

Pesquisa



# Fraudes de identidade: conheça o perfil de quem mais sofre tentativas de uso de dados no Brasil



# Movimentações suspeitas: brasileiros sofrem uma tentativa de fraude a cada 8 segundos

Durante o primeiro semestre de 2021, os jovens de até 25 anos e os moradores da região Nordeste lideraram o ranking de tentativas de fraude sofridas. Nosso levantamento para atualização do Indicador de Tentativas de Fraude apontou um recorde histórico: foram 1,9 milhão de ataques neste ano, um crescimento de 15,6% com relação ao mesmo período de 2020 e o maior volume registrado desde o início da medição do índice, em 2011. Para os nossos experts, o aumento pode ser resultado da aceleração da digitalização ao longo do período da pandemia da Covid-19.

## Confira, a seguir, alguns dos principais insights do estudo:

- A cada 8 segundos, brasileiros sofreram uma tentativa de fraude no primeiro semestre de 2021.
- Quem tem até 25 anos sofreu mais ataques de fraudadores, um crescimento de 19,3%.
- O setor financeiro lidera as ocorrências de movimentações suspeitas: bancos e cartões tiveram 1,2 milhão de tentativas e as financeiras, 205 mil, com variação acumulada de 59,2% e -40,7%, respectivamente.
- Na comparação entre o primeiro semestre de 2021 e o de 2020, o varejo registrou o maior crescimento, com alta de 89,5% e 167 mil tentativas.
- O segmento de telefonia apresentou queda de 49,0% e registrou 79 mil tentativas.
- O setor de serviços caiu 19,5% em relação a 2020, com 258 mil tentativas.
- Apesar de o Sudeste ter o maior acumulado do semestre, foi o Nordeste que registrou maior variação no período, passando de um recuo de 10,0% entre janeiro e junho de 2020 para uma alta de 20,9% em 2021, no mesmo intervalo de tempo.



# As principais tentativas de golpes apontadas pelo indicador:



Compra de celulares com documentos falsos ou roubados.

Emissão de cartões de crédito: o golpista solicita um cartão de crédito usando uma identificação falsa ou roubada, deixando a "conta" para a vítima e o prejuízo para o emissor do cartão.



Financiamento de eletrônicos: o fraudador compra um bem eletrônico (TV, aparelho de som, celular etc.) usando uma identificação falsa ou roubada, e a vítima fica com a dívida.

Abertura de conta: quem fraudar abre conta em um banco usando uma identificação falsa ou roubada. Neste caso, toda a "cadeia" de produtos oferecidos (cartões, cheques, empréstimos pré-aprovados) potencializa possível prejuízo às vítimas, aos bancos e ao comércio.

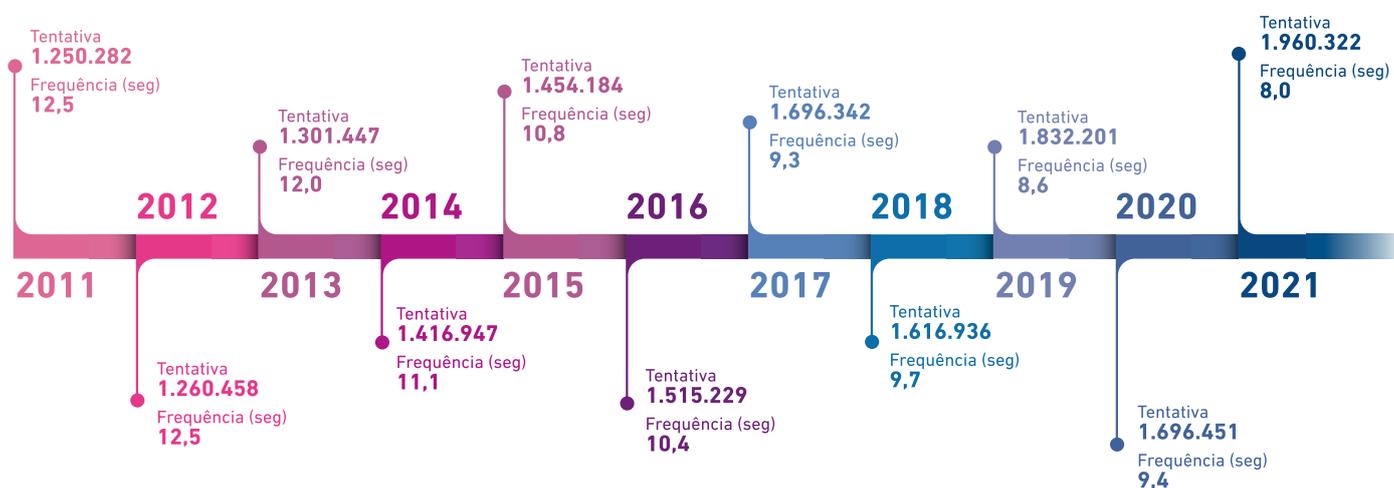


Compra de automóveis: o automóvel é comprado com uma identificação falsa ou roubada. O verdadeiro dono dos documentos responde pela dívida.

Abertura de empresas: dados roubados também podem ser usados na abertura de empresas, que serviriam de 'fachada' para a aplicação de golpes no mercado.



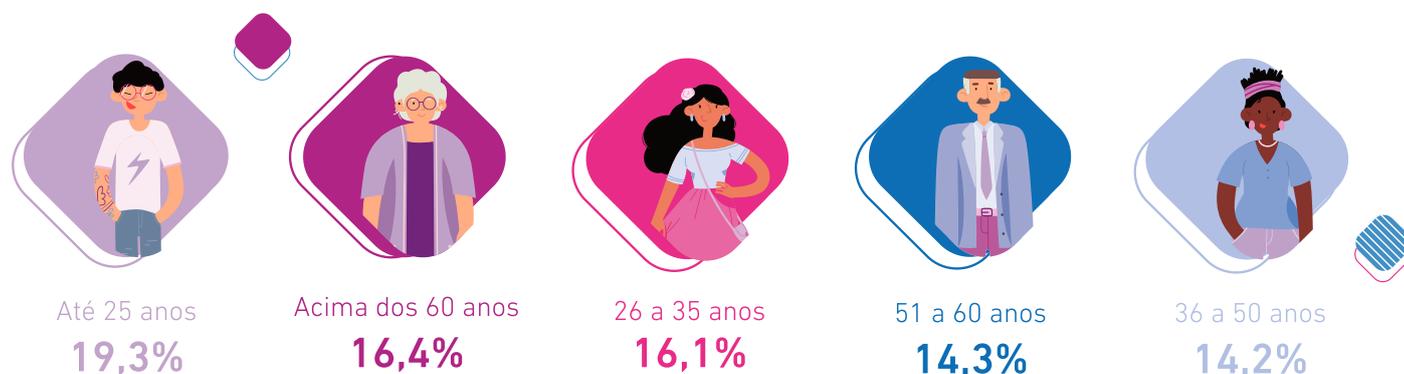
# Acompanhe a evolução do volume de tentativas de fraude ao longo dos últimos 10 anos:



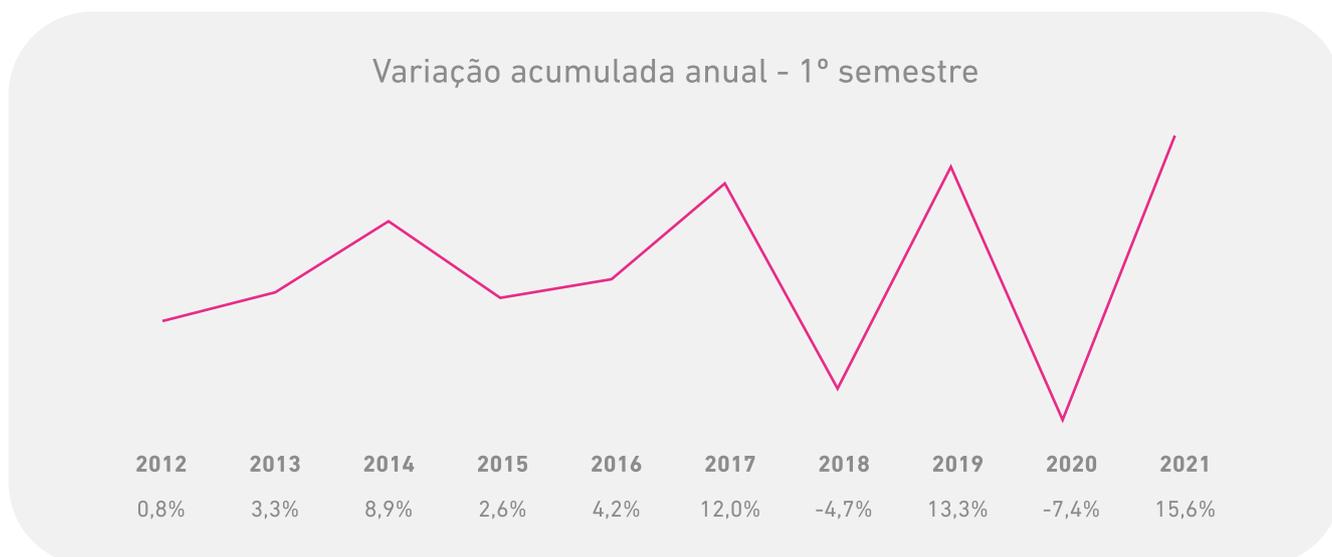
## Jovens e maduros: mais expostos às tentativas de fraude

Na divisão por faixa etária, tanto quem tem até 25 anos quanto os que têm mais de 60 anos lideram o quadro de mais expostos. A faixa com menor índice é a de quem tem entre 36 e 50 anos.

Veja no ranking da segmentação por idade quais foram as faixas que mais sofreram tentativas de fraude no primeiro semestre de 2021 na comparação com o mesmo período do ano anterior.



Acompanhe no gráfico abaixo a visão por idade da variação acumulada de tentativas de fraude entre 2012 e 2021:

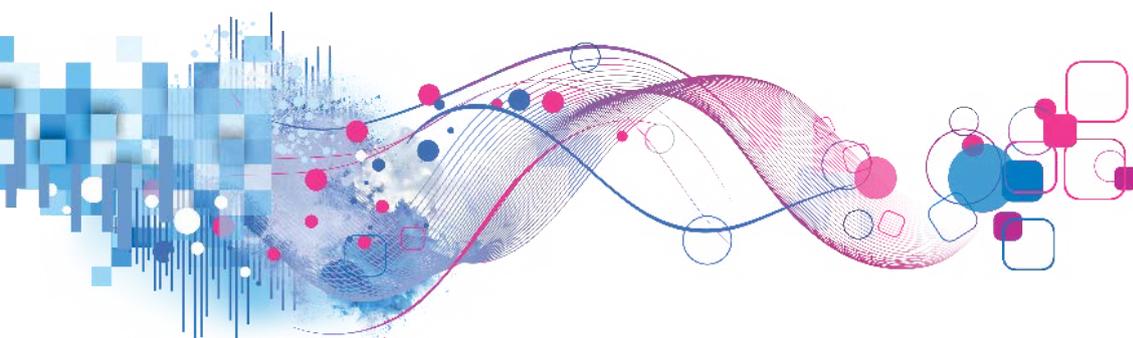


## O que diz nosso especialista:



“O aumento das tentativas de fraude ocorrido em 2021 é um reflexo da aceleração da digitalização por conta da pandemia de Covid-19. Houve uma mudança no comportamento dos brasileiros, que passaram a adquirir bens e serviços online, graças às regras de distanciamento social impostas pela pandemia. Portanto, os oportunistas tinham mais transações para tentar acessar dados e recursos. Por isso a importância de ter plataformas robustas que identifiquem essas tentativas e impeçam a ação dos fraudadores.”

Jaison Reis, Diretor de Soluções de Identidade e  
Prevenção a Fraudes da Serasa Experian



# Nordeste: região com maior aumento nas movimentações suspeitas

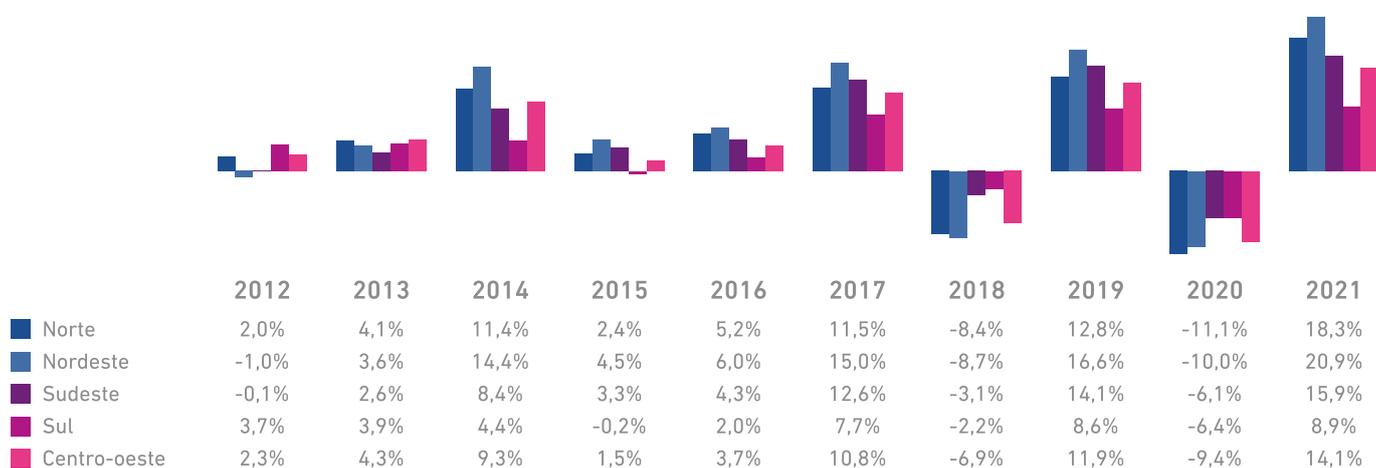
Outra informação inédita desta atualização do Indicador de Tentativas de Fraude revela o impacto das movimentações suspeitas nas regiões do país. Apesar de o Sudeste ter o maior acumulado do semestre, foi o Nordeste que registrou maior variação no período.

## Tentativas de fraude por região:



Confira a variação acumulada anual das tentativas de fraude por região entre 2012 e 2021:

### Variação acumulada anual - 1º semestre



## O que diz nosso especialista:



“Este aumento no Nordeste pode ser um indicativo do maior número de empresas atuando na região. Outro fator importante é que muitos donos de empreendimentos estão utilizando sites e redes sociais para comercializar produtos, canais suscetíveis a atividades de fraudadores.”

Jaison Reis, Diretor de Soluções de Identidade e Prevenção a Fraudes da Serasa Experian

## Como evitar perdas com fraudes? O Serasa Experian Podcast explica

Nossos especialistas em fraude alertam que os consumidores devem ficar atentos para evitar ter seus dados expostos e até ter perdas financeiras por conta destas ações suspeitas. Para isso, é importante que façam transações digitais com empresas de confiança e não cliquem em links desconhecidos.

No episódio “Mitigação de Riscos e Fraudes no Cenário Digital” do Serasa Experian Podcast, Caio Rocha e Rafael Garcia, Gerentes Executivos de Prevenção à Fraude, contam como empresas e consumidores devem agir e dão dicas sobre como lidar com novos padrões de golpes digitais como os associados às transações feitas por Pix.

Eles também explicam a importância de as instituições contarem com uma esteira de soluções e sistemas de prevenção à fraude para se protegerem e oferecerem uma melhor experiência para o consumidor.

[Clique aqui para escutar](#)

Saiba mais:

[Acesse a nossa Pesquisa Global de Identidade e Fraude 2021](#)





## **Serasa Experian**

A Serasa Experian é líder na América Latina em serviços de informações para apoio na tomada de decisões das empresas. No Brasil, é sinônimo de solução para todas as etapas do ciclo de negócios, desde a prospecção até a cobrança, oferecendo às organizações as melhores ferramentas. Com profundo conhecimento do mercado brasileiro, conjuga a força e a tradição do nome Serasa com a liderança mundial da Experian. Criada em 1968, uniu-se à Experian Company em 2007. Responde on-line/real-time a 6 milhões de consultas por dia, auxiliando 500 mil clientes diretos e indiretos a tomar a melhor decisão em qualquer etapa de negócio.

Constantemente orientada para soluções inovadoras, a Serasa Experian vem contribuindo para a transformação do mercado de soluções de informação, com a incorporação contínua dos mais avançados recursos de inteligência e tecnologia.

**Para mais informações, visite [www.serasaexperian.com.br](http://www.serasaexperian.com.br)**

## **Experian**

A Experian é líder mundial em serviços de informação. Nos grandes momentos da vida – desde comprar um carro, passando por mandar seu filho para a faculdade, até a crescer o negócio se conectando com novos clientes – nós empoderamos consumidores e empresas a gerenciarem seus dados com confiança. Nós ajudamos as pessoas a tomarem o controle de suas vidas e acessarem serviços financeiros, os negócios a tomarem decisões mais inteligentes e prosperarem, os credores a emprestarem de forma mais responsável e as organizações a prevenirem fraude de identidade e crime.

Empregamos cerca de 17.800 pessoas em 45 países e a cada dia estamos investindo em novas tecnologias, profissionais talentosos e inovação para ajudar todos os clientes a maximizarem cada oportunidade. A Experian plc está listada na Bolsa de Valores de Londres (EXPN) e compõe o índice FTSE 100.

**Saiba mais em [www.experianplc.com](http://www.experianplc.com) ou visite o nosso hub de conteúdo global para as últimas notícias sobre a empresa.**