

# Bancos desembolsaron US\$ 217 mills. por fraudes en el primer semestre

CATALINA MUÑOZ-KAPPES

**E**n tan solo seis meses el sistema bancario desembolsó US\$ 217 millones en avisos de fraudes, debido al alza explosiva que tuvieron los autofraudes en los primeros meses del año. Esta práctica consistía en desconocer una transacción realizada por el mismo usuario, aprovechándose de las falencias de la ley.

Los montos pagados por los bancos representan un alza del 20,2% respecto al semestre anterior, cuando el sistema bancario desembolsó US\$ 194 millones por este concepto. La mayor alza se dio en los avisos de fraudes ocurridos en cajeros automáticos; solo por este tipo de reportes, los bancos pagaron US\$ 123 millones a los usuarios.

La entidad más afectada por el alza de autofraudes ha sido BancoEstado. En el primer semestre de este año, la banca pública pagó US\$ 155,4 millones, lo que corresponde al 71,6% del monto total desembolsado por el sistema bancario en el período.

Pese a las grandes cifras pagadas por los bancos, el alza no escaló como lo hizo entre el primer y el segundo semestre de 2023. Entre enero y junio del año pasado, desembolsaron US\$ 99,2 millones en reportes de fraudes. Es decir, los montos pagados por fraudes crecieron en un 95% entre el primer y segundo semestre. La menor alza registrada en el primer período de 2024, respecto al semestre anterior, es para algunos el resultado de las modificaciones a la Ley de Fraudes que entraron en vigencia a fines de mayo.

Alejandro Arriagada, secretario general de la Asociación de Retail Financiero, afirma que, desde abril, cuando se anunciaron las correcciones a la Ley de Fraudes, se generó un efecto disuasivo entre quienes mal utilizaban el sistema. "En marzo pasado el fraude externo registró su *peak* con \$74.370 millones, mientras que en junio de este año esa cifra cayó a \$13.008 millones, con una disminución de 83%. En nuestra industria observamos un 55% de caída en los fraudes", comenta.

Son varios los bancos que ya están haciendo uso de las medidas que les entregó la nueva legislación para disuadir que se reporten fraudes falsos, como requerir una declaración jurada al momento de dar aviso de que se sufrió una transgresión.

Desde Banco Falabella, uno de los cinco ban-

Las instituciones financieras ven que las modificaciones a la legislación, que rigen desde junio, han reducido los autofraudes. Los avisos de ilícitos se concentraron en cajeros.

## Operaciones bancarias desconocidas en el primer semestre

### Montos de fraudes reportados

En millones de dólares



### Bancos con más avisos de fraude, por monto

En millones de dólares

Banco	Segundo semestre 2023	Primer semestre 2024
BancoEstado	\$ 123.768.149	\$ 155.472.606
Santander	\$ 20.768.488	\$ 17.186.584
Banco de Chile	\$ 14.972.563	\$ 14.171.036
Banco Falabella	\$ 10.047.076	\$ 8.577.192
Bci	\$ 7.983.591	\$ 6.449.200

Fuente: El Mercurio en base a la información de Banco Consorcio, Banco de Chile, BancoEstado, Banco Falabella, Banco Internacional, Banco Ripley, Banco Security, Bci, Bice, Itaú, Santander y Scotiabank.

cos más afectados por el alza de autofraudes, aseguran que han registrado entre junio y julio una "caída importante" en las pérdidas asociadas a desconocimiento de transacciones, en su mayoría vinculadas a autofraude. "El Mercurio" también consultó a Banco de Chile, BancoEstado, Bci, Santander; sin embargo, no estuvieron disponibles para emitir comentarios.

Por otro lado, la Asociación de Bancos (ABIF) espera que haya más información para evaluar si los cambios a la legislación están siendo efectivos en controlar los autofraudes. "Es necesario contar con una implementación plena de la ley y acumular más evidencia para poder hacer una evaluación sobre la efectividad de las modificaciones introducidas a la Ley de Fraudes". Aún está pendiente que la CMF dicte una normativa sobre mecanismos de autenticación.

## Créditos siguen debilitados

Según informó la CMF, a junio, los créditos de consumo otorgados por el sistema bancario disminuyeron en 1,36% en un año. Al mismo tiempo, los préstamos al comercio aumentaron solo en 0,32%, mientras que los créditos hipotecarios crecieron en 2,9%. El poco dinamismo en las colocaciones se ha dado en conjunto con un alza en la morosidad. En el caso de la cartera comercial, los impagos de 90 días o más llegaron al 2,43% de los préstamos, en línea con el máximo alcanzado en mayo, de 2,44%. En consumo, la morosidad también se mantiene alta. Las utilidades llegaron a US\$ 438 millones.