

FRAUDE DIGITAL

**Autoras: P. Martínez, L. Vidal,
D. Hernández, M. García**

Materia: Economía

**Coordinadores: Silvia Ortiz y
Alfonso Anierte**



ÍNDICE

1. Introducción

2. Objetivos

3. Material y Metodología

4. Resultados y discusión

5. Conclusiones

6. Bibliografía



INTRODUCCIÓN

Contexto y justificación

- **El fraude digital es una de las desventajas del gran avance tecnológico.**
- **Afecta a los 3 agentes económicos.**
- **¿Cómo podemos evitarlo? ¿Cómo podemos solucionarlo? ¿Qué conocimientos tienen los ciudadanos del municipio de Cartagena acerca del fraude digital?**

INTRODUCCIÓN

Finalidad del proyecto

La finalidad de este proyecto es **estudiar** el fenómeno del fraude digital, **sus tipos** y las distintas formas de **evitarlo** y **solucionarlo**.



INTRODUCCIÓN

Estado actual de los conocimientos científico-técnicos

Antecedentes

- Trabajo de Manuel Hernández Fernández: "Fraude Digital: Prevención, Detección, Análisis y Eliminación". **Fundamentos teóricos.**
- Trabajo de Claudia Florentina Dinca: "Fraudes en Internet". **Metodología.**

INTRODUCCIÓN

Estado actual de los conocimientos científico-técnicos

Fundamentos teóricos

Concepto de fraude digital



INTRODUCCIÓN

Estado actual de los conocimientos científico-técnicos

Fundamentos teóricos

Tipos de fraude digital y características

- **Carding**
- **Phishing**
- **Pharming**
- **Vishing**
- **Falso virus**
- **Falsas multas**
- **Donaciones**
- **Spamming**
- **Catfish**

INTRODUCCIÓN

Estado actual de los conocimientos científico-técnicos

Fundamentos teóricos

Tipos de fraude digital y características

- **Carding**



INTRODUCCIÓN

Estado actual de los conocimientos científico-técnicos

Fundamentos teóricos

Tipos de fraude digital y características

– Phishing



INTRODUCCIÓN

Estado actual de los conocimientos científico-técnicos

Fundamentos teóricos

Tipos de fraude digital y características

– Pharming



INTRODUCCIÓN

Estado actual de los conocimientos científico-técnicos

Fundamentos teóricos

Tipos de fraude digital y características

– Vishing



INTRODUCCIÓN

Estado actual de los conocimientos científico-técnicos

Fundamentos teóricos

Tipos de fraude digital y características

- **Falso virus**



INTRODUCCIÓN

Estado actual de los conocimientos científico-técnicos

Fundamentos teóricos

Tipos de fraude digital y características

– Falsas multas



INTRODUCCIÓN

Estado actual de los conocimientos científico-técnicos

Fundamentos teóricos

Tipos de fraude digital y características

– Donaciones



INTRODUCCIÓN

Estado actual de los conocimientos científico-técnicos

Fundamentos teóricos

Tipos de fraude digital y características

- **Spamming**



INTRODUCCIÓN

Estado actual de los conocimientos científico-técnicos

Fundamentos teóricos

Tipos de fraude digital y características

- Catfish o estafas sentimentales**



OBJETIVOS

Objetivo principal

- **Dar a conocer el fraude digital y las diferentes formas de evitarlo y solucionarlo.**

Objetivos secundarios

- **Comprobar qué tan frecuente es en la sociedad hoy en día y qué personas son más propensas a ser víctimas.**
- **Concurso: "Del colchón a la nube. La seguridad de tus finanzas tiene un precio".**

OBJETIVOS

Hipótesis

- **Personas entre 25 y 45 años tendrán más conocimientos por su nivel de estudios y experiencia laboral.**
- **Personas que se crea que tienen un conocimiento previo relacionado con el fraude digital tendrán más conocimientos que las personas que trabajen o hayan estudiado un ámbito totalmente distinto.**

MATERIALES Y METODOLOGÍA

Materiales



Google Académico



Gmail



Drive



Ordenador



Grabadora de voz



Google Workspace

MATERIALES Y METODOLOGÍA

Metodología



MATERIALES Y METODOLOGÍA

Metodología

Tarea 1: Documentación inicial. Revisión Bibliográfica.



"HACKER"

"MALWARE"



"ESTAFA"

MATERIALES Y METODOLOGÍA

Metodología

Tarea 2: Diseño de la encuesta y las entrevistas.

Realización de la encuesta:

- **Fase 1: Realización de las preguntas**
- **Fase 2: Análisis de la encuesta**

Realización de las entrevistas:

- **Fase 1: Preparación de las preguntas de las entrevistas**
- **Fase 2: Análisis de las entrevistas**

MATERIALES Y METODOLOGÍA

Metodología

Tarea 2: Diseño de la encuesta y las entrevistas.

Realización de la encuesta:

- **Fase 1: Realización de las preguntas**
- **Fase 2: Análisis de la encuesta**

Realización de las entrevistas:

- **Fase 1: Preparación de las preguntas de las entrevistas**
- **Fase 2: Análisis de las entrevistas**

MATERIALES Y METODOLOGÍA

Metodología

Tarea 2: Diseño de la encuesta y las entrevistas.

Realización de la encuesta:

- **Fase 1: Realización de las preguntas**
- **Fase 2: Análisis de la encuesta**

Realización de las entrevistas:

- **Fase 1: Preparación de las preguntas de las entrevistas**
- **Fase 2: Análisis de las entrevistas**

MATERIALES Y METODOLOGÍA

Metodología

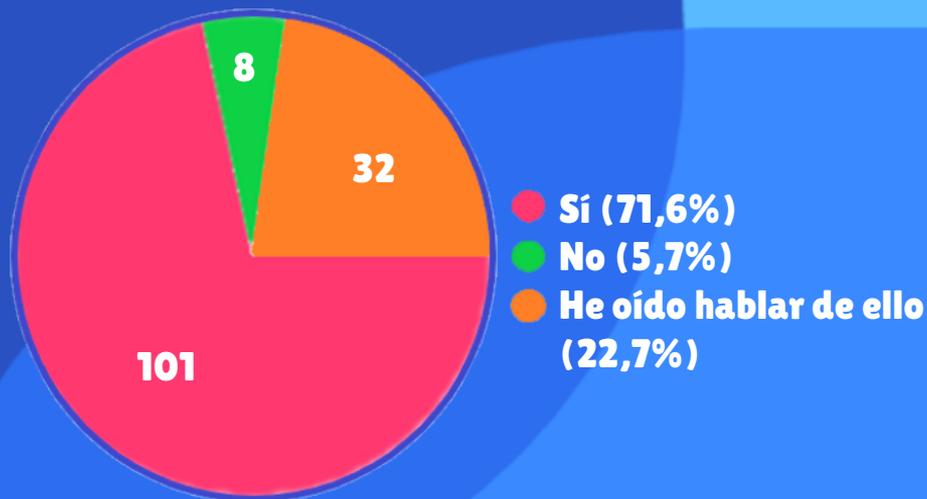
Tarea 3: Análisis de los resultados.



RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Resultados de la encuesta

¿Conoces el fraude digital?



RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Resultados de la encuesta

¿Conoces el fraude digital?

– Dependiendo de la edad



15-25 años



26-45 años



46-60 años



+61 años

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Resultados de la encuesta

¿Conoces el fraude digital?

– Dependiendo de los estudios previos/profesión



Policía



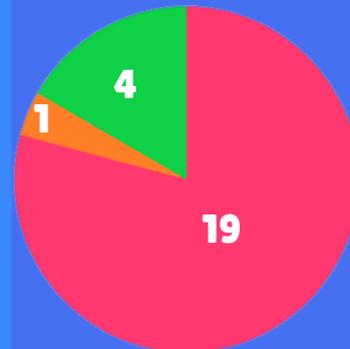
Informática



Economía



Banca



Empresas

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Resultados de la encuesta

Selecciona el/los fraude/s que conozcas



RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Resultados de la encuesta

Fraude digital del más al menos conocido

1. FALSO VIRUS: 82
2. DONACIONES: 79
3. PHISHING: 78
4. FALSAS MULTAS: 76
5. ESTAFAS SENTIMENTALES O CATFISH: 68
6. SPAMMING: 61
7. CARDING: 25
8. PHARMING: 19
9. VISHING: 15

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Resultados de la encuesta

Fraude digital del mejor al peor asociado con su característica principal

1. **CARDING: 107**
2. **DONACIONES: 73**
3. **ESTAFAS SENTIMENTALES O CATFISH: 72**
4. **SPAMMING: 57**
5. **FALSAS MULTAS: 53**
6. **VISHING: 46**
7. **FALSO VIRUS: 44**
8. **PHISHING: 27**
9. **PHARMING: 20**

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Resultados de la encuesta

Selecciona las medidas necesarias a seguir una vez hayas sido estafado

Guardar toda la info relacionada con el fraude 115 (81,6%)

No decir nada por vergüenza 3 (2,1%)

Denunciar a la policía 6 (4,3%)

Esperar a que te devuelvan el dinero 56 (39,7%)

Poner una denuncia formal al suplantado 32 (24,8%)

Avisar al suplantado 129 (91,5%)

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Resultados de la encuesta

- Personas que han seleccionado **3/3 medidas** correctas: 17
- Personas que han seleccionado **al menos 2 medidas** correctas: 119
- Personas que no han seleccionado **ninguna de las 3 medidas** correctas: 2

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Resultados de la encuesta

Dependiendo de la edad

- 3/3 medidas
- Ninguna medida
- Al menos 2 medidas



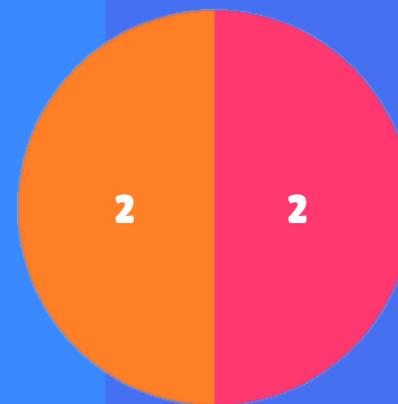
15-25 años



26-45 años



46-50 años



+61 años

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Resultados de la encuesta

Dependiendo de los estudios previos/profesión

- 3/3 medidas
- Ninguna medida
- Al menos 2 medidas



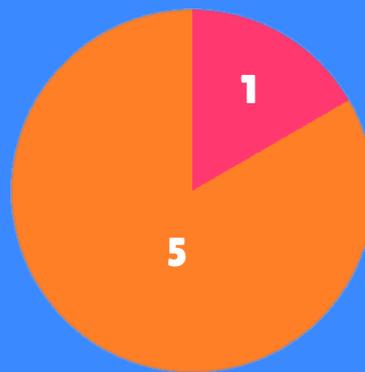
Policía



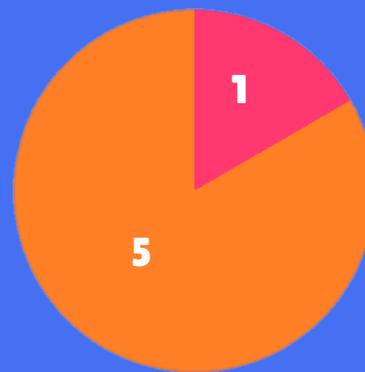
Informática



Economía



Banca



Empresas

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Resultados de las entrevistas

- Se realizaron un total de **11 entrevistas**: 3 policías, 2 informáticos, 4 personas estafadas y 2 banqueros.

Se dividen en 3 apartados:

1. Conocimientos de cada grupo seleccionado
1. Medidas de prevención del fraude digital
1. Medidas para solucionar un acto de fraude digital

CONCLUSIONES

En base a la encuesta

- 1. La mayoría de encuestados creen conocer el fraude digital pero se confirma que no están lo suficientemente informados.**
- 1. El conocimiento de las personas de Cartagena acerca del fraude digital no depende ni de su edad ni de su relación de su profesión con el tema.**

CONCLUSIONES

En base a las entrevistas

- 3. El fraude digital se puede evitar de diferentes maneras dependiendo del tipo de fraude. Pero la educación financiera es clave.**
- 4. Las medidas para solucionarlo son diferentes para cada tipo de fraude, pero siempre hay que recopilar la documentación y denunciar a la policía.**

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>>

AGRADECIMIENTOS

Nos gustaría agradecer a nuestra profesora coordinadora Silvia Ortiz y a nuestro profesor Alfonso Aniorte.

A las personas encuestadas y entrevistadas.

A nuestros compañeros de clase y familiares, especialmente a Daniel Vidal.

FRAUDE DIGITAL

**Autoras: P. Martínez, L. Vidal,
D. Hernández, M. García**

Materia: Economía

**Coordinadores: Silvia Ortiz y
Alfonso Anierte**

