



LA SOLUCIÓN AL  
FRAUDE DIGITAL ES:  
  
y tú,  
¿de qué lado estás?



#teamedu

“Educación para los usuarios”

ARTURO ROCHA | FIMPE

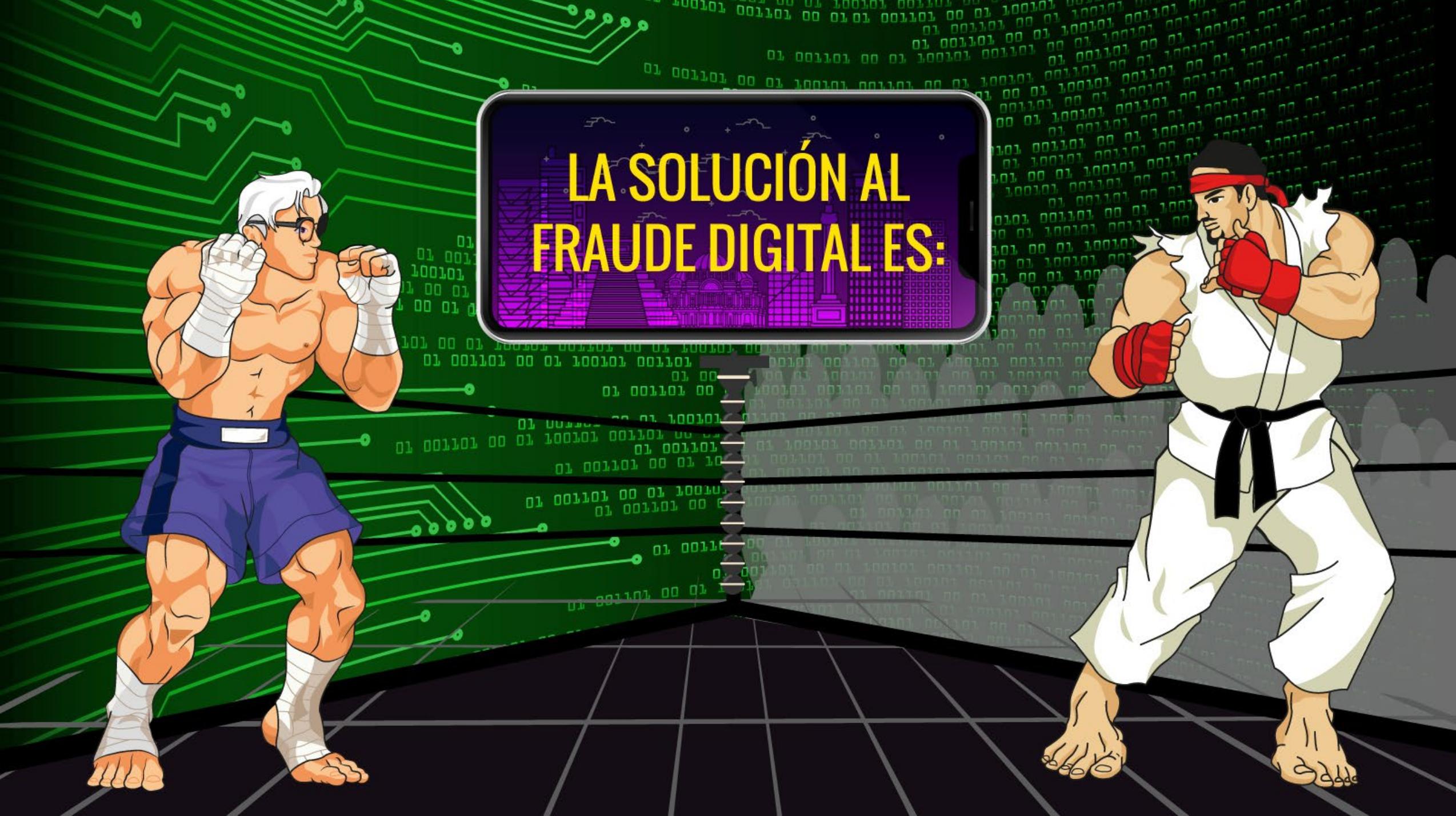
ROUND  
2



#teamtech

“A través de la tecnología”

VERISEC | CARLOS FLORES

The image depicts a digital arena with a green circuit-like background. In the center, a purple-bordered box contains the text 'LA SOLUCIÓN AL FRAUDE DIGITAL ES:'. On the left, a muscular man with white hair and glasses, wearing blue shorts and white hand wraps, stands in a boxing stance. On the right, a man in a white karate gi with a black belt and red gloves stands in a martial arts stance. The floor is a dark grid, and the background is filled with binary code and circuit patterns.

# LA SOLUCIÓN AL FRAUDE DIGITAL ES:

**Evidencia Argumento Inicial**

**#teamedu**

En total 231 instituciones tienen Programa de Educación Financiera (7%), entre las que se encuentran:

## ASEGURADORAS

- Inbursa Seguros de Caución y Fianzas Patrimonial Inbursa
- Seguros Inbursa
- Zurich Santander Seguros
- HSBC Seguros
- Citibanamex Seguros
- Seguros BBVA Bancomer
- Seguros Azteca
- Seguros Azteca Daños

## AFORES

- Afore Azteca
- Citibanamex Afore
- Afore Inbursa

## BANCOS

- American Express Bank
- Banco Azteca
- Banco Inbursa
- Banco Invex
- Banorte
- Banamex
- BanRegio
- Santander
- Banco Ve por Más
- Bankaool
- BBVA Bancomer
- Consubanco
- HSBC
- MUFG Bank
- Scotiabank Inverlat

## BANCA DE DESARROLLO

- Banco del Bienestar

## SOFOM E.N.R.

- Apoyo Económico Familiar
- Sociedad Integral Emprendedora Siembra
- MFM OPM
- Consultores de Servicios Varios
- Fasol Soluciones
- Apjusto
- Lexintel
- Muvop

## SOCAP

- Caja Popular los Reyes

| Reclamaciones por Posible Robo de Identidad   |               |                         |  |
|---|---------------|-------------------------|--|
| Bancos  | Total         | Presentadas en Condusef | Presentadas en la Institución Financiera |
|  citibanamex               | 26,111        | 421                     | 25,690                                   |
|  Banco Azteca              | 14,689        | 209                     | 14,480                                   |
|  HSBC                      | 6,429         | 381                     | 6,048                                    |
|  Scotiabank                | 3,905         | 134                     | 3,771                                    |
|  BBVA Bancomer             | 2,607         | 393                     | 2,214                                    |
|  Santander                 | 1,692         | 399                     | 1,293                                    |
|  INBURSA Banco             | 1,483         | 242                     | 1,241                                    |
|  BanCoppel                 | 1,360         | 109                     | 1,251                                    |
|  GRUPO FINANCIERO BANORTE | 1,017         | 465                     | 552                                      |
|  CSB                     | 452           | 11                      | 441                                      |
| Otros   | 644           | 285                     | 359                                      |
| <b>Gran Total</b>   | <b>60,449</b> | <b>3,098</b>            | <b>57,351</b>                            |

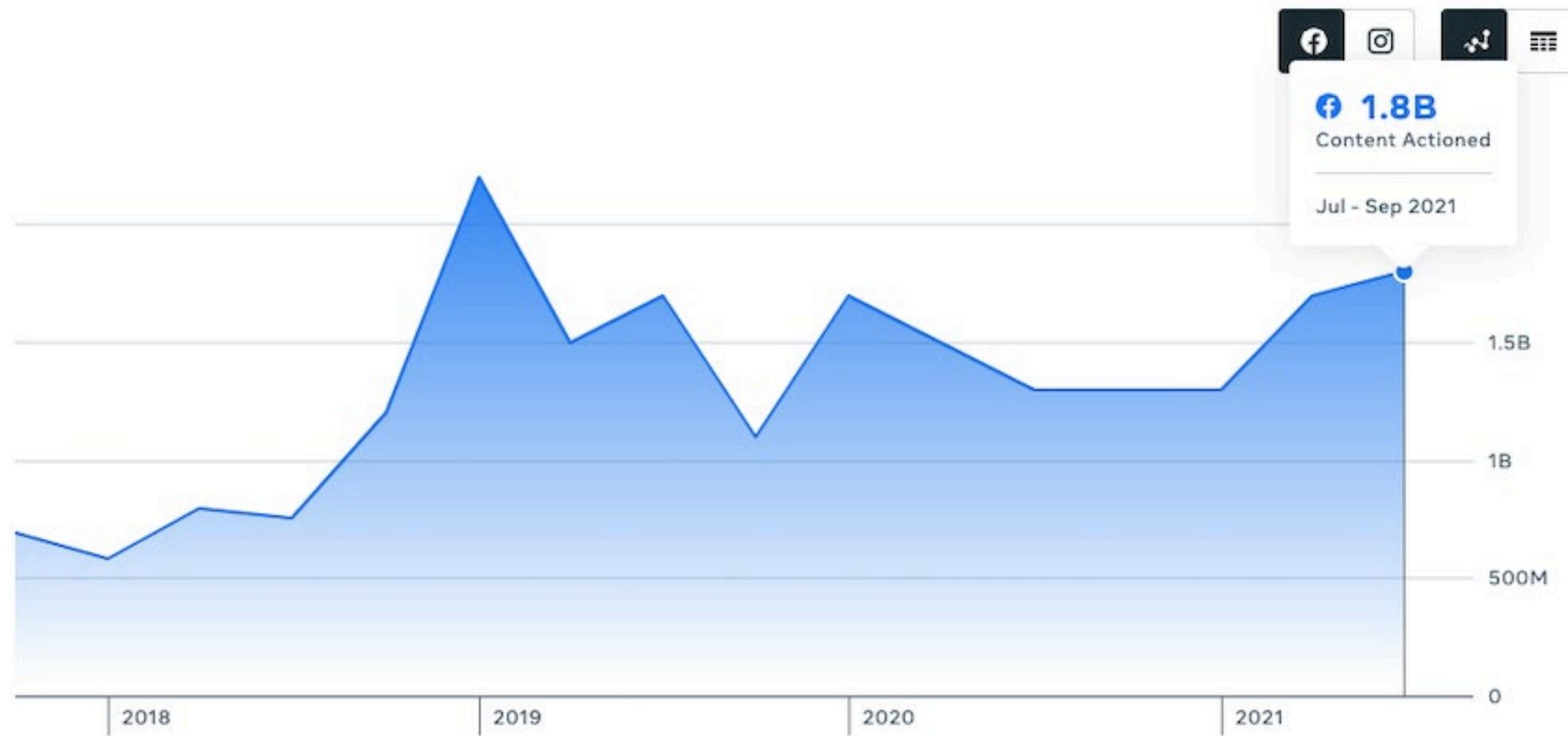
**Monto Reclamado \$ 904.3 Millones**

**Promedio \$ 14,960**

- **64 Quejas por suplantación de identidad**
- **Monto Reclamado \$ 2.1 Millones**
- **Promedio \$ 32,812**

- **23 Quejas por suplantación de identidad**
- **Monto Reclamado \$ 142.7 Millones**
- **Promedio \$ 6.2 millones**

Facebook estima que el 5% de sus cuentas son falsas: 90 millones.



How we calculate it ⓘ

Read about this data ⓘ

Fuente: <https://transparency.fb.com/data/community-standards-enforcement/fake-accounts/facebook/>



## No publiques:

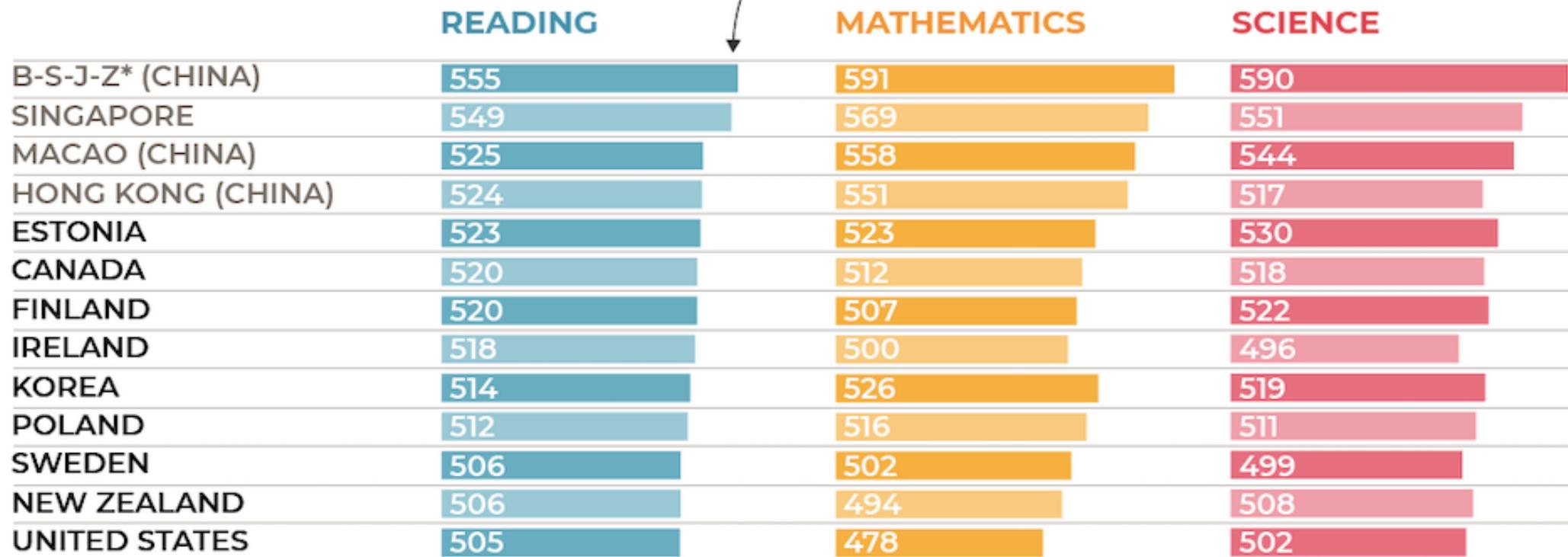
Contenido que implique, promueva, organice, fomente, facilite o reconozca cualquiera de las siguientes actividades, proporcione instrucciones para realizar dichas actividades, permita que se ofrezcan o soliciten, o reclute personas para llevarlas a cabo:

- Engañar a otras personas con el fin de generar un beneficio económico o personal en detrimento de un tercero o una entidad por medio de lo siguiente:
  - Estafas de inversión o financieras:
    - Estafas relacionadas con préstamos
    - Estafas relacionadas con cobros por adelantado
    - Estafas relacionadas con apuestas
    - Esquemas Ponzi o piramidales
    - Promesas de multiplicación del dinero o mula de dinero
    - Estafas de inversión con la promesa de amplios porcentajes de ganancias
  - Estafas relacionadas con identidad no auténtica:
    - Estafas relacionadas con acciones benéficas
    - Estafas de tipo amoroso o suplantación de identidad
    - Establecimiento de negocios o entidades falsos

# PISA 2018 results

Snapshot of students' performance in reading, mathematics and science

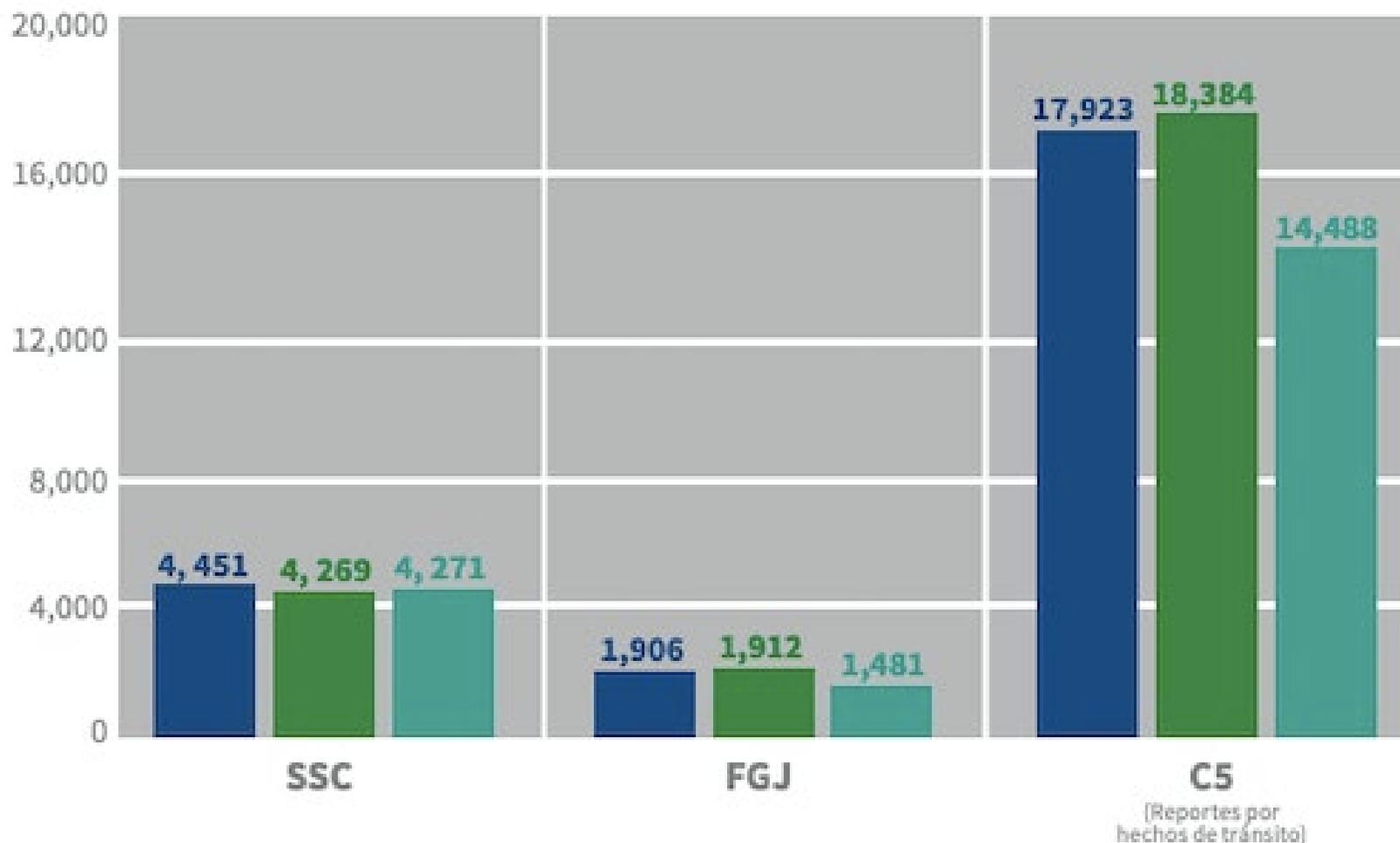
Countries are ranked in descending order of the average reading score (focus of PISA 2018)



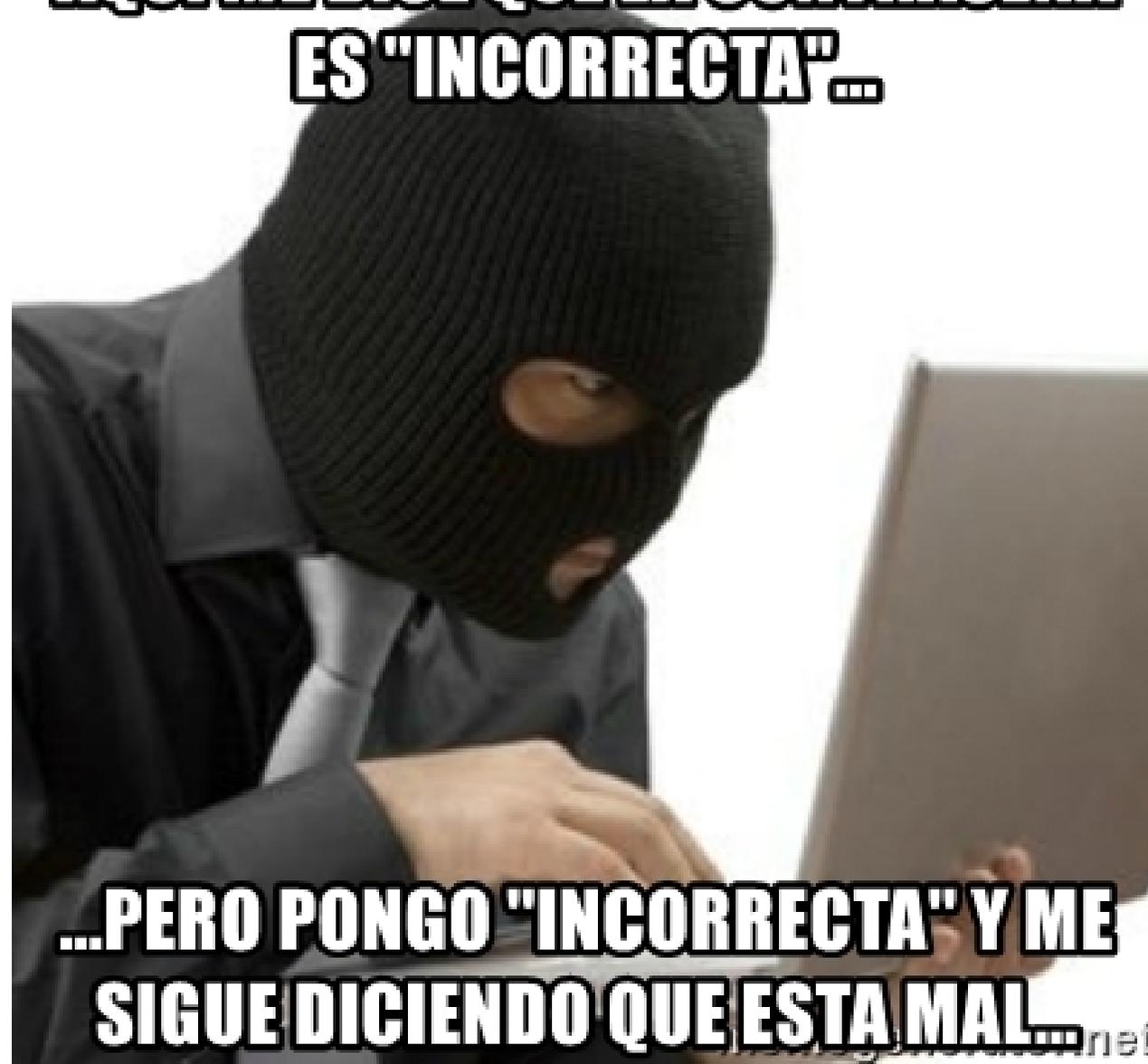
| <b>PAIS</b>       | <b>OCDE - PISA 2018</b> | <b>CPI (2020)</b> | <b>ITU (2020) USO DE INTERNET</b> |
|-------------------|-------------------------|-------------------|-----------------------------------|
| China             | 1                       | 78                | 71%                               |
| Singapur          | 2                       | 3                 | 95%                               |
| Macao (China)     | 3                       | -                 | 86 % *2019                        |
| Hong Kong (China) | 4                       | 11                | 92%                               |
| Estonia           | 5                       | 17                | 89%                               |
| Canada            | 6                       | 11                | 96%                               |
| Finlandia         | 7                       | 3                 | 92%                               |
| Irlanda           | 8                       | 20                | 92%                               |
| Corea del Sur     | 9                       | 33                | 97%                               |
| Polonia           | 10                      | 45                | 87%                               |
| Suecia            | 11                      | 3                 | 95%                               |
| Nueva Zelanda     | 12                      | 1                 | 88 % *2017                        |

# Hechos de Tránsito CDMX 1er Trimestr 2019, 2020 y 2021.

Gráfica 1. Hechos de tránsito registrados<sup>4</sup>, primer trimestre 2019, 2020 y 2021



**AQUI MEDICE QUE LA CONTRASEÑA  
ES "INCORRECTA"...**

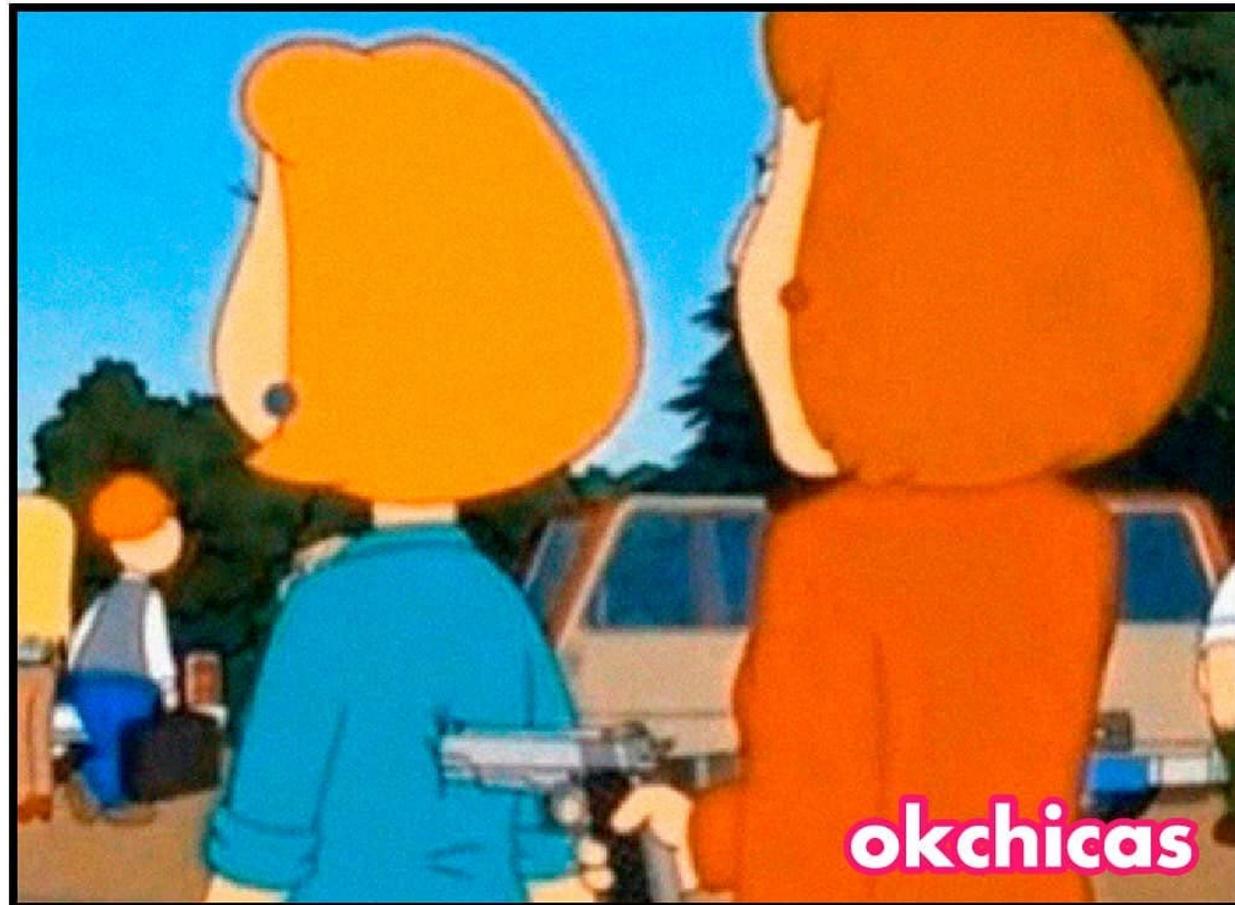


**...PERO PONGO "INCORRECTA" Y ME  
SIGUE DICRIENDO QUE ESTA MAL...**



Username : admin  
Password : admin

**MI MAMÁ OBLIGÁNDOME A  
RECORDAR LA CONTRASEÑA  
DE SU CORREO ELECTRÓNICO**



**Evidencia Argumento Inicial**

**#teamttech**



**TRUST  
AT SCALE**

[www.verisecint.com](http://www.verisecint.com)



**Moción:** la solución al fraude digital es vía tecnología, en lugar de educación para los usuarios.

- Si el Usuario es “el eslabón más débil” de la cadena seguridad ¿no sería mejor sacar al usuario de la cadena de seguridad lo más posible?
- Y para las partes que no es posible, ¿no sería mejor proporcionarle al usuario las herramientas necesarias para poder ser un eslabón efectivo?

**Mejor Tecnología nos permite contestar afirmativamente ambas preguntas.**





**Contraargumento:** ¿Porqué más y aún mejor educación para el usuario NO es la solución contra el fraude digital?

1. La gran mayoría de los usuarios no tienen la capacidad para detectar a tiempo una creciente cantidad de esquemas de fraude, que son más sofisticados.

**Es imprescindible la Tecnología para detectar estos fraudes.**

2. Los usuarios no cuentan con las herramientas necesarias para poder detectar y prevenir estos fraudes.

**Estas herramientas involucran Tecnología.**

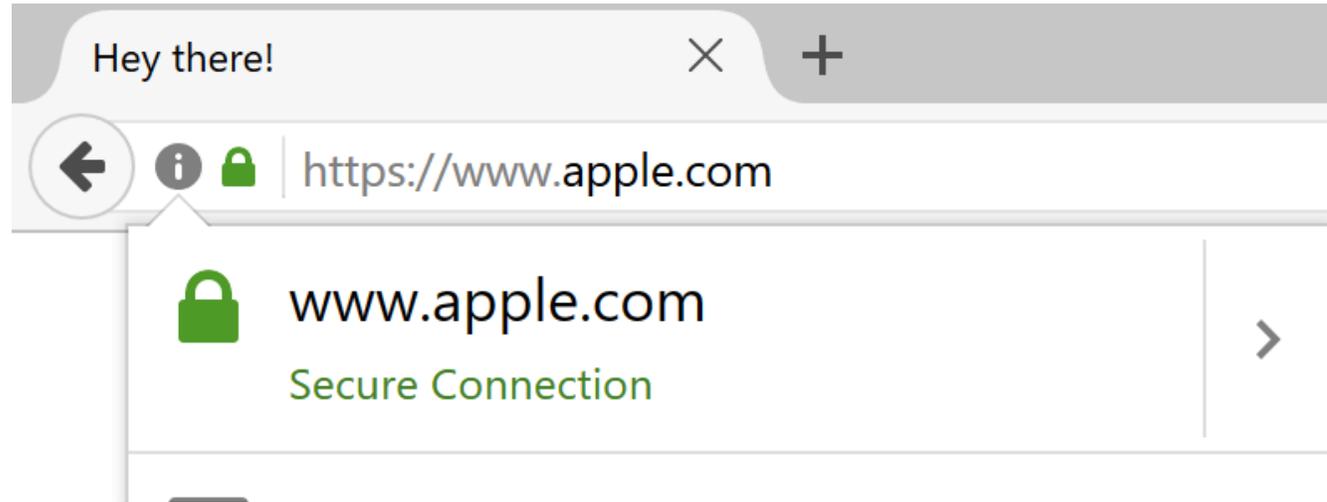
3. Los usuarios no están en la mejor posición para resolver el problema del Fraude Digital, las organizaciones con las que interactúan están en una mejor posición.

**Estas organizaciones (instituciones financieras) pueden proveer la Tecnología necesaria.**



# Phishing Homográfico

<https://www.xudongz.com/blog/2017/idn-phishing/>



# Phishing Homográfico

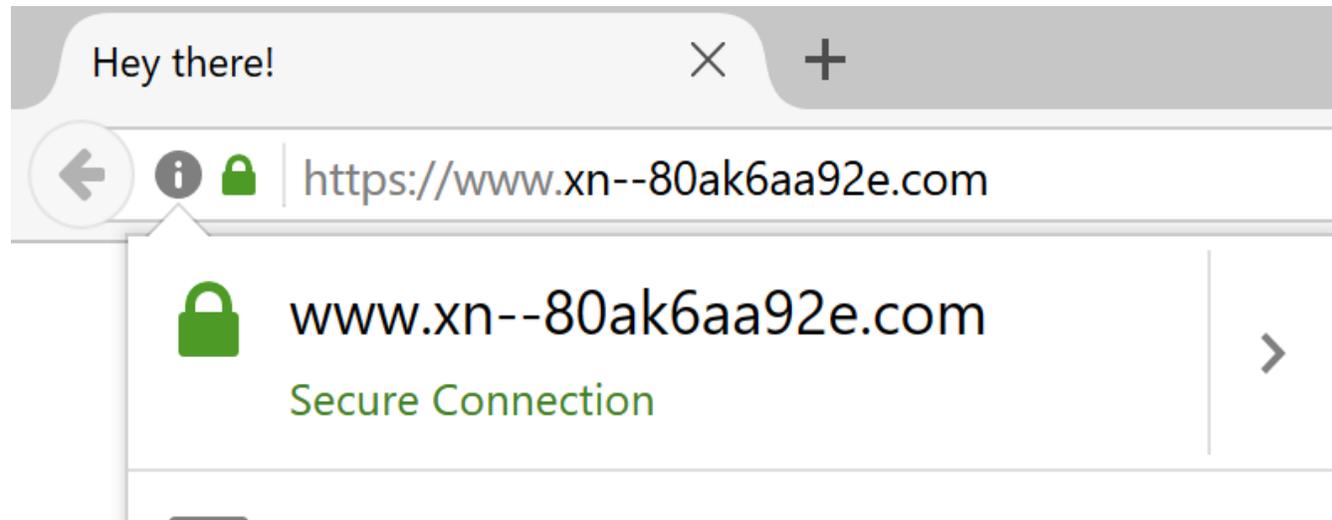
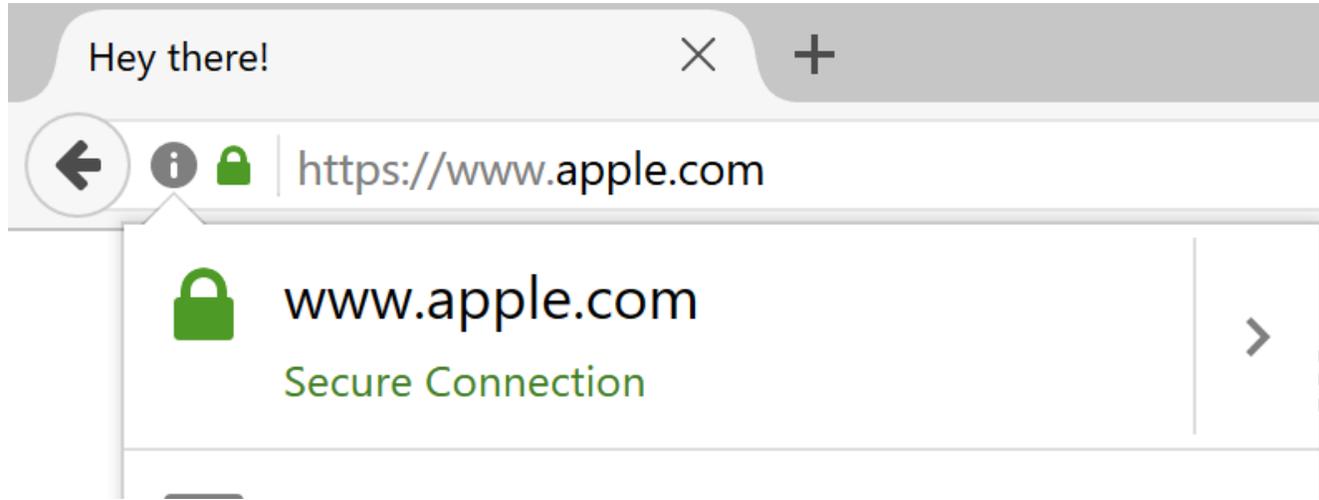
<https://www.xudongz.com/blog/2017/idn-phishing/>

A screenshot of the Firefox browser's `about:config` page. The search bar contains the text "puny". The configuration entry `network.IDN_show_punycode` is visible, with its value set to `false`, which is circled in red. Below this entry, there are radio buttons for the data type: `Booleano` (selected), `Número`, and `Cadena`. The browser's address bar shows `about:config` and the search bar shows `puny`. A checkbox on the right is labeled "Mostrar solo las preferencias modifi".

A second screenshot of the Firefox browser's `about:config` page, identical to the first one, but with the value of `network.IDN_show_punycode` changed to `true`, which is circled in red. The radio buttons for the data type remain the same: `Booleano` (selected), `Número`, and `Cadena`. The browser's address bar shows `about:config` and the search bar shows `puny`. A checkbox on the right is labeled "Mostrar solo las preferencias modifi".

# Phishing Homográfico

<https://www.xudongz.com/blog/2017/idn-phishing/>





**Contraargumento:** ¿Porqué más y aún mejor educación para el usuario NO es la solución contra el fraude digital?

1. La gran mayoría de los usuarios no tienen la capacidad para detectar a tiempo una creciente cantidad de esquemas de fraude, que son más sofisticados.

**Es imprescindible la Tecnología para detectar estos fraudes.**

2. Los usuarios no cuentan con las herramientas necesarias para poder detectar y prevenir estos fraudes.

**Estas herramientas involucran Tecnología.**

3. Los usuarios no están en la mejor posición para resolver el problema del Fraude Digital, las organizaciones con las que interactúan están en una mejor posición.

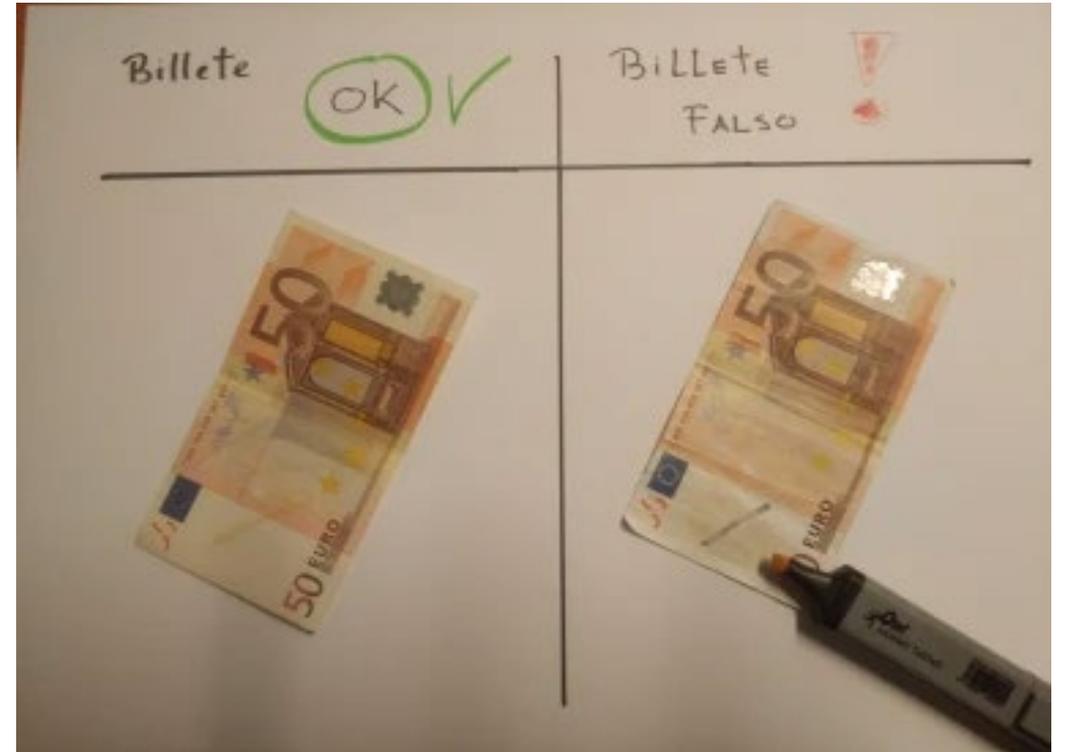
**Estas organizaciones (instituciones financieras) pueden proveer la Tecnología necesaria.**



# Billetes falsos



VS





**Contraargumento:** ¿Porqué más y aún mejor educación para el usuario NO es la solución contra el fraude digital?

1. La gran mayoría de los usuarios no tienen la capacidad para detectar a tiempo una creciente cantidad de esquemas de fraude, que son más sofisticados.

**Es imprescindible la Tecnología para detectar estos fraudes.**

2. Los usuarios no cuentan con las herramientas necesarias para poder detectar y prevenir estos fraudes.

**Estas herramientas involucran Tecnología.**

3. Los usuarios no están en la mejor posición para resolver el problema del Fraude Digital, las organizaciones con las que interactúan están en una mejor posición.

**Estas organizaciones (instituciones financieras) pueden proveer la Tecnología necesaria.**



# Consejos poco útiles

<https://www.condusef.gob.mx/?p=contenido&idc=541&idcat=1>



contratado.

Por otro lado, para evitar ser víctima de *phishing*, CONDUSEF te recuerda que ni los bancos, ni Visa o Mastercard realizan verificación de datos de sus clientes mediante correo electrónico, ni por teléfono.

Asimismo, sugiere tomar en cuenta los siguientes consejos:

- No realices transacciones financieras en computadoras de uso público.
- Evita proporcionar tus datos personales, número de tarjetas o Número de Identificación Personal (NIP) por teléfono o vía email.
- Cambia tus contraseñas de manera regular.
- Utiliza claves fáciles de recordar, pero difíciles de adivinar.
- Procura utilizar contraseñas diferentes, si cuentas con el servicio de banca por Internet, en más de una institución financiera.
- Desactiva la opción "recordar contraseñas" en el servicio de banca por Internet, así evitaras que alguien pueda acceder a tu banca en línea.
- Procura no apartarte de la computadora cuando tengas abierta una sesión de banca por Internet, ni dejar el *token* a la mano
- Si requieres hacer una aclaración, comunícate a la línea telefónica del banco o preséntate en la sucursal bancaria más cercana.

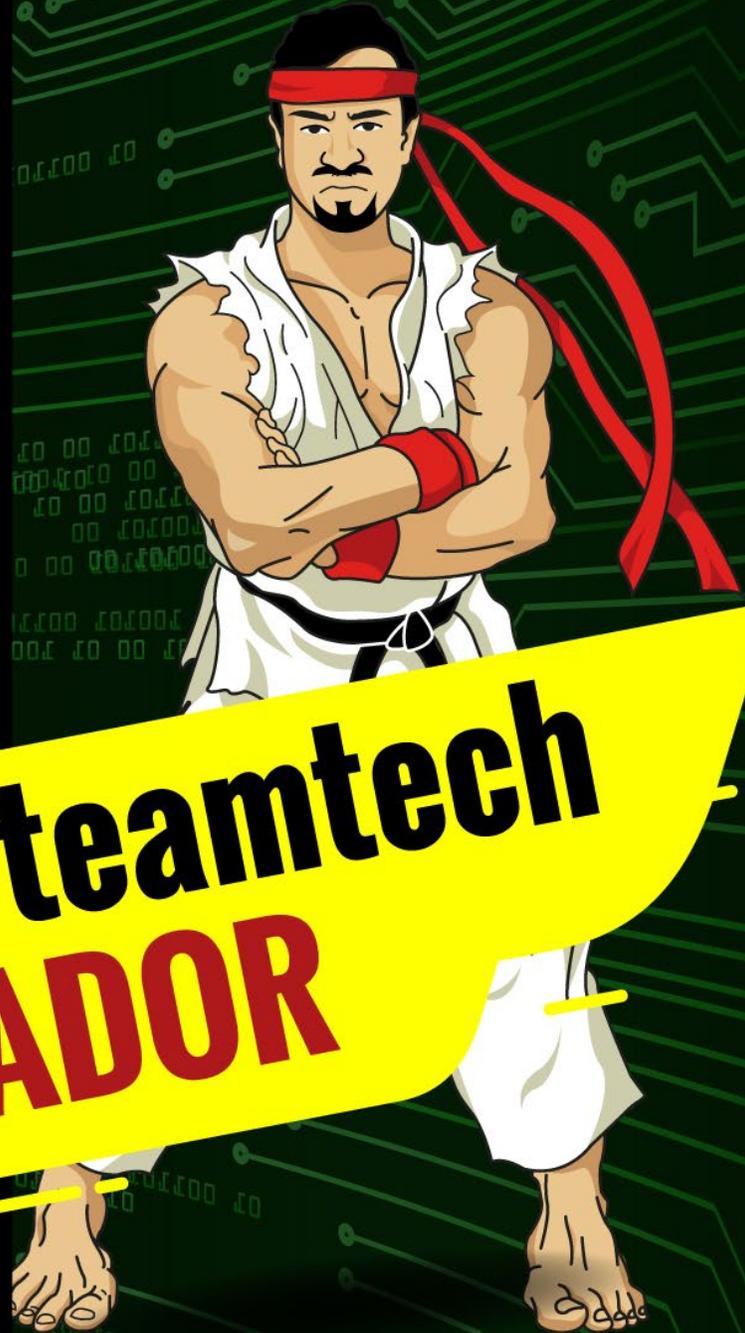
#teamedu



# SERIE DE DEBATES FIGHT IT

MOCIÓN: LA SOLUCIÓN AL  
FRAUDE DIGITAL ES VÍA  
TECNOLOGÍA EN LUGAR DE  
EDUCACIÓN PARA LOS  
USUARIOS

#teamtech  
GANADOR



SERIE DE DEBATES

# FIGHT IT

**UNA VERDADERA DISCUSIÓN CONSTRUCTIVA  
SOBRE TECNOLOGÍA Y FRAUDE DIGITAL**

**[www.fight-it.tech](http://www.fight-it.tech)**