

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



#teamedu

“Educación para los usuarios”

ARTURO ROCHA | FIMPE

ROUND  
2

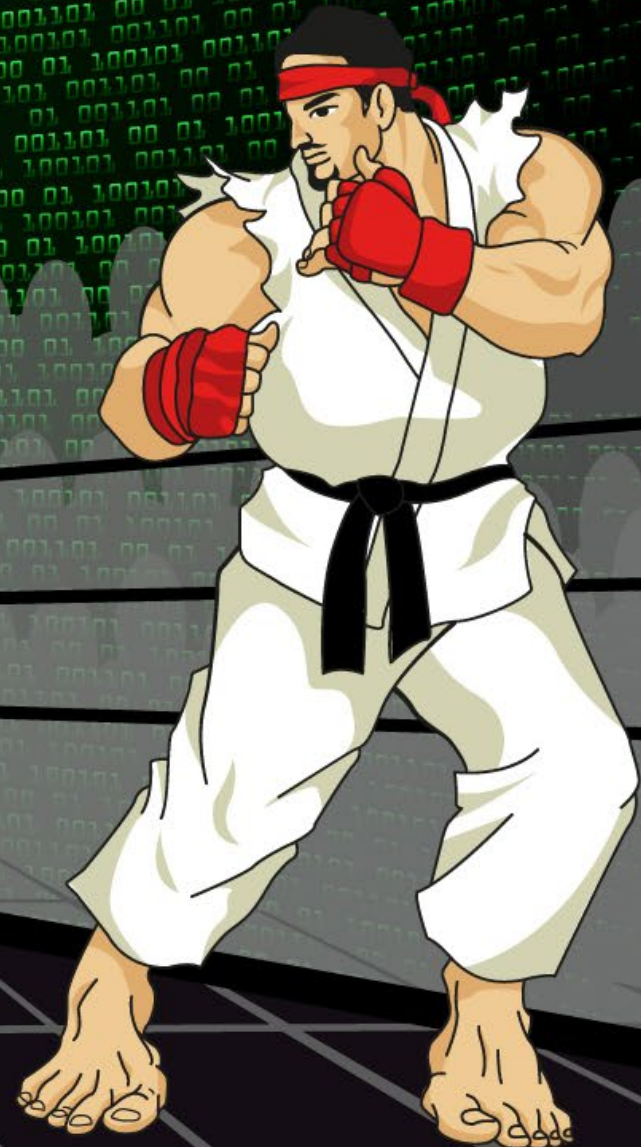


#teamtech

“A través de la tecnología”

VERISEC | CARLOS FLORES

**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
<b>Otros</b>	644	285	359
<b>Gran Total</b>	<b>60,449</b>	<b>3,098</b>	<b>57,351</b>

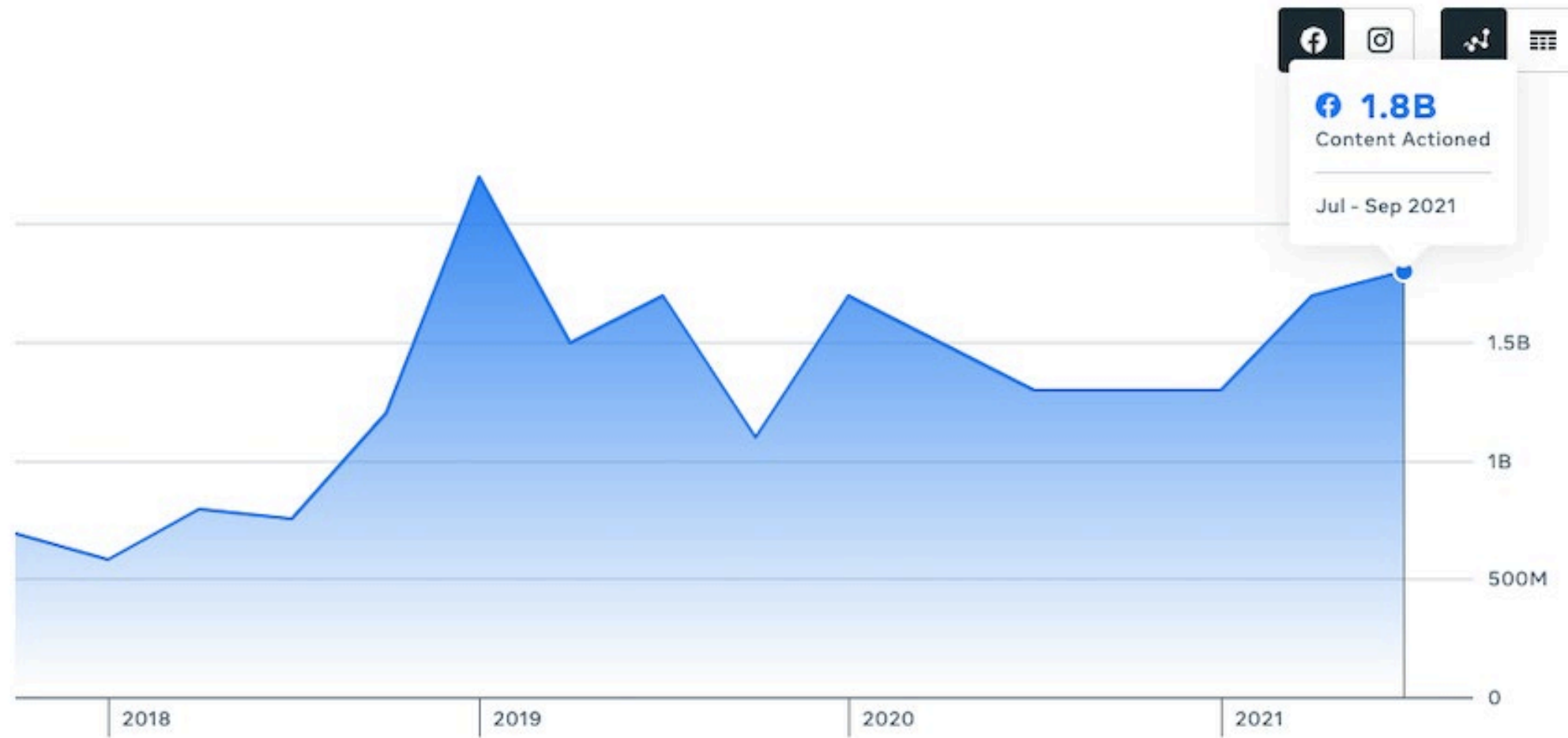
**Monto Reclamado \$ 904.3 Millones**

**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:

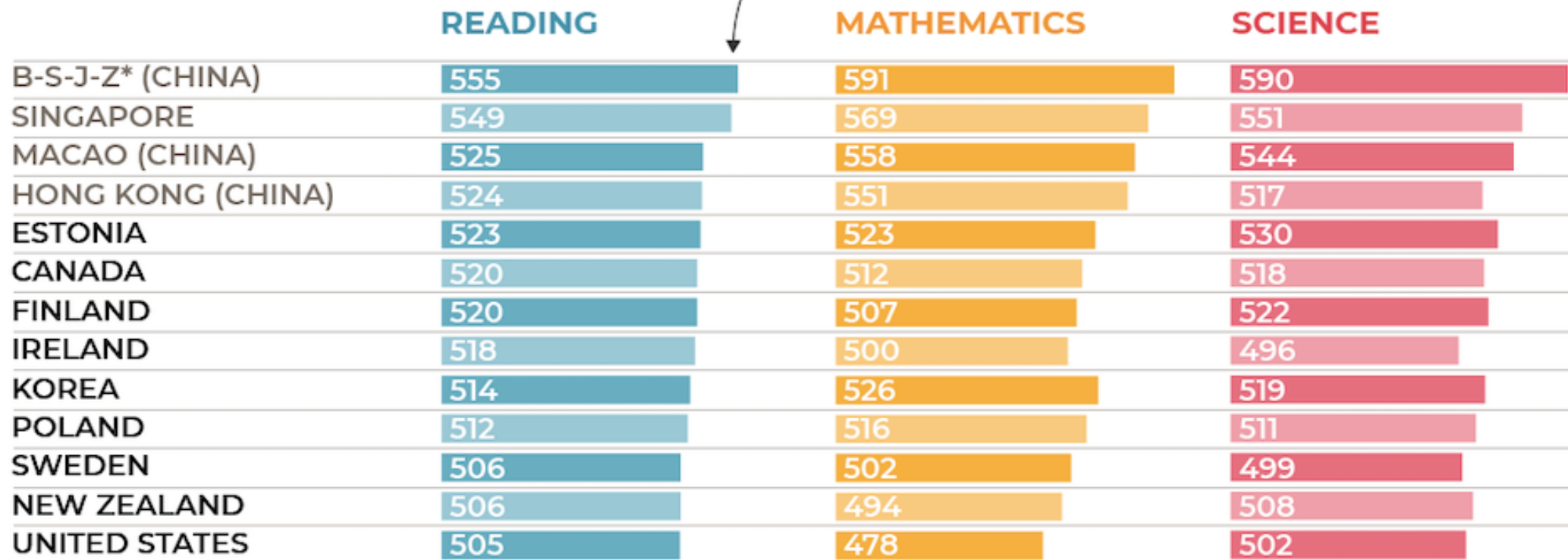
Contenido que implique, promueva, organice, fomente, facilite o reconozca cualquiera de las siguientes actividades, proporcione instrucciones para realizar dichas actividades, permita que se ofrezcan o soliciten, o reclute personas para llevarlas a cabo:

- 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

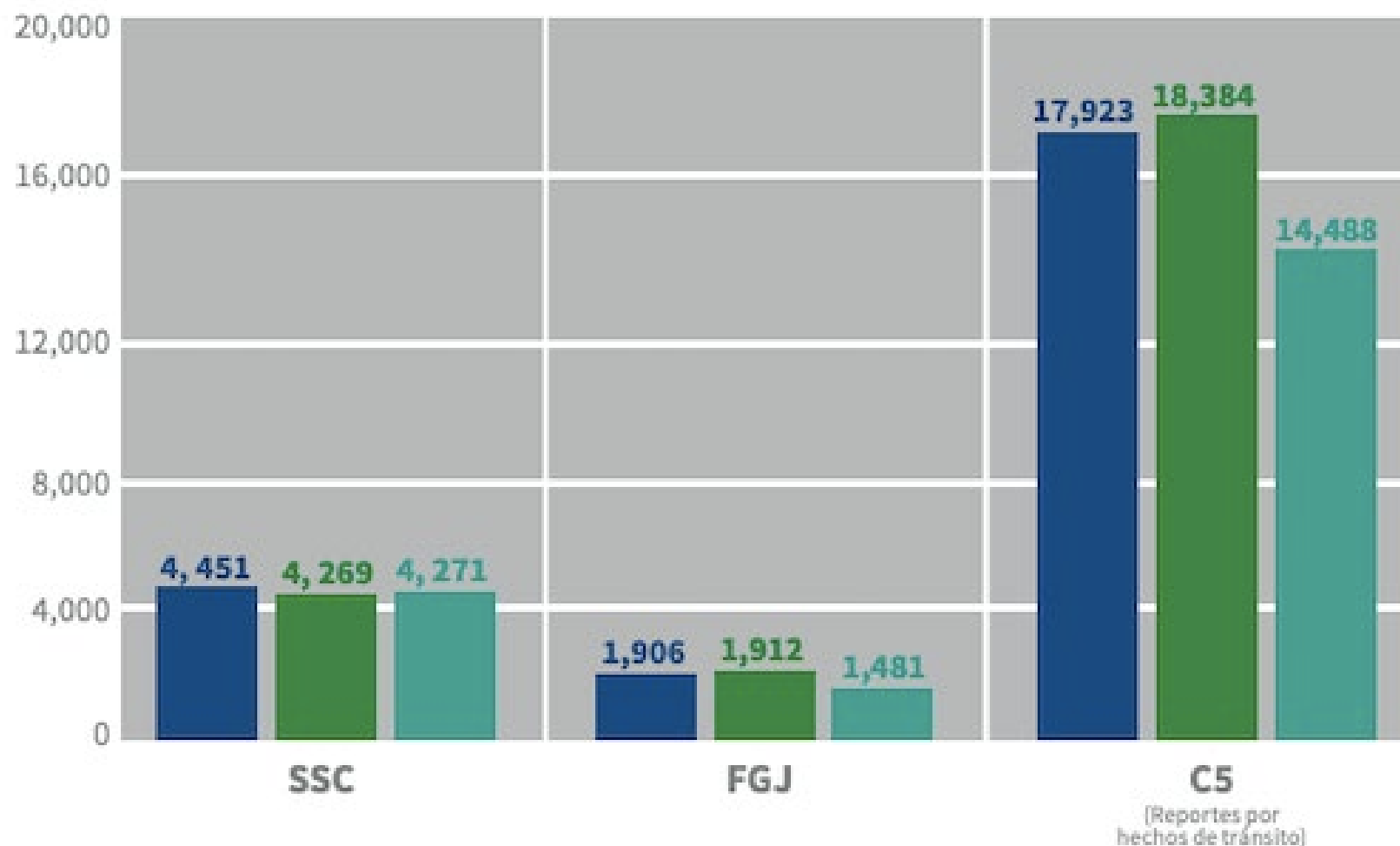
Countries are ranked in descending order of the average reading score (focus of PISA 2018)



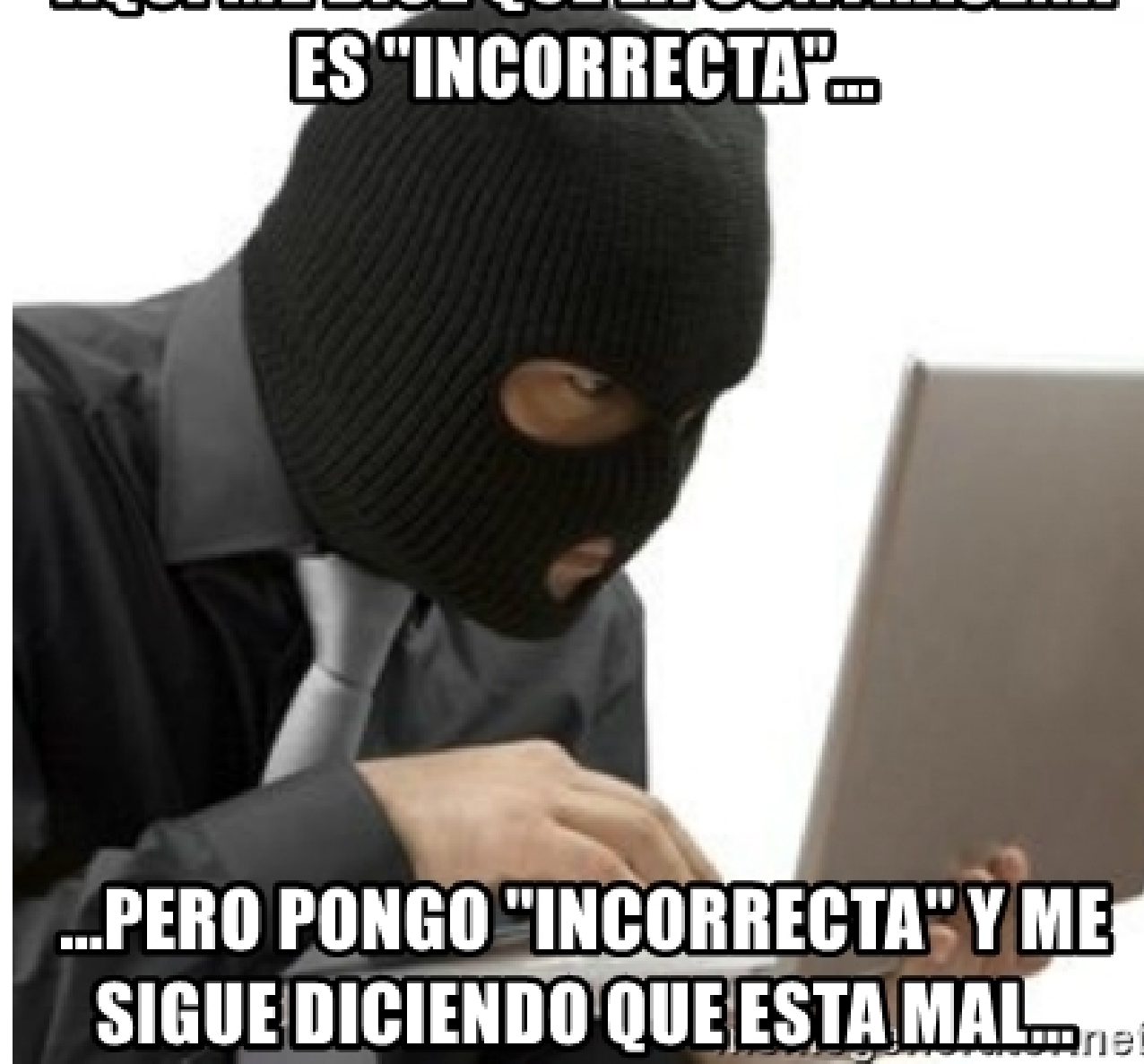
<b>PAIS</b>	<b>OCDE - PISA 2018</b>	<b>CPI (2020)</b>	<b>ITU (2020) USO DE INTERNET</b>
China	1	78	71%
Singapur	2	3	95%
Macao (China)	3	-	86 % *2019
Hong Kong (China)	4	11	92%
Estonia	5	17	89%
Canada	6	11	96%
Finlandia	7	3	92%
Irlanda	8	20	92%
Corea del Sur	9	33	97%
Polonia	10	45	87%
Suecia	11	3	95%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

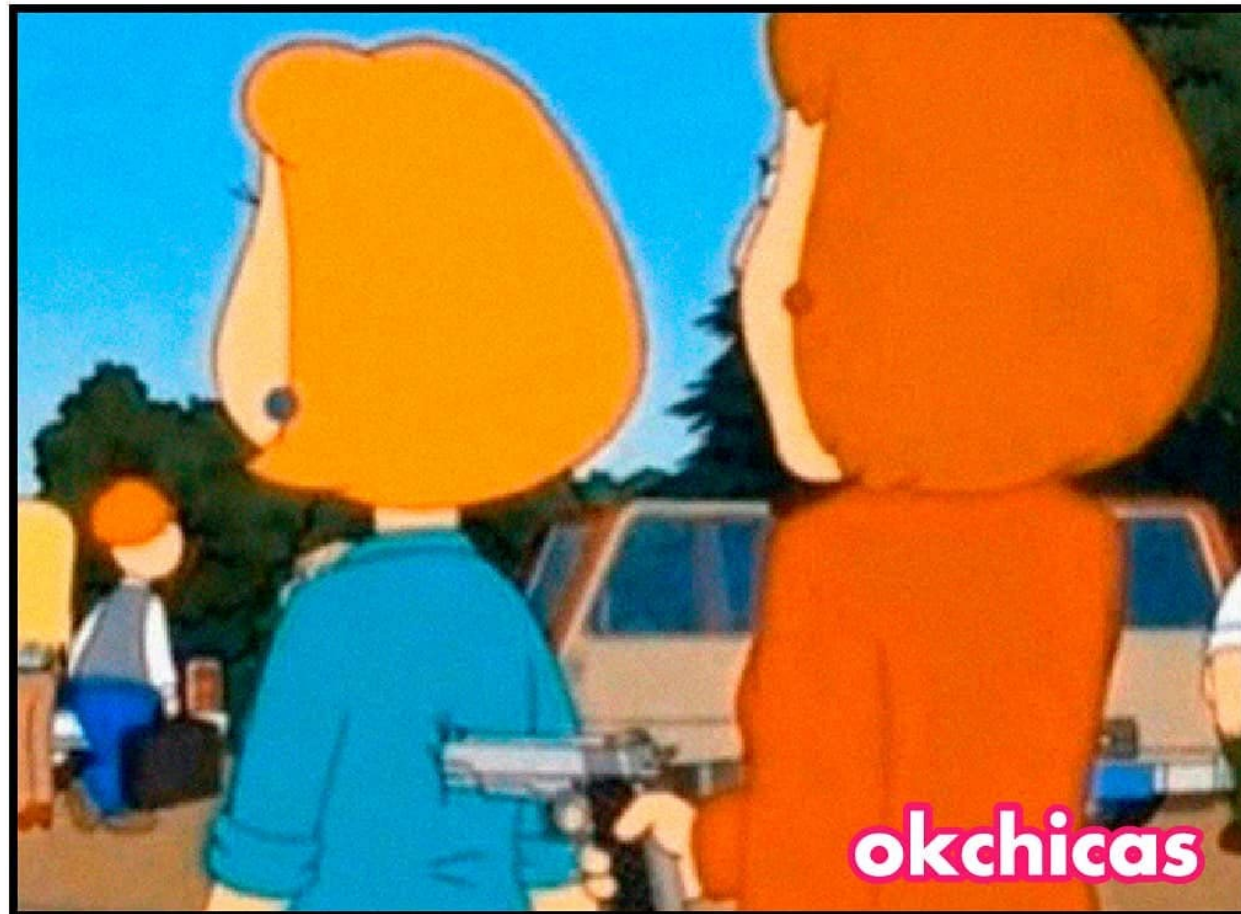


**...PERO PONGO "INCORRECTA" Y ME  
SIGUE DICRIENDO QUE ESTA MAL...**



Username : admin  
Password : admin

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



**Evidencia Argumento Inicial**

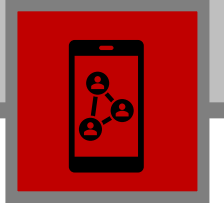
**#teamttech**





**TRUST  
AT SCALE**

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

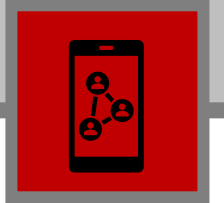


**Moción:** la solución al fraude digital es vía tecnología, en lugar de educación para los usuarios.

- 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.**

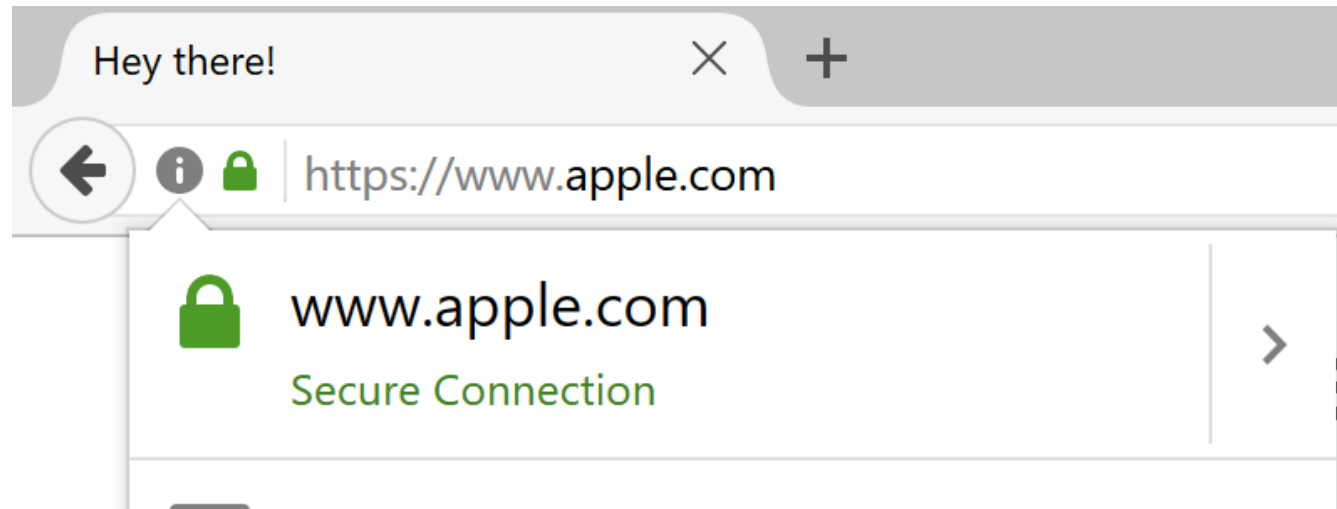
3. Los usuarios no están en la mejor posición para resolver el problema del Fraude Digital, las organizaciones con las que interactúan están en una mejor posición.

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



# Phishing Homográfico

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



# Phishing Homográfico

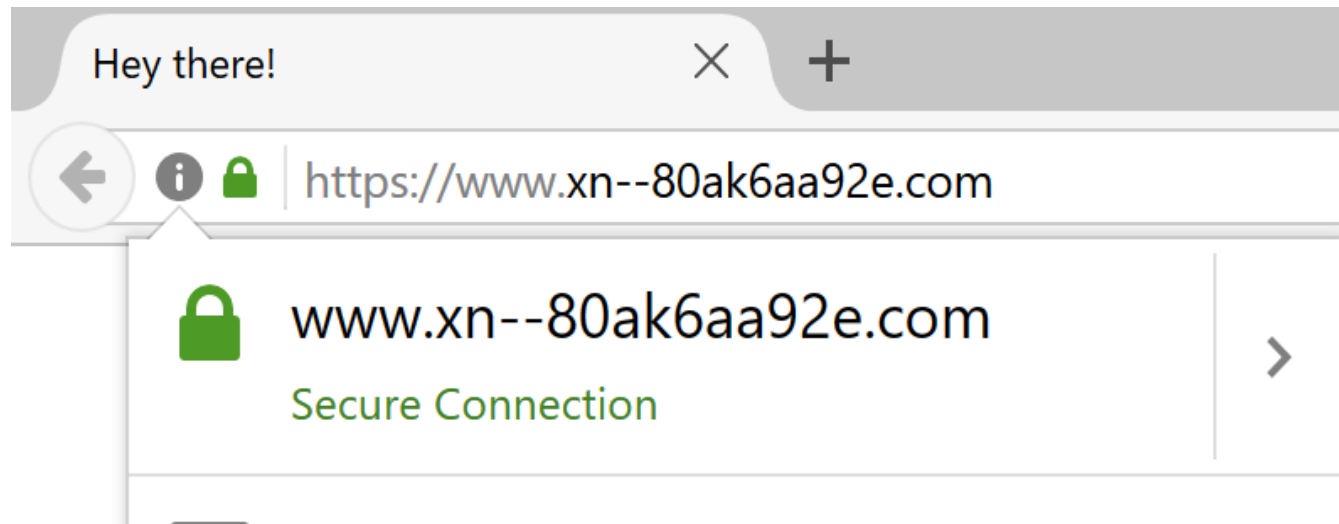
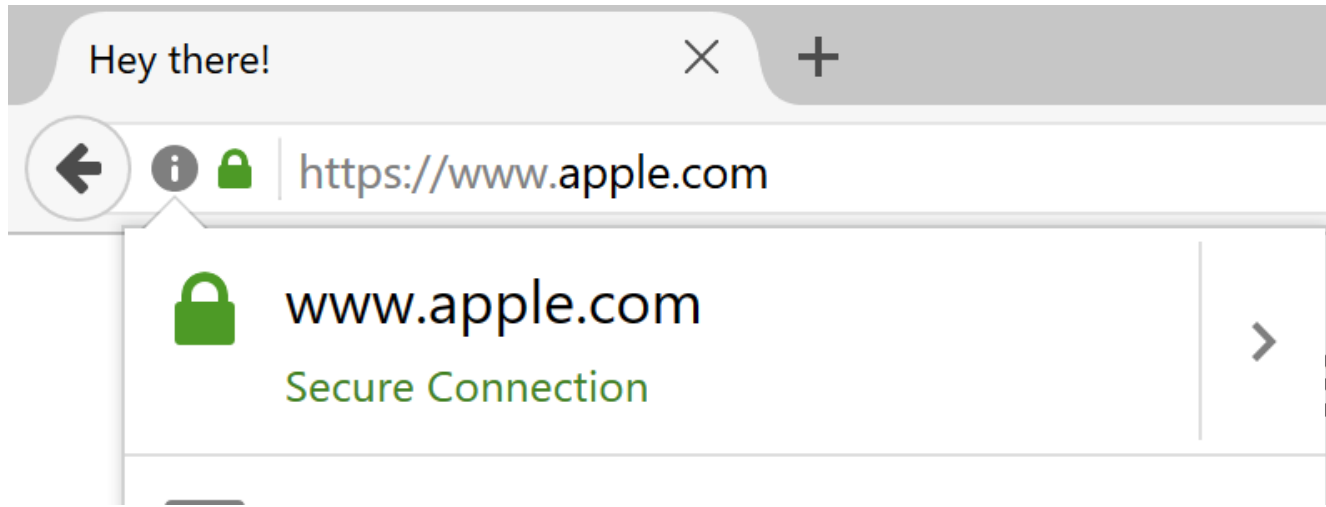
<https://www.xudongz.com/blog/2017/idn-phishing/>

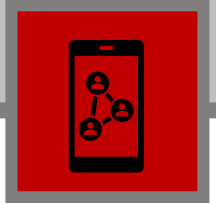
A screenshot of the Firefox browser's `about:config` page. The search bar contains the text "puny". The configuration entry `network.IDN_show_punycode` is visible, with its value set to `false`, which is circled in red. Below this entry, there are radio buttons for the data type: `Booleano` (selected),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

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 `Booleano` radio button remains selected. The browser's address bar shows "Firefox about:config".

# 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.**



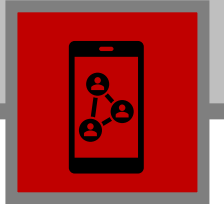
# Billetes falsos



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.**

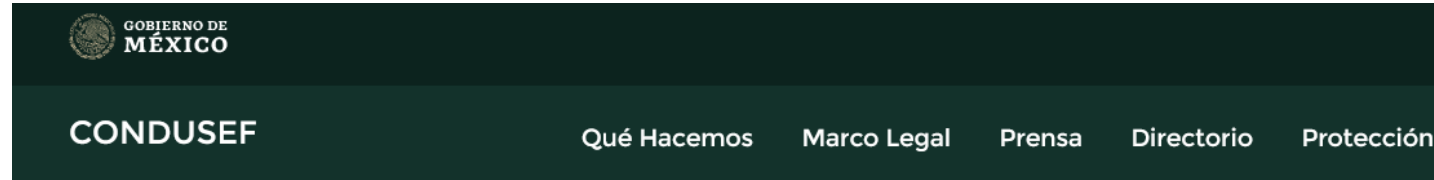
3. Los usuarios no están en la mejor posición para resolver el problema del Fraude Digital, las organizaciones con las que interactúan están en una mejor posición.

**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.

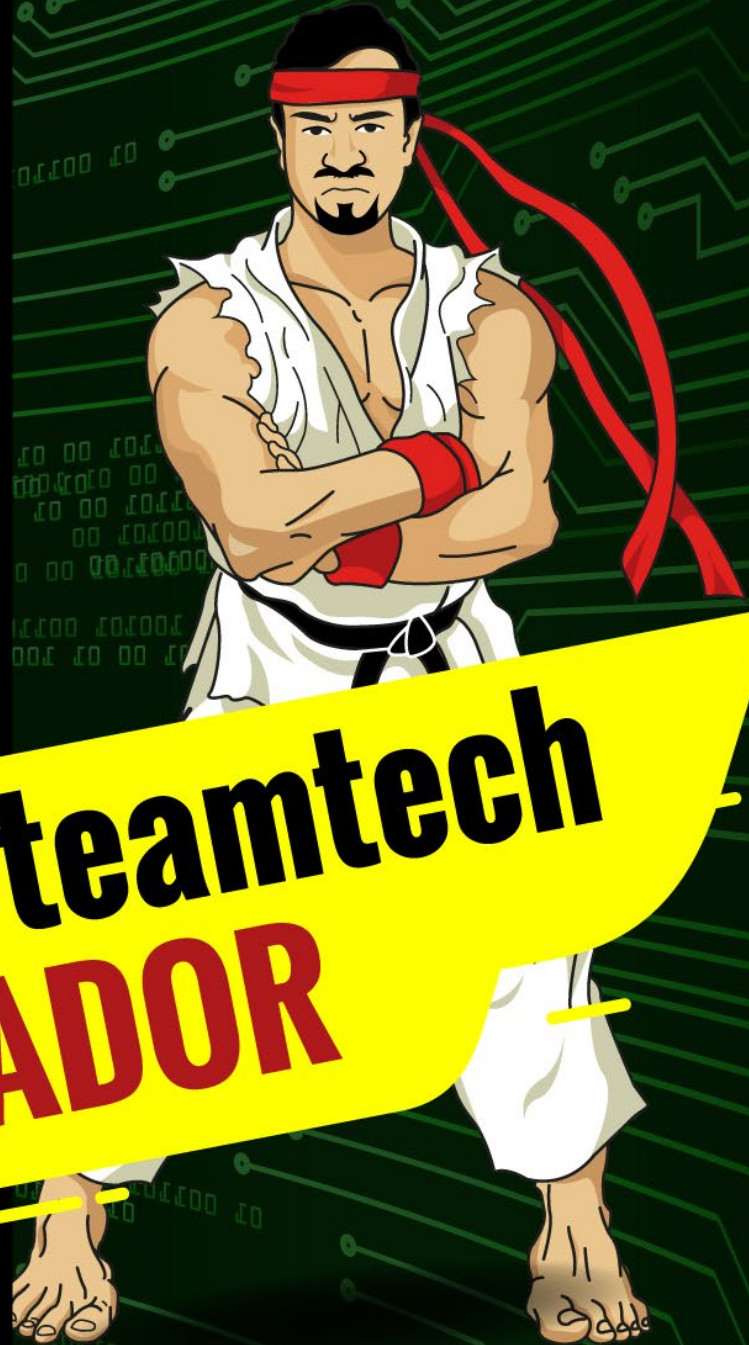
#teamedu



# SERIE DE DEBATES FIGHT IT

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

#teamtech  
GANADOR



# SETIE DE DEBATES **FIGHT IT**

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

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