

# Censo da Fraude

(1º semestre de 2024)



---

Confira o principal resumo sobre o comportamento do e-commerce e dos fraudadores brasileiros.

Chegou mais um Censo da Fraude com um recorte de tudo que aconteceu no comércio eletrônico brasileiro nos primeiros 6 meses de 2024. Reunimos os principais dados da fraude para mostrar que a cada dia é preciso estar mais atento contra golpes virtuais.

Feito por e para especialistas, nosso relatório é destinado a todos os profissionais que atuam com transações on-line, análise de risco, meios de pagamento e instituições financeiras.

E só para se ter uma noção da grandeza dos números desse primeiro semestre, a Equifax I BoaVista processou cerca de **R\$ 36 bilhões em compras on-line**, evitando um prejuízo de quase **R\$ 4 bilhões** ao setor do e-commerce.

Pedidos analisados x valor fraudes evitadas em 2024	
1º Semestre de 2024 (valores em R\$)	
Pedidos analisados	Fraudes evitadas
<b>R\$ 36.418.647.424,37</b>	<b>R\$ 3.854.641.526,82</b>

## Os fraudadores se dedicaram bastante. Nós também!

Nossos times identificaram comportamentos distintos na comparação ano a ano. Confira:

Nos primeiros 6 meses de 2023, tanto a quantidade de vendas quanto as tentativas de fraude se mantiveram estáveis entre janeiro e junho. Em 2024, o cenário foi um pouco diferente e janeiro foi um mês atípico: o número de vendas do e-commerce foi mais alto em relação aos meses seguintes, o que atraiu os fraudadores. Isso fez as tentativas de fraude explodirem no começo deste ano.

Apesar disso, em 2024 a quantidade de pedidos analisados e aprovados foi menor do que em 2023. Isso pode ser explicado pelo fato de que este ano - de acordo com informações do Relatório Setores do E-commerce da Conversion - o varejo físico voltou a ganhar força e reduziu o tráfego do e-commerce.

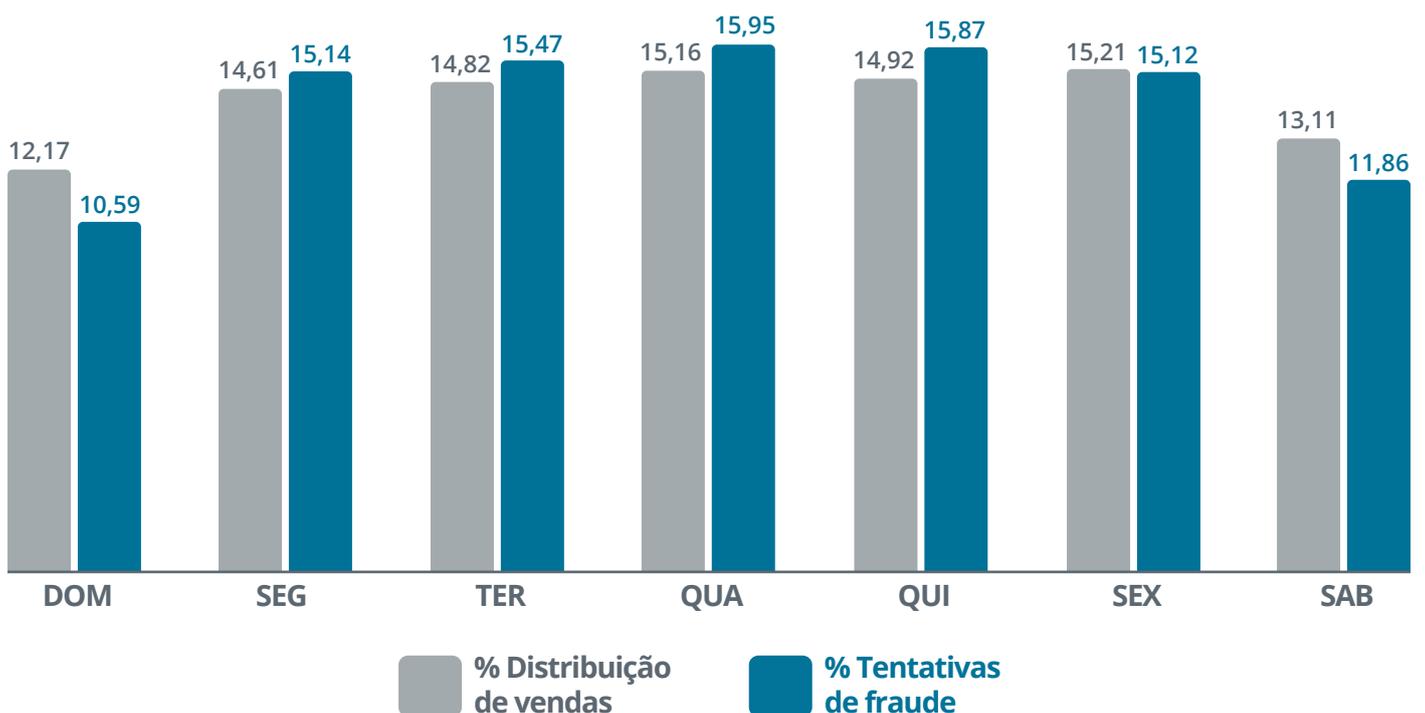
Data	Pedidos aprovados		Tentativas de fraude	
	2023	2024	2023	2024
Janeiro	17.876.220	21.721.410	668.352	650.898
Fevereiro	15.920.346	15.265.800	590.635	551.425
Março	18.160.750	15.948.978	671.024	538.133
Abril	19.187.861	15.396.757	672.444	491.678
Maiο	19.834.425	16.120.002	686.740	528.858
Junho	18.809.891	16.234.872	637.281	470.923



## Vamos dar um zoom nos dados?

Apesar de sábado e domingo (final de semana) serem os dias com menor número de vendas e, por consequência, menos tentativas de fraude, esses dados não variam muito durante a semana. Isso significa que não há muita diferença entre os registros de compras concretas e fraudulentas.

Mesmo assim, fique sempre alerta! (PS: essa dica é um pouco óbvia, mas é sempre válida, não é mesmo?)





## Enquanto alguns trabalham, outros aplicam golpes

O maior número de fraudes continua acontecendo no horário comercial, quase **40%** dos golpes virtuais ocorrem entre **12h e 17h59**.

Além disso, podemos destacar duas semelhanças entre a primeira metade de 2024 e 2023: os fraudadores também gostam de atuar à noite. Isso porque o período **entre 18h e meia noite** é responsável por **31,5%** das fraudes.

O número de golpes na madrugada segue em **queda (entre meia noite e 6h, aconteceram apenas 6,33% das fraudes, já nos primeiros seis meses de 2023 essa taxa era de 7,77%)**.

Isso significa que - a cada ano que passa - o fraudador aproveita mais esse período para tirar aquele cochilo. Afinal, segundo pesquisadores da UFMG (Universidade Federal de Minas Gerais), dormir bem é o segredo para recuperar a energia física e mental.

		00h	01h	02h	03h	04h	05h	06h	07h	08h	09h	10h	11h	12h	13h	14h	15h	16h	17h	18h	19h	20h	21h	22h	23h	24h
		00h-05h59						06h-11h59						12h-17h59						18h-23h59						
Transações	2023					5,23%						25,49%							37,04%							32,24%
	2024					4,41%						25,97%							37,23%							32,39%
Tentativas de fraudes	2023					7,77%						20,97%							40,50%							30,76%
	2024					6,33%						22,51%							39,67%							31,49%

## A sina continua...

De acordo com o último levantamento do IBGE (Instituto Brasileiro de Geografia e Estatística), a região Sudeste é a mais populosa do Brasil, o que influencia diretamente nas vendas on-line e - consequentemente - nas tentativas de fraude.

Quer uma prova disso? Nosso Censo revelou que, mais uma vez, o eixo Rio-São Paulo é o grande campeão das fraudes.

No primeiro semestre de 2023, o **Estado de SP foi responsável por 39,91% das fraudes, já em 2024 esse valor subiu para 41,22%**. O Rio de Janeiro registrou uma baixa na sua representatividade: **caiu de 14,80% em 2023 para 11,36% em 2024**.

Minas Gerais vem logo atrás e os reis do pão de queijo ficaram com a medalha de bronze, pois registramos 8,65% das fraudes no Estado.

O Sul do país também é um local importante para os fraudadores. Mesmo com uma queda de vendas nos 3 estados entre 2023 e 2024, as tentativas de fraude subiram: nos primeiros seis meses deste ano, a região marcou 11,20% dos golpes digitais. O destaque vai para o Paraná, que representou 4,94% das tentativas de fraude.

Como acontece em praticamente todos os anos, Bahia e Ceará são os líderes no Nordeste. Apesar de os dois Estados registrarem uma queda nas vendas de um ano para o outro, as tentativas de fraude se mantiveram na casa dos 3%.

O Norte continua sendo a região com a menor quantidade de vendas. Isso pode explicar o menor índice do país nas tentativas de fraude.

Quer saber onde o seu estado está no nosso ranking? Dá uma olhada!

	Vendas por Estado		Tentativas de fraude por Estado		
	2023	2024	2023	2024	
Acre	0.12%	0.06%	0.19%	0.12%	
Alagoas	0.57%	0.36%	0.57%	0.54%	
Amapá	0.12%	0.05%	0.16%	0.11%	
Amazonas	1.04%	0.75%	2.81%	3.45%	
Bahia	3.28%	2.03%	3.61%	3.47%	
Ceará	2.71%	1.80%	3.52%	3.53%	
Distrito Federal	2.57%	1.41%	2.61%	2.18%	
Espírito Santo	0.97%	0.70%	1.13%	1.60%	
Goiás	2.38%	1.88%	2.09%	2.52%	
Maranhão	0.84%	0.52%	1.02%	1.06%	
Mato Grosso	0.98%	0.81%	0.87%	0.96%	
Mato Grosso do Sul	0.83%	0.67%	0.59%	0.65%	
Minas Gerais	7.97%	5.75%	7.81%	8.65%	
Paraná	6.56%	4.78%	4.65%	4.94%	
Paraíba	0.68%	0.50%	0.73%	0.79%	
Pará	1.04%	0.70%	1.45%	1.29%	
Pernambuco	1.91%	1.35%	2.07%	2.29%	
Piauí	0.51%	0.34%	0.42%	0.42%	
Rio Grande do Norte	0.66%	0.47%	0.88%	0.72%	
Rio Grande do Sul	5.21%	3.58%	3.67%	3.35%	
Rio de Janeiro	9.40%	5.50%	14.80%	11.36%	↓
Rondônia	0.33%	0.19%	0.70%	0.92%	
Roraima	0.11%	0.05%	0.30%	0.16%	
Santa Catarina	3.24%	2.41%	2.51%	2.90%	
Sergipe	0.47%	0.26%	0.45%	0.42%	
São Paulo	45.23%	62.86%	39.91%	41.22%	↑
Tocantins	0.28%	0.23%	0.47%	0.37%	

# Dispositivos móveis: a dor de cabeça dos brasileiros!

A evolução tecnológica nos proporcionou muito mais agilidade na comunicação a partir da criação dos celulares. No entanto, a conexão com a internet e suas constantes atualizações fazem com que eles se tornem o principal alvo dos fraudadores e de outros criminosos.

Só para se ter uma ideia, o número de celulares roubados e furtados no Brasil continua alto. De acordo com o Anuário Brasileiro de Segurança Pública, em 2023 foram registradas 937.294 ocorrências desse tipo.

## Roubos x Fraudes: o que isso tem a ver?

Quanto mais celulares roubados ou furtados, maiores são as chances das fraudes acontecerem pelo mobile, certo? Foi exatamente isso que nossos sistemas detectaram!

Na primeira metade de **2024, 75,27% das tentativas de fraude** foram realizadas no mobile, contra **74% em 2023**.

Dispositivo	Transações		Ticket médio		Tentativas de fraudes	
	2023	2024	2023	2024	2023	2024
 <b>Mobile</b>	75,48%	76,30%	R\$ 263.62	R\$ 259.87	<b>74,29%</b>	<b>75,27%</b>
 <b>Desktop</b>	24,52%	23,70%	R\$ 448.06	R\$ 440.38	25,71%	24,73%



# Atenção! Se liga aí que é hora da revisão

Mesmo que o varejo físico tenha ganhado força novamente e freado o setor do e-commerce, os fraudadores seguem agindo e melhorando os golpes virtuais.

As fraudes continuam a todo vapor de segunda-feira à sexta-feira e em pleno horário comercial, enquanto a madrugada tem cada vez menos registros de compras fraudulentas.

Ano após ano o mobile é o meio preferido de atuação dos golpistas.

Por ser a região mais populosa do Brasil, o Sudeste tem cada vez mais tentativas de fraude. Juntos, os estados de São Paulo e Rio de Janeiro foram responsáveis por mais de 50% dos golpes.



[equifax.com](https://www.equifax.com)