

## **FRAUDE DIGITAL**

Patricia Martínez, Lorena Vidal, Daniela Hernández, Maripaz García  
**IES SAN ISIDORO**  
C. Juan García, s/n, 30310 Cartagena, Murcia  
Silvia Ortiz y Alfonso Aniorte  
2904876@alu.murciaeduca.es

### **RESUMEN**

Está demostrado que a raíz de la pandemia y debido al gran avance de las tecnologías incrementaron los casos de fraude digital en España. Por esto, se consideró necesario estudiar qué conocimientos tendrían las personas mayores de 15 años del municipio de Cartagena sobre el tema y qué medidas se deben tomar para evitarlo y solucionarlo en el caso de que alguien sea estafado. Se ha realizado una encuesta a personas a partir de 15 años para conocer qué conocimientos tienen y 11 entrevistas a aquellas que se consideró que debido a sus estudios previos o a su profesión tendrían más conocimientos sobre el fraude digital que otra persona cualquiera, concretamente, se entrevistó a policías, informáticos y economistas. Además, algunas de estas entrevistas fueron dirigidas a personas estafadas. Las entrevistas se realizaron para contrastar los conocimientos de los entrevistados con los encuestados y para conocer las medidas que debemos tomar en dichos casos.

*Palabras clave: fraude digital, hacker, estafador, dinero*

### **ABSTRACT**

It has been shown that as a result of the pandemic and due to the great advancement of technologies, cases of digital fraud have increased in Spain. For this reason, it was considered necessary to study what knowledge people over 15 years of age in the municipality of Cartagena would have on the subject and what measures should be taken to avoid it and solve it in the event that someone is scammed. A survey was carried out on people aged 15 and over to find out what knowledge they have and 11 interviews with those who were considered to have more knowledge about digital fraud than any other person due to their previous studies or profession, specifically, they were interviewed to police officers, computer scientists and economists. In addition, some of these interviews were directed at people who were scammed. The interviews were carried out to contrast the knowledge of the interviewees with those surveyed and to know the measures that we must take in such cases.

*Keywords: digital fraud, hacker, scammer, money*

### **INTRODUCCIÓN**

En los últimos años ha habido un gran avance en las tecnologías que ha tenido muchas ventajas, pero también ha tenido muchos inconvenientes. Uno de los principales y más importantes es el fraude digital, relacionado con la economía. Por ello, el trabajo a realizar está asociado con esta disciplina. La economía es la ciencia social que estudia cómo los agentes económicos organizan los recursos escasos, para satisfacer las necesidades, que son ilimitadas, y así tener un mayor bienestar. Afecta a las familias, empresas y sector público en su conjunto (agentes económicos), sin ella no sabrían cómo administrar sus ingresos y gastos y no podrían satisfacer sus necesidades de una manera eficaz. El fraude es

algo que empezó hace mucho tiempo, concretamente en los años 30 del siglo XVII en un periodo de gran prosperidad en los Países Bajos y afecta a los tres agentes económicos mencionados anteriormente. Al igual que las tecnologías o la sociedad, ha ido evolucionando hasta llegar hasta lo que hoy en día conocemos como fraude digital. En la actualidad es un tema en auge, pero aun así hay gente que está desinformada. Sabiendo esto, las preguntas que se plantean son: ¿Cómo evitarlo?, ¿Cómo podemos solucionarlo en el caso de que hayamos sido estafados? y ¿Qué conocimientos tienen los residentes del municipio de Cartagena acerca del fraude digital?

## **MATERIAL Y MÉTODOS**

Para realizar este trabajo de investigación se han usado estos materiales:

### **Repositorios digitales.**

Para la búsqueda de antecedentes y fundamentos teóricos se ha usado principalmente Google Académico.

### **Web “Google Docs”, “Google Presentaciones”, “Hoja de cálculo Google” y “Formularios Google”**

Para redactar la memoria, analizar los datos y realizar la presentación del trabajo, se han usado esas páginas web, ya que permiten compartir el mismo documento a varias personas y son de gran y fácil utilidad.

### **Dispositivos móviles y ordenadores.**

A la hora tanto de buscar información como de realizar la presentación, encuesta, etc, se han utilizado estos dispositivos ya que son una herramienta imprescindible para este trabajo.

### **Encuesta.**

Como ya se ha mencionado, en la parte experimental del trabajo se ha analizado cuánto sabe la gente de Cartagena acerca del fraude digital y sus tipos. Para ello, la hemos dividido en 2 secciones:

**SECCIÓN 1.** En esta sección, se pregunta por los datos personales, concretamente su género, edad y nivel de estudios.

Este tipo de preguntas se han realizado para poder hacer una mejor comparación de quién y cuánto conoce mejor lo que es el fraude digital, ya que forma parte de nuestro

**SECCIÓN 2.** En esta sección, se pregunta por los conocimientos sobre el fraude digital, específicamente:

1. ¿Conoces lo que es el fraude digital?
2. ¿Has sido víctima del fraude digital alguna vez?
3. ¿Te has visto tentado alguna vez por los anuncios o enlaces que salen en redes sociales?
4. ¿Conoces los distintos tipos de fraude digital que existen?
5. En cualquier caso, marca cuál/es te suenan o conoces
6. Relaciona cada tipo de fraude con su característica principal. En esta pregunta, se plantea una característica principal de cada fraude y el encuestado debe relacionarla con el fraude que considere que tiene esa característica como principal.
7. ¿Cuál de estas dos páginas web crees que es falsa? En esta otra pregunta, se incluyen 2 fotografías de páginas web, donde una de ellas es fraudulenta y el encuestado debe marcar la que crea que es la página fraudulenta.
8. Selecciona las medidas que crees que son necesarias a seguir una vez hayas sido

Con los resultados de la encuesta, teniendo en cuenta las dos secciones, se han recopilado una serie de variables que serán analizadas posteriormente con una gráfica para demostrar si la hipótesis es cierta.

### **Entrevistas.**

Durante el mes de marzo se han ido realizando una serie de preguntas para las encuestas que se realizarán a personas de distintos ámbitos mencionados en la encuesta: policía, empresario, informático, banquero y persona estafada. Por cada ámbito se han realizado unas preguntas comunes y otras específicas para cada ámbito. Con estas entrevistas se pretende adquirir unos conocimientos más fiables y completos para comprobar la hipótesis.

Durante el mes de abril se realizarán las entrevistas, y después se sacarán los resultados para analizarlos.

## **RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

Como se ha mencionado anteriormente, la encuesta obtuvo un total de 141 respuestas, de las cuales se extrajeron 2 variables distintas para comprobar la hipótesis inicial.

La primera variable implica la edad y la segunda a las personas que trabajan o estudian en los ámbitos de la policía, informática y economía.

Para ver los resultados de cada variable, se compararon las respuestas de todas las preguntas con cada variable, pero aquí veremos sólo algunas.

¿Conoces lo que es el fraude digital?  
141 respuestas

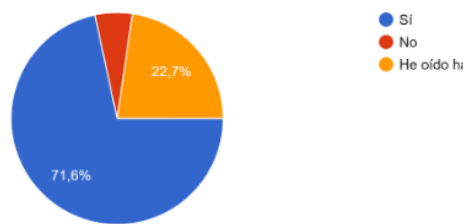


Figura 1

La primera pregunta es “¿Conoces el fraude digital?” De esta pregunta, 101 personas lo conocían, 32 habían oído hablar de ello y solamente 8 no lo conocían. A través de esta tabla se observa los resultados dependiendo de la edad, y en esta otra, dependiendo de los estudios previos o profesión anteriormente mencionados.

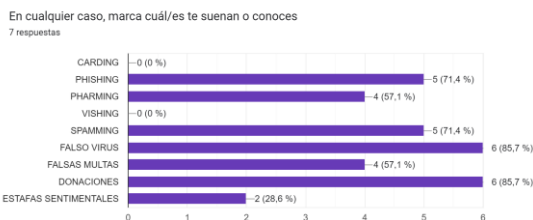


Figura 2

Selecciona el/los fraude/s que conozcas. A través de esta pregunta se pudo obtener un listado de los tipos de fraude digital que se han trabajado del más al menos conocido (enseñar lista). Como se puede observar, los fraudes más conocidos son “falso virus” ”donaciones” y ”phishing”, mientras que los menos conocidos son “carding”, ”pharming” y ”vishing”.



Figura 3

Por último, se realizó una pregunta sobre las medidas que los encuestados creen que deben tomar una vez hayan sido estafados. En estas preguntas 3 medidas eran correctas y 3 falsas.

Los resultados que se obtuvieron de esta pregunta fueron que 17 personas seleccionaron 3/3 medidas correctas, 119 seleccionaron al menos 2 medidas correctas y 2 personas no seleccionaron ninguna de las 3 medidas.

## CONCLUSIONES

En base a los resultados se han recopilado un total de 4 conclusiones sobre este trabajo: Como conclusión de las encuestas realizadas se puede determinar que:

1. La mayoría de encuestados creen conocer el fraude digital pero no se puede confirmar que ninguna de estas personas esté lo suficientemente informada.
  2. El conocimiento de las personas del municipio de Cartagena acerca del fraude digital no depende ni de su edad ni de la relación de su profesión con el tema
- Como conclusión de las entrevistas realizadas se puede determinar que:
3. El fraude digital se puede evitar de diferentes maneras dependiendo del tipo de fraude que el estafador realice. Sin embargo, la educación financiera es clave para evitar cualquier estafa digital.
  4. Las medidas para solucionar el fraude digital son distintas para cada tipo de estafa, pero la medida que todos comparten es recopilar toda la información de lo que ha sucedido y denunciar a la policía. Sin embargo, el estafado en muchas ocasiones no consigue recuperar el dinero.

## AGRADECIMIENTOS

Y por último queríamos agradecer a nuestra profesora coordinadora Silvia Ortiz por ayudarnos durante todo el proceso y a nuestro profesor Alfonso Aniorte por guiarnos y enseñarnos a realizar un trabajo de investigación ya que sin él no habría sido posible. También agradecer a las personas encuestadas y entrevistadas por su tiempo y colaboración y a nuestros compañeros de clase y familiares por su preocupación, especialmente a Daniel Vidal que nos ha estado ayudando y apoyando en todo momento.

## BIBLIOGRAFÍA

Grupo DAS (2021), Comprar en internet: riesgos y precauciones  
<<https://www.das.es/blog/comprar-en-internet-riesgos-precauciones/>>

Ruaix Legal TV Abogado (2018), Estafa | Fraude | Estafa por internet | Fraude por internet | Estafado | Abogado Online | Advocats <<https://www.youtube.com/watch?v=YK9WLEMx8Zk>>

Pilar Bas Tortadaja (2021), Todo sobre el fraude digital <<https://blog.grupocajamar.com/todo-sobre-el-fraude-digital/>>

Claudia Florentina Dinca (2016), Fraudes en Internet  
<<http://repositori.uji.es/xmlui/handle/10234/161252>>

Manuel Hernández Fernández (2015), Fraude digital: prevención, detección, análisis y eliminación  
<<http://hdl.handle.net/10016/23028>>

Grupo DAS (2021), Comprar en internet: riesgos y precauciones  
<<https://www.das.es/blog/comprar-en-internet-riesgos-precauciones/>>

Ruaix Legal TV Abogado (2018), Estafa | Fraude | Estafa por internet | Fraude por internet | Estafado | Abogado Online | Advocats <<https://www.youtube.com/watch?v=YK9WLEMx8Zk>>

Pilar Bas Tortadaja (2021), Todo sobre el fraude digital <<https://blog.grupocajamar.com/todo-sobre-el-fraude-digital/>>

Claudia Florentina Dinca (2016), Fraudes en Internet  
<<http://repositori.uji.es/xmlui/handle/10234/161252>>

Manuel Hernández Fernández (2015), Fraude digital: prevención, detección, análisis y eliminación  
<<http://hdl.handle.net/10016/23028>>