejecución, señales observables y velocidad de detección*. El riesgo más mediático no siempre es el más costoso para la empresa.

Seis indicadores que merecen la reunión.

Una gerencia necesita medir el costo, la anticipación y la capacidad de respuesta. Estas métricas son propuestas para el gobierno del riesgo; no son indicadores publicados por las fuentes nacionales.

01

Pérdidas confirmadas

Suma mensual y acumulada de pérdidas por incidentes cerrados, separadas por tipología y área.

02

Exposición evitada

Valor monetario de intentos intervenidos antes del pago o daño, documentando supuestos.

03

Tiempo de detección

Mediana de días desde el inicio estimado hasta la primera señal validada.

04

Recuperación

Dinero recuperado / pérdidas confirmadas, por periodo y modalidad.

05

Excepciones abiertas

Número y antigüedad de excepciones críticas sin cierre ni responsable.

06

Validación de pagos

Porcentaje de modificaciones de beneficiario verificadas por un canal independiente.

PRINCIPIO

Comparar cada indicador contra una línea de base propia, diferenciando intentos, pérdidas confirmadas, reclamaciones y recuperaciones. Evitar tasas agregadas sin denominador estable.

Menos diagnóstico. Más reducción de exposición.

Ruta editorial de aplicación práctica. No pretende sustituir un análisis de riesgos específico ni equivale a una exigencia normativa.

01

0-30 DÍAS

Conocer la exposición

Consolidar incidentes de los últimos 12 meses, reclamos, pagos inusuales, mermas y extorsión. Unificar tipologías y definir responsables.

ENTREGABLE Mapa de pérdidas conocidas y riesgos prioritarios.

02

31-60 DÍAS

Contener los puntos vulnerables

Probar confirmación independiente en pagos, controles de inventario, accesos sensibles y protocolos de comunicación ante extorsión.

ENTREGABLE Controles probados y excepciones críticas tratadas.

03

61-90 DÍAS

Medir y corregir

Activar tablero de seis indicadores, revisar causas raíz, simular incidentes autorizados y discutir brechas en comité ejecutivo.

ENTREGABLE Primera comparación antes/después y plan trimestral.

ALTA
DIRECCIÓN

En la primera revisión trimestral deberían verse menos excepciones críticas, mayor trazabilidad de pagos y capacidad para estimar pérdidas; no solo un aumento de actividades de vigilancia.

El verdadero costo es seguir sin ver.

No basta con saber que el fraude existe. Para las empresas colombianas, la discusión empieza cuando las cifras se traducen en pérdidas, vulnerabilidades concretas y decisiones presupuestales.

-
- 01 ¿Cuál fue nuestra pérdida confirmada por fraude en los últimos doce meses?
-
- 02 ¿Qué pagos o entregas dependen de una única validación?
-
- 03 ¿Dónde una amenaza digital o extorsiva podría detener la operación?
-
- 04 ¿Estamos detectando antes o simplemente investigando mejor después del daño?
-



JOANY ALONSO GUERRERO HERRERA

Autor · Director del Observatorio

COLOMBIA · OCTUBRE 2026

De dónde vienen las cifras.

Fuentes primarias y publicaciones sectoriales utilizadas para cifras de Colombia. Se conserva la distinción entre denuncia, reclamo, fraude detectado y pérdida efectiva.

-
- 01 **Asobancaria (7 de septiembre de 2026).** Banca & Economía, edición 1536: reclamaciones por fraude bancario en 2025.
https://www.asobancaria.com/banca_y_economia/edicion-1536-tercera-hackaton-de-audidores-de-asobancaria/
 - 02 **Fasecolda (23 de febrero de 2026).** Comunicado de cifras 2025, pp. 9–10: fraude en industria aseguradora.
<https://www.fasecolda.com/wp-content/uploads/COMUNICADO-2026-CIFRAS-FINAL.pdf>
 - 03 **Departamento Nacional de Planeación (20 de octubre de 2026).** Análisis y caracterización de la extorsión en Colombia, cifras SIEDCO y capitales.
https://dnp.gov.co/Prensa_/Noticias/Paginas/una-extorsion-se-registra-cada-39-minutos-en-Colombia-el-delito-crecio-entre-2022-y-2025-bogota-encabeza-el-mapa.aspx
 - 04 **Policía Nacional (16 de enero de 2026).** Balance de delitos informáticos 2025 y categorías más denunciadas.
<https://www.policia.gov.co/index.php/noticia/recomendaciones-prevencion-digital-para-evitar-ser-victimas-delitos-informaticos-en>
-

Regla editorial

Las fuentes nacionales muestran fragmentos distintos del problema. La edición evita sumarlos como pérdidas totales. Las cifras de 2025 pueden incorporar revisiones posteriores de sus entidades responsables.

Referentes para interpretar el riesgo.

-
- 05** **Asobancaria (enero de 2026).** Agenda Financiera 2026–2030, pp. 56–57: fraude en canales financieros 2020–2024.
<https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2026/01/261901-AGENDA-FINANCIERA-2026-2030.pdf>
-
- 06** **TransUnion Colombia (28 de mayo de 2026).** Reporte de fraude digital H1 2026, datos de transacciones sospechosas y encuesta a consumidores.
<https://noticias.transunion.co/los-casos-sospechosos-de-fraude-digital-en-colombia-se-situan-por-debajo-de-la-tasa-mundial-en-2025-mientras-que-estafas-como-el-vishing-provocan-perdidas-a-los-consumidores/>
-
- 07** **ACFE (19 de mayo de 2026).** Occupational Fraud 2026: A Report to the Nations; datos de pérdidas, duración y detección.
<https://www.acfe.com/about-the-acfe/newsroom-for-media/press-releases/press-release-detail?s=report-to-the->
-
- 08** **Cámara de Comercio de Bogotá (febrero de 2026).** Encuesta de percepción y victimización 2025: cibercrimen y extorsión en Bogotá.
<https://www.ccb.org.co/de-interes/comunicados/bogota-mejoro-en-indicadores-de-victimizacion-y-percepcion-de-seguridad-en-2025>
-

Alcance y límites

Estudio editorial de fuentes públicas disponibles al 23 de octubre de 2026. Los datos no proceden de un mismo universo. Reclamaciones no equivalen a pérdidas netas; intentos sospechosos no son fraudes confirmados; las cifras ACFE proceden de investigaciones de casos y no estiman por sí solas la incidencia en Colombia. Los escenarios, indicadores y propuestas de acción son interpretaciones editoriales del autor.

AUTOR Y DIRECCIÓN **Joany Alonso Guerrero Herrera · Director del Observatorio**