



La ciberseguridad como respuesta a los fraudes cibernéticos

Lic. MSc. Luis Alberto Cabrera Acevedo.

20
23

XXVII CONGRESO LATINOAMERICANO

**AUDITORÍA INTERNA
Y EVALUACIÓN DE RIESGOS**
LA ANTIGUA GUATEMALA, GUATEMALA

Agenda



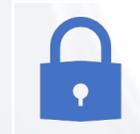
Objetivo



¿Qué es el fraude cibernético?



Ingeniería Social y sus variantes



El fraude cibernético en cifras



¿Qué es la ciberseguridad?



Herramientas y estrategias



El futuro de la ciberseguridad



Conclusiones



Objetivo

Concientizar sobre la **creciente amenaza** que representa el fraude cibernético y cómo la **ciberseguridad** se posiciona como la respuesta primordial a este desafío.



¿Qué es el fraude cibernético?

También conocido como **ciberfraude** o **fraude en línea**, es una forma de delito perpetrado utilizando las TIC. Implica el uso malintencionado de estos medios para cometer **estafas**, robo de información personal o financiera, o cualquier actividad ilegal destinada a **obtener beneficios económicos** de manera **fraudulenta**.



CLAIN 2023 
XXVII Congreso Latinoamericano de
Auditoría Interna y Evaluación de Riesgos

Ingeniería Social

20
23

XXVII CONGRESO LATINOAMERICANO

**AUDITORÍA INTERNA
Y EVALUACIÓN DE RIESGOS**
LA ANTIGUA GUATEMALA, GUATEMALA



Las organizaciones pueden estar equipadas con la mejor tecnología de seguridad, como firewalls, sistemas para detección de intrusos, dispositivos biométricos, etc.

Sin embargo, lo más vulnerable es un colaborador desprevenido que proporcione información a personas mal intencionadas y tiene todo en sus manos.

Kevin Mitnick
The Art of Deception

NAME:MITNICK, KEVIN DAVID

AKS(S):MITNICK, KEVIN DAVID
MERRILL, BRIAN ALLEN

DESCRIPTION:

Sex:MALE
Race:WHITE
Place of Birth:VAN NUYS, CALIFORNIA
Date(s) of Birth:08/06/63; 10/18/70
Height:5'11"
Weight:190
Eyes:BLUE
Hair:BROWN
Skintone:LIGHT
Scars, Marks, Tattoos:NONE KNOWN
Social Security Number (s):550-39-5495
NCIC Fingerprint Classification:DQPK2DPK13DEPK15PH09



ADDRESS AND LOCALE: KNOWN TO RESIDE IN THE SAN FERNANDO VALLEY AREA OF CALIFORNIA AND LAS VEGAS, NEVADA.



Mitnick en 2010

Ingeniería Social



“Es la práctica de obtener información confidencial a través de la **manipulación de usuarios legítimos**”

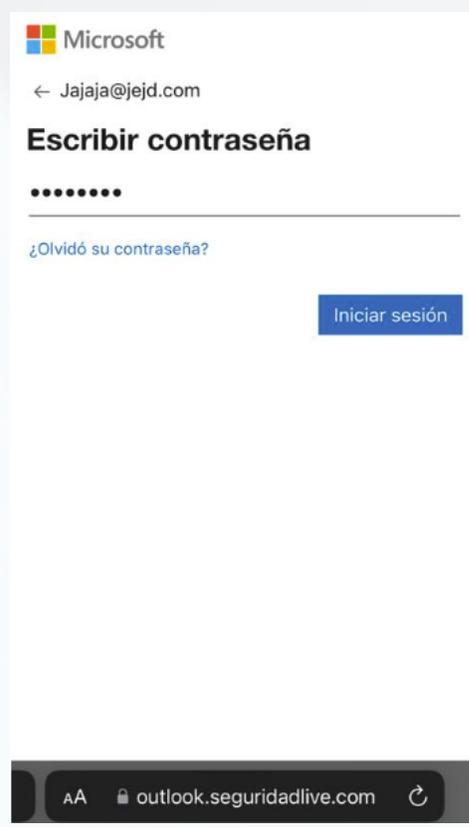
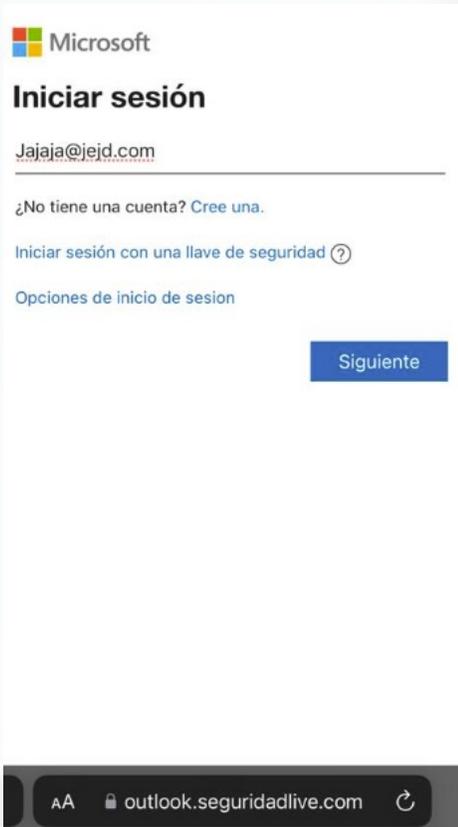
“El **phishing** es una estafa informática que mediante el uso de la **ingeniería social** intenta adquirir información confidencial de forma fraudulenta”

“El **vishing** es una forma de estafa que combina técnicas de **phishing** con **llamadas telefónicas**”

“El **smishing** es una forma de estafa que combina las técnicas de **phishing** con mensajes de texto (**SMS**)”

El **QRishing** es una forma de estafa que combina las técnicas de phishing con **códigos QR** (Quick Response)

Algunos ejemplos



Si descargaste ChatGPT, es posible que tus cuentas estén hackeadas

Kaspersky advirtió de un nuevo malware que roba credenciales de redes sociales haciéndose pasar por una app de ChatGPT.



El fraude cibernético en cifras

20
23

XXVII CONGRESO LATINOAMERICANO

**AUDITORÍA INTERNA
Y EVALUACIÓN DE RIESGOS**
LA ANTIGUA GUATEMALA, GUATEMALA

El fraude cibernético en cifras

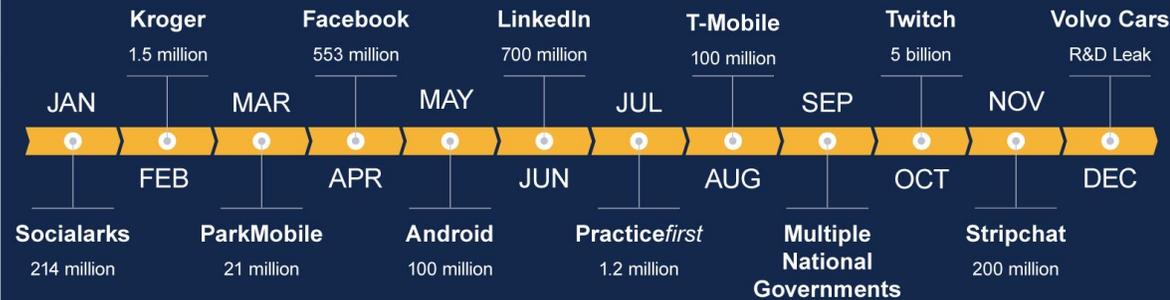
- Phishing se incrementó en 1Q 2023 197% más que en 1Q 2022
- Fraudes de robo de identidad se incrementó 90% entre 2021 y 2022
- Costos estimados en \$11.4 billones anuales
- Google bloquea alrededor de 100 millones de emails de phishing diariamente, la empresas más imitadas son:
 - LinkedIn (52%)
 - DHL (14%)
 - Google (7%)
 - Microsoft (6%)
 - FedEx (6%)

Fuentes: [https://www.vadesecure.com/en/blog/q1-2023-phishing-and-malware-report-phishing-increases-102-qoq#:~:text=In%20Q1%202023%2C%20Vade%20detected,and%20January%20\(47.3%20million\).](https://www.vadesecure.com/en/blog/q1-2023-phishing-and-malware-report-phishing-increases-102-qoq#:~:text=In%20Q1%202023%2C%20Vade%20detected,and%20January%20(47.3%20million).)
<https://aag-it.com/the-latest-phishing-statistics/>

Brechas de Seguridad

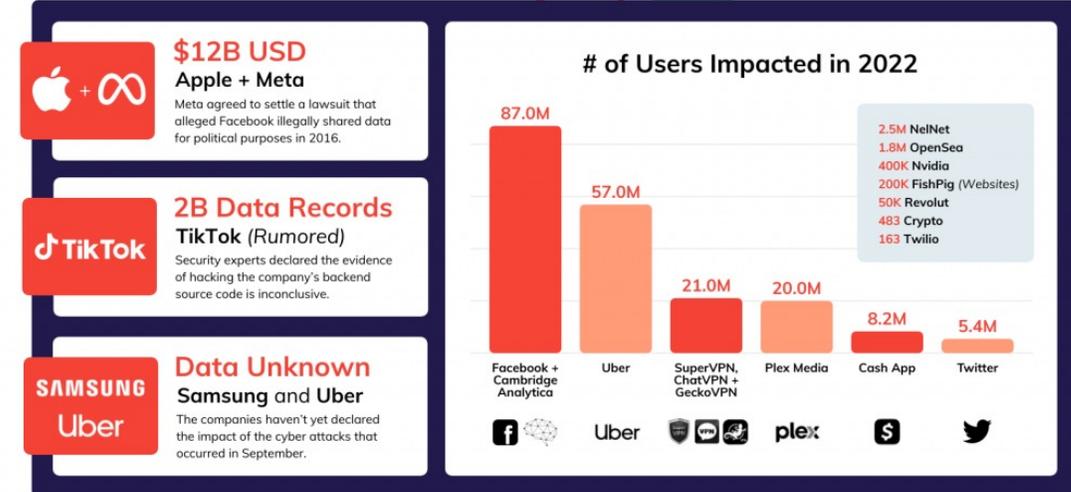


Most Impactful Data Breaches of 2021



MEDIA SONAR

Major Known Data Breaches in Tech 2022



Sources: bit.ly/3qz9236 *Data gathered up to September 2022

Read the full blog post at: venngage.com/blog/data-breach-2022/



Personal data leak check



Check if your data has been leaked

Find out if your email or phone number and related personal information could get into the wrong hands. Keep your data secure!

15,502,722,724

Breached accounts

5,401,625,929

Unique emails

1,150,060,422

Phone numbers

28,210

Breached websites

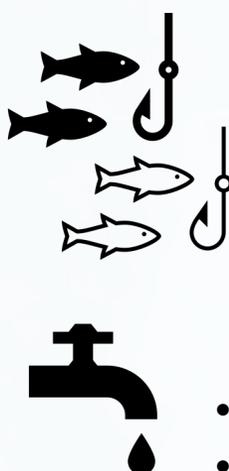
l.cabreraa@gmail.com

Check now

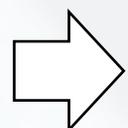
Oh no! Your data has been leaked

Your personal data was found in the following data leak(s): Deezer.com, Edmodo.com
It was detected 2 times in leaked databases

Modo de operación

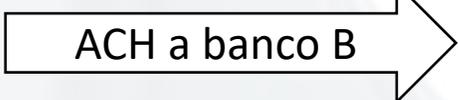


- Contraseñas;
- Información de identificación Personal;
- Estados de cuenta;
- Facturas de servicios; etc.



Banco A

Token's (vishing)
MFA bombing



Cliente



Banco B

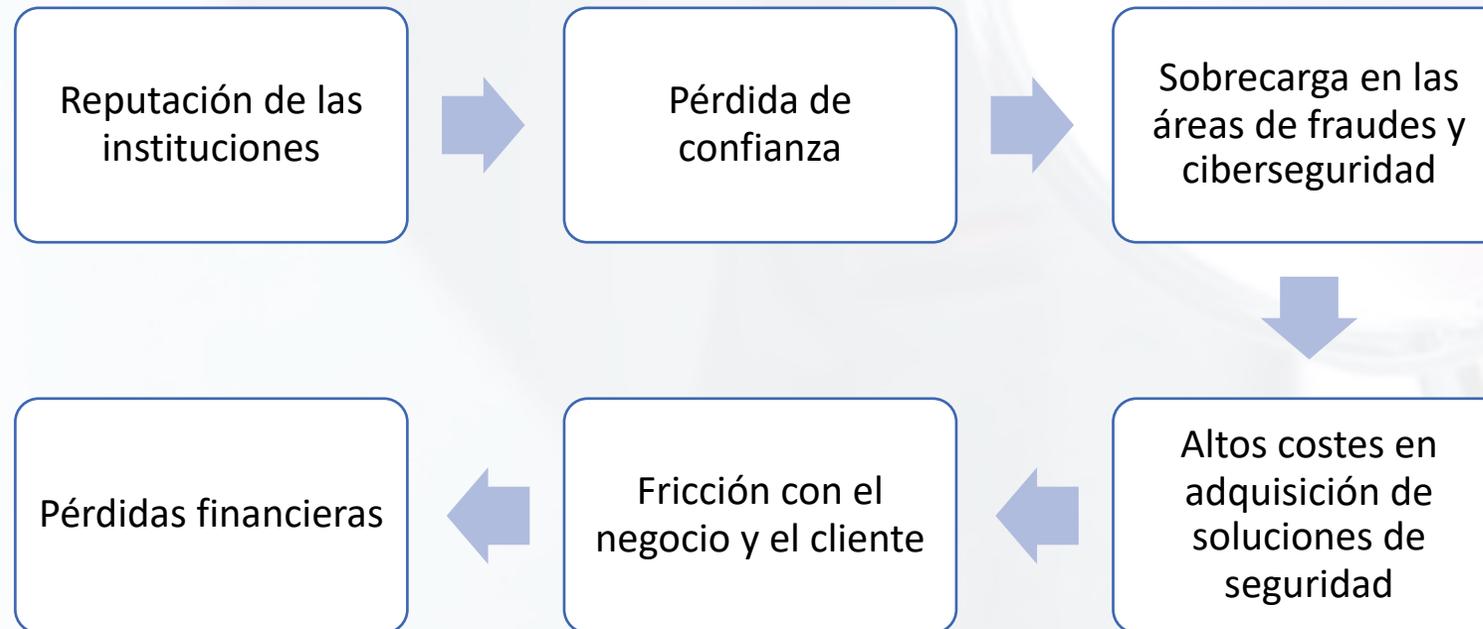


Monitoreo Banco A



Monitoreo Banco B

Impacto del fraude cibernético





CLAIN 2023 
XXVII Congreso Latinoamericano de
Auditoría Interna y Evaluación de Riesgos

Cómo hacerle frente al fraude cibernético

20
23

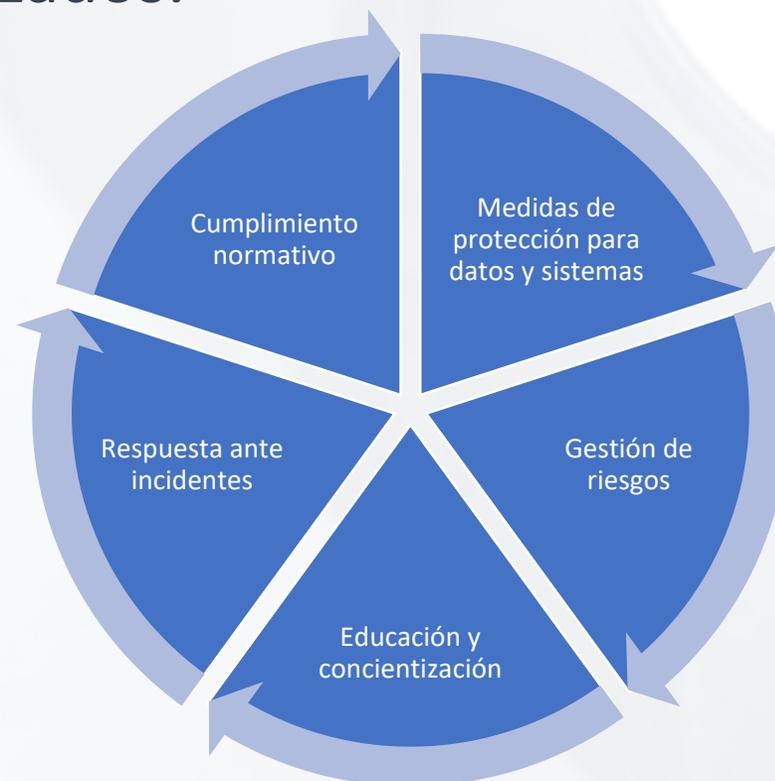
XXVII CONGRESO LATINOAMERICANO

**AUDITORÍA INTERNA
Y EVALUACIÓN DE RIESGOS**
LA ANTIGUA GUATEMALA, GUATEMALA

¿Qué es la ciberseguridad?



- Son las prácticas, técnicas y **medidas** adoptadas para **proteger** los sistemas, redes, datos e información digital contra amenazas, ataques y accesos no autorizados.





Si quieres ser incrementalmente mejor: Sé competitivo.
*Si quieres ser **exponencialmente** mejor: **Sé cooperativo.***

Autor anónimo.

¿Cómo puede ayudar el CISO?



Cooperación
interinstitucional

Definición de
políticas y
procedimientos

Capacitación y
entrenamiento

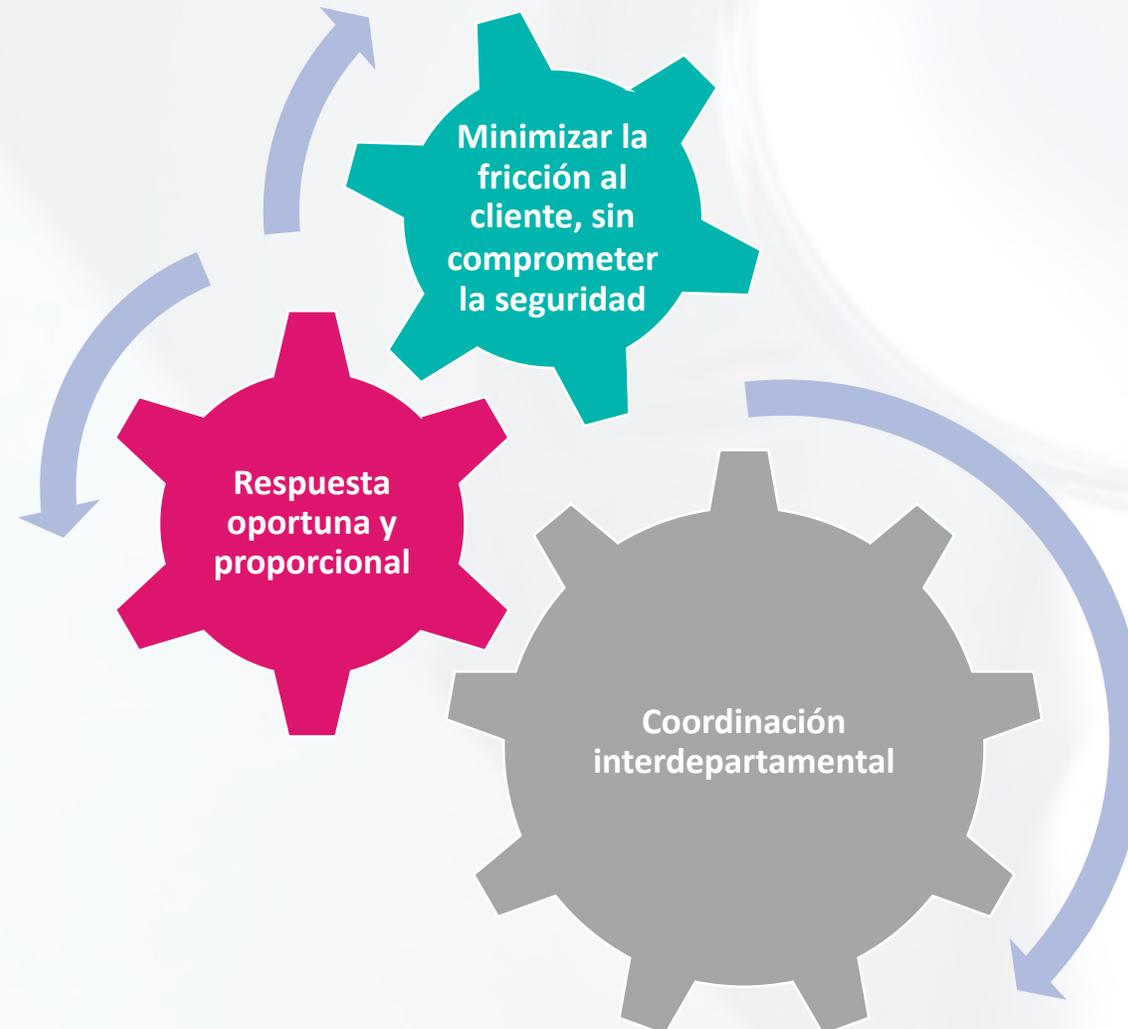
Robustecer la
autenticación

Integración de
telemetría para
el monitoreo

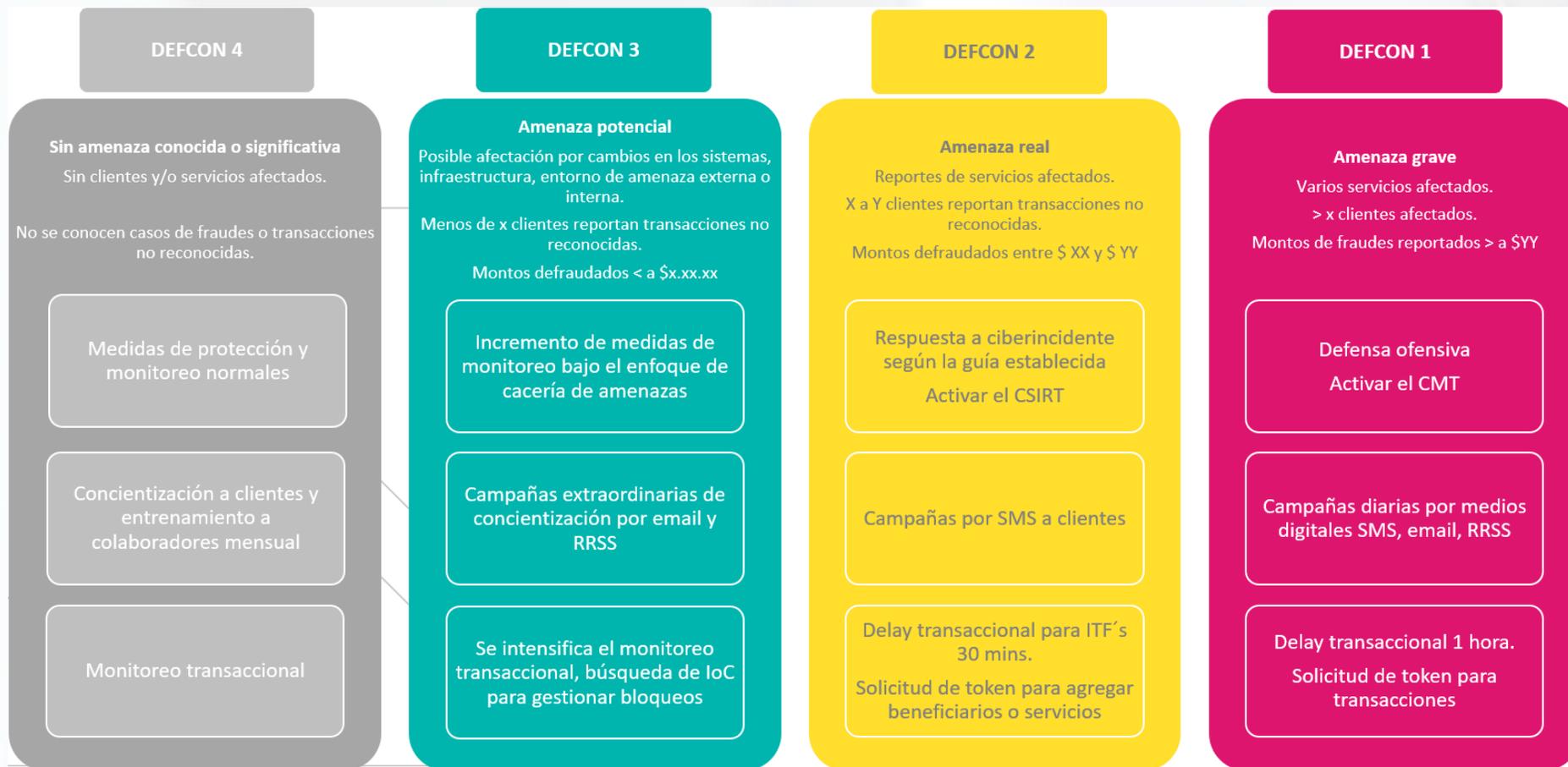
Planes de
respuesta ante
ciberincidentes

Escala de
Defensa
Condicionada

Defensa Condicionada



Ejemplo de escala de alerta



Pasos para mejorar la ciberseguridad



Implementar políticas de seguridad sólidas

Gestionar las vulnerabilidades

Copias de seguridad y recuperación de datos

Realizar pruebas de seguridad y auditoría

Ciber-resiliencia

Evaluar y entender los riesgos

Fortalecer la autenticación

Promover la capacitación y concientización

Establecer un plan de respuesta ante incidentes

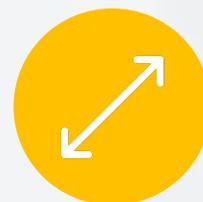
El futuro de la ciberseguridad y el fraude cibernético



INCORPORACIÓN DE
LA INTELIGENCIA
ARTIFICIAL



AUTOMATIZACIÓN Y
ORQUESTACIÓN DE
LA SEGURIDAD



EXPANDIR EL
ALCANCE (IOT / OT)



SEGURIDAD EN LA
NUBE



ENTORNOS
COLABORATIVOS



CRIPTOGRAFÍA
CUÁNTICA



CLAIN 2023 
XXVII Congreso Latinoamericano de
Auditoría Interna y Evaluación de Riesgos

Conclusiones

20
23

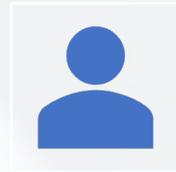
XXVII CONGRESO LATINOAMERICANO

**AUDITORÍA INTERNA
Y EVALUACIÓN DE RIESGOS**
LA ANTIGUA GUATEMALA, GUATEMALA

Conclusiones



Analiza las estadísticas antes de que te conviertas en una



El ciber fraude daña la relación con tus clientes



Es importante unir la analítica



En la era post-COVID nuestras vidas son más digitales y el fraude se ha incrementado en consecuencia



El fraude es una industria en crecimiento que genera millones de dólares al mes



¡MUCHAS GRACIAS!

Luis Alberto Cabrera Acevedo
l.cabreraa@gmail.com