



**Entendiendo el origen de los problemas:** la carencia de un gobierno de la identidad. Cuando la fuente del riesgo no está completamente en nuestras manos.

**JUAN CARLOS AGUIRRE CÓRDOVA**

Arquitecto de Soluciones de Seguridad

Quito, Octubre de 2017

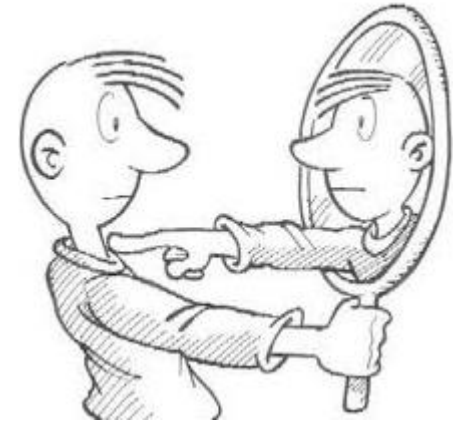
# MI IDENTIDAD



# ENTENDIENDO LA IDENTIDAD

LA IDENTIDAD DE UN SER HUMANO TIENE DOS COMPONENTES PRINCIPALES:

- NARRATIVO (HISTÓRICO)
- IMÁGENES (LACAN)



EN LA SICOLOGÍA DE LAS MASAS, LA IDENTIDAD DE UNA PERSONA DEPENDE DE 2 FACTORES:

- CAPACIDAD PARA MEDITAR SOBRE SUS PROPIAS ACCIONES

SIN HISTORIA NO HAY REFLEXIÓN

SIN REFLEXIÓN Y DESCONTROL, EL ANONIMATO PROMOVERÁ EL DELITO

- CAPACIDAD PARA RESPONDER A LAS ACCIONES DE LOS DEMÁS

PARA DEFENDERSE, DEBEMOS TENER SEGURIDAD DE NUESTRA IDENTIDAD  
UNA IDENTIDAD DÉBIL, PERMITIRÁ SUPLANTARLA O ROBARLA

**LA IDENTIDAD**



**LAS LLAVES DE ACCESO AL REINO**

# PARTES DEL REINO

## CORPORATIVO

USER  
PASSWORD



MODELO  
SUJETO-OBJETO



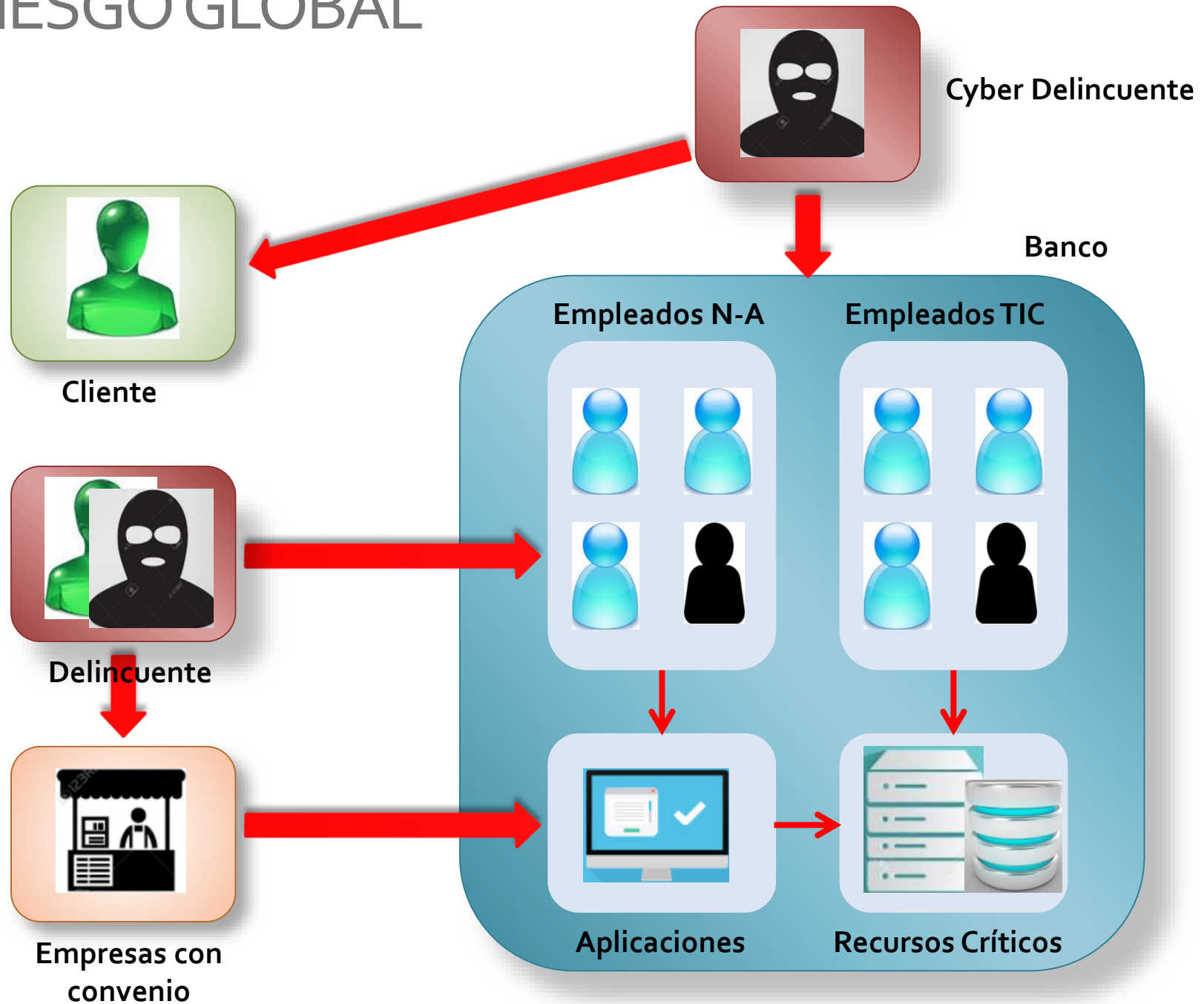
## CLIENTE

USER  
PASSWORD  
OTP





# RIESGO GLOBAL

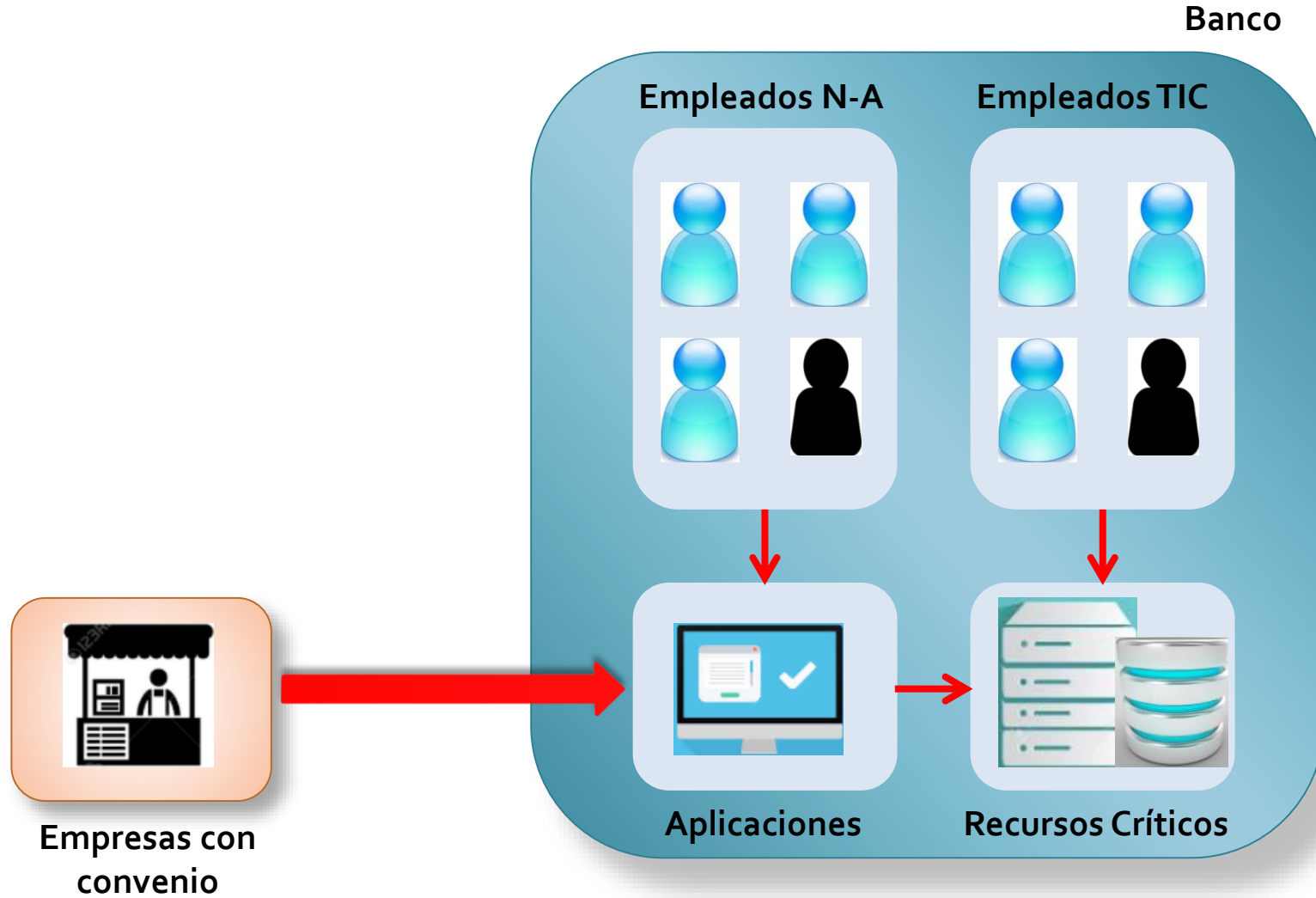


**CUANDO LA GESTIÓN DEL RIESGO ESTÁ  
COMPLETAMENTE EN NUESTRAS MANOS:**

**INSIDERS**

**EN ARCA ABIERTA.....**

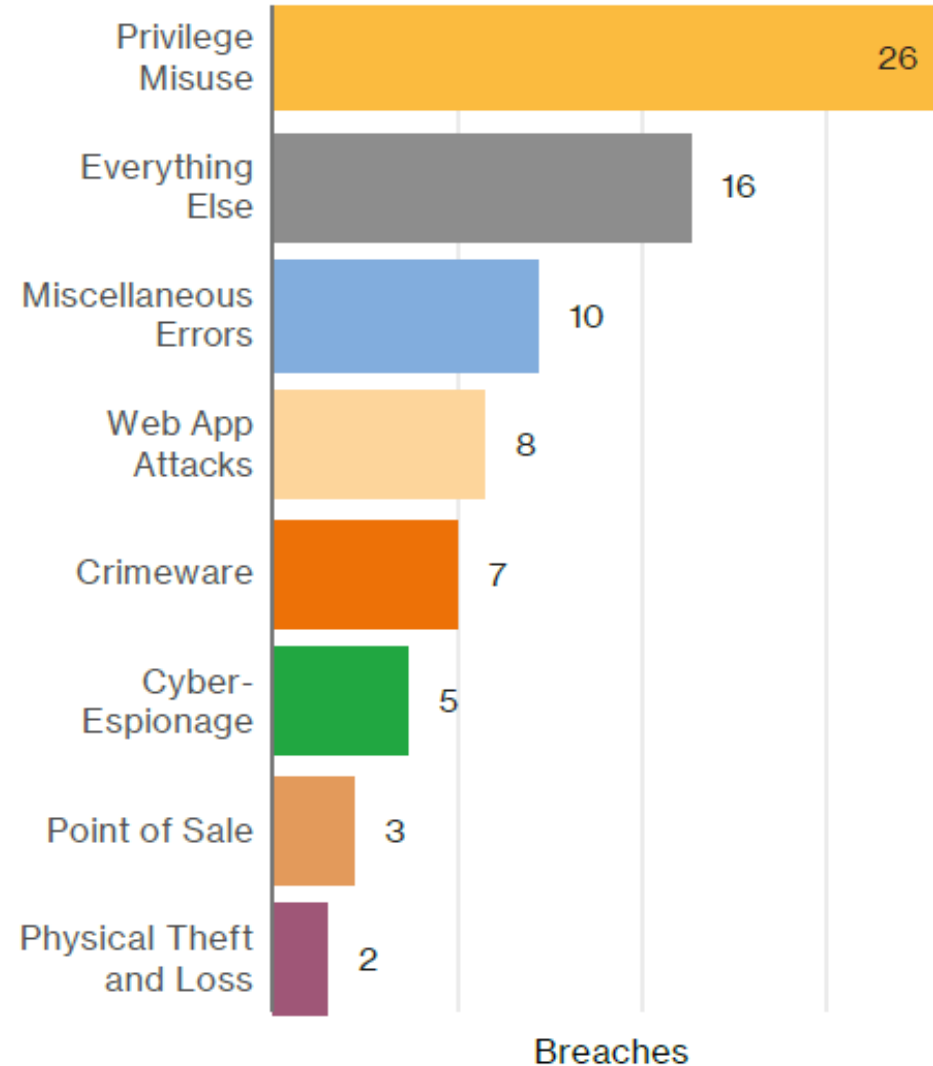
# INSIDERS





# BRECHAS – INDUSTRIA FINANCIERA

After filtering ATM skimming, DoS, and botnets, Figure 19 uncovers:



# BRECHAS – INSIDER & PRIVILEGE MISUSE

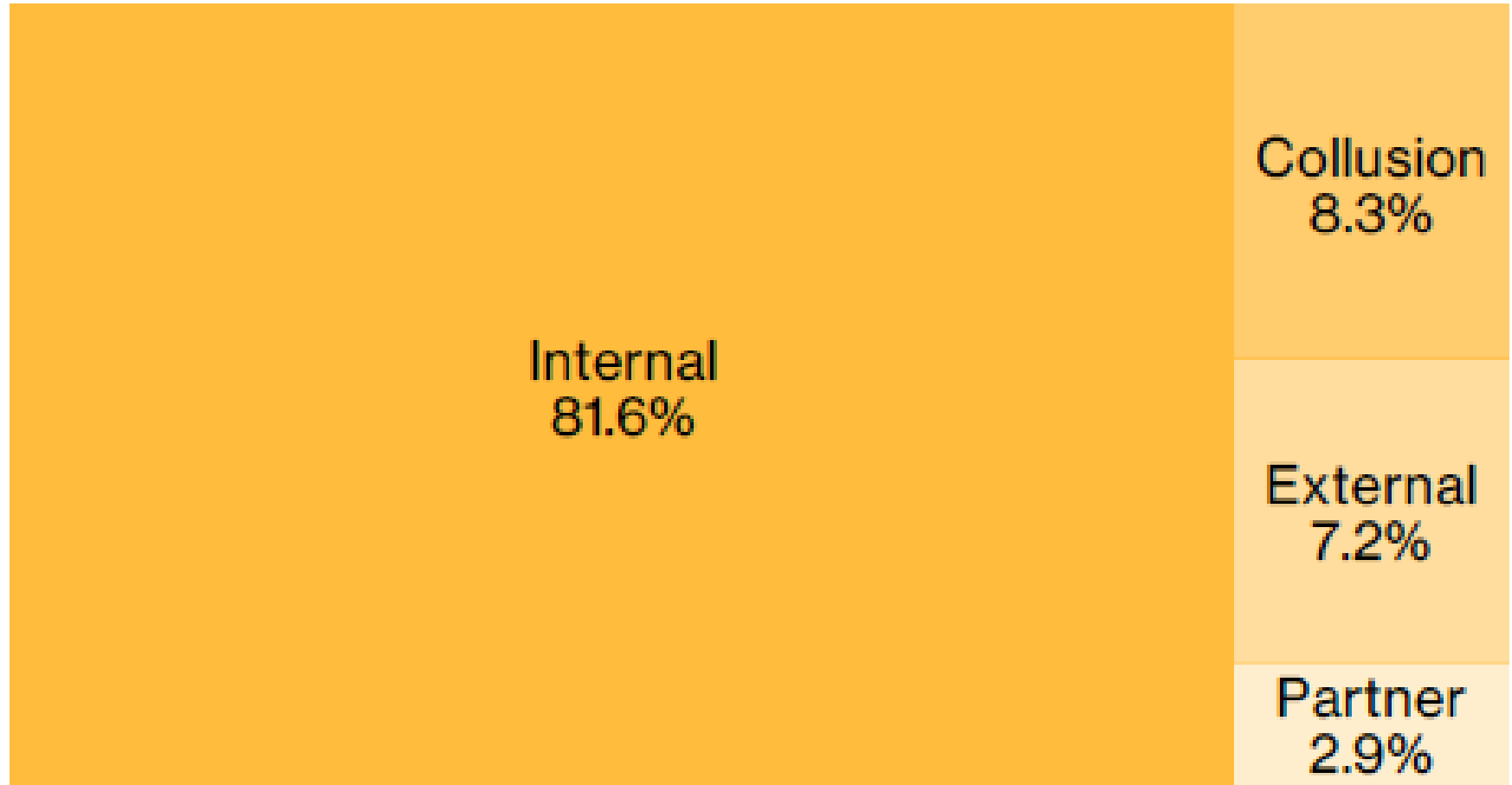


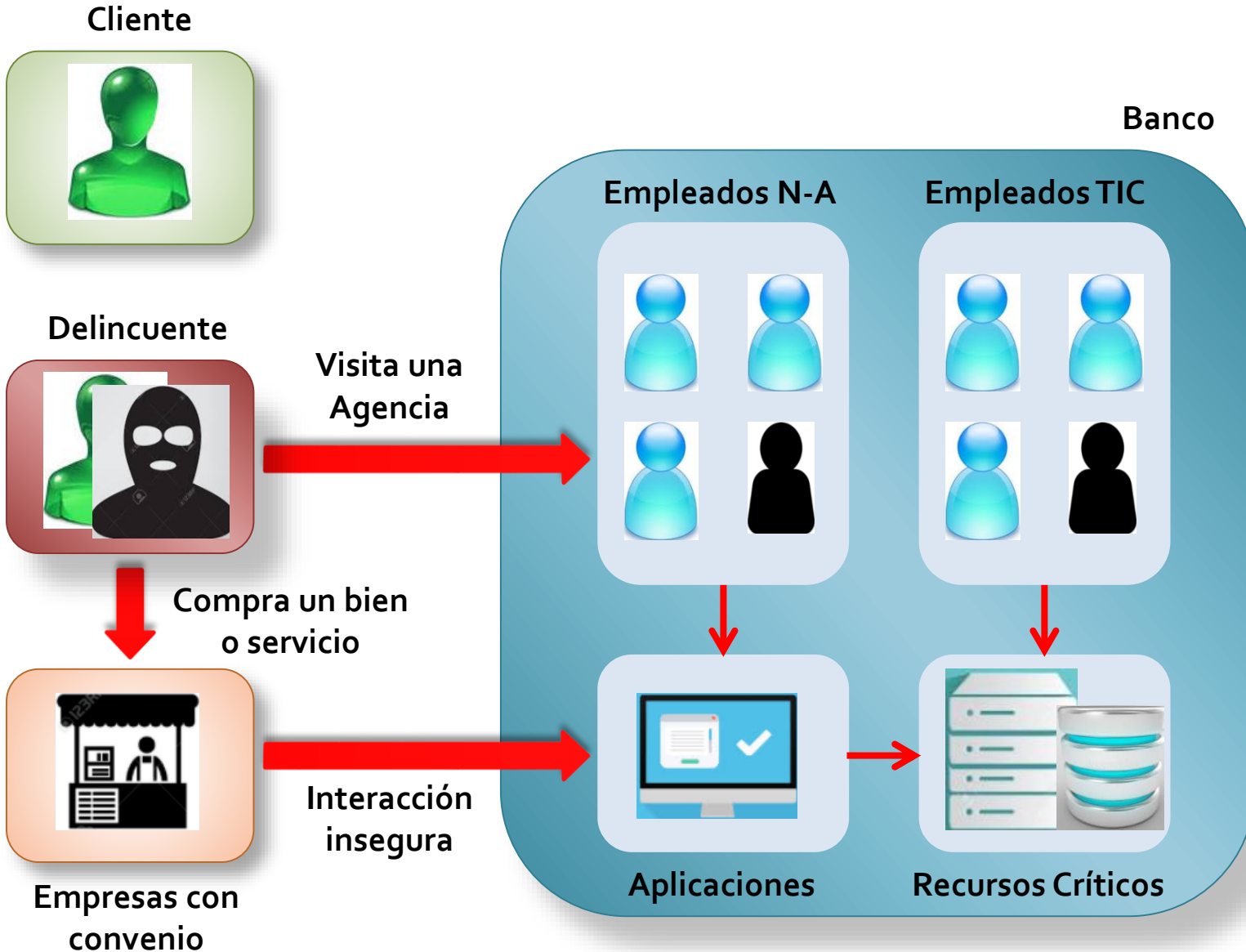
Figure 44: Percentage of breaches per threat actor category within Insider and Privilege Misuse (n=277)

**CUANDO LA GESTIÓN DEL RIESGO NO ESTÁ  
COMPLETAMENTE EN NUESTRAS MANOS:**

**SUPLANTACIÓN DE IDENTIDAD FÍSICA**

**TODOS ESTAMOS EN RIESGO**

# SUPLANTACIÓN DE IDENTIDAD



# EVIDENCIA

## PERÚ

### Robo de identidad: Pierde DNI y sustraen US\$46,500 de su cuenta bancaria

El documento de la víctima que fue empleado para hacer cuatro retiros en igual número de agencias.

<https://peru21.pe/lima/robo-identidad-pierde-dni-sustraen-us-46-500-cuenta-bancaria-154263>

## COLOMBIA

TESTIMONIO | 5/2/2016 9:58:00 PM



### El drama del robo de la identidad

La suplantación de datos en Colombia es más común de lo que muchos piensan y se puede convertir en una pesadilla. Testimonio de un afectado por esta actividad delictiva.

<http://www.semana.com/nacion/articulo/testimonio-de-robo-de-la-identidad-en-colombia/472149>

# EVIDENCIA

## CHILE

**[REDACTED]** deberá pagar millonaria indemnización a cliente de Temuco que fue suplantado

Así lo dictaminó la Corte Suprema, cuya resolución establece que la casa bancaria deberá entregar \$ 30 millones a la persona afectada.

<http://www.emol.com/noticias/nacional/2012/08/08/554719/banco-chile-debera-pagar-millonaria-indemnizacion-a-cliente-de-temuco-que-fue-suplantado.html>



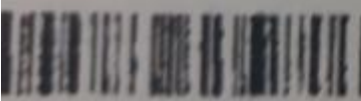

# EVIDENCIA

## ECUADOR

REPÚBLICA DEL ECUADOR  
DIRECCIÓN GENERAL DE REGISTRO CIVIL  
IDENTIFICACIÓN Y CEDULACIÓN

Nº 17150 [REDACTED]

CEDULA DE CIUDADANÍA  
APELLIDOS Y NOMBRES  
AGUIRRE CORDOVA  
JUAN CARLOS  
LUGAR DE NACIMIENTO  
PICHINCHA  
QUITO  
SAN BLAS  
FECHA DE NACIMIENTO 19 [REDACTED]  
NACIONALIDAD ECUATORIANA  
SEXO M  
ESTADO CIVIL CASADO  
[REDACTED]



# CONSECUENCIAS

## ARGENTINA

SECCIONES



**Clarín** SOCIEDAD

© 28/04/2017 - 18:30 | Clarin.com | Sociedad

**Defensa al Consumidor de la Ciudad**

# Los bancos ya lideran el ranking de quejas de usuarios

Por primera vez en 10 años, acumulan más reclamos que las empresas de telefonía celular. La mayoría denuncia problemas con tarjetas, como cargos indebidos y promos incumplidas.

[https://www.clarin.com/sociedad/bancos-record-quejas-superan-reclamos-empresas-celulares\\_o\\_ryHku-b1b.html](https://www.clarin.com/sociedad/bancos-record-quejas-superan-reclamos-empresas-celulares_o_ryHku-b1b.html)

# CONSECUENCIAS

## PERÚ

### 1.19 SAC - PERÚ: RECLAMOS PRESENTADOS SEGÚN ACTIVIDAD ECONÓMICA, ENERO - DICIEMBRE 2016

Nº	Actividad económica	Ene-16	Feb-16	Mar-16	Abr-16	May-16	Jun-16	Jul-16	Ago-16	Sep-16	Oct-16	Nov-16	Dic-16	Total	%
1	Servicios bancarios y financieros	1 840	1 788	1 843	1 909	2 043	1 880	1 924	2 361	2 316	2 414	2 367	2 365	25 050	44,65
2	Equipos y servicio de telecomunicación	349	368	349	341	394	342	348	405	425	384	419	377	4 501	8,02
3	Transporte de pasajeros	375	406	332	278	336	297	284	398	330	507	377	430	4 350	7,75
4	Seguros	204	231	196	197	196	212	198	238	227	241	258	262	2 660	4,74
5	Servicios educativos y artículos de educación	134	201	199	165	163	156	142	176	176	161	171	211	2 055	3,66
6	Electrodomésticos y servicio técnico	177	175	156	124	166	140	129	209	194	147	167	184	1 968	3,51
7	Automóviles, accesorios, repuestos y mecánicas	121	143	127	122	135	137	124	123	115	114	123	123	1 507	2,69

INDECOP: 2016 Anuario de Estadísticas Institucionales

# IMPACTO

## How Fraud Victims 'Punish' Their Banks

Study: Some Customers May Leave Institution Even When Losses Refunded

A new study by [Carnegie Mellon University](#) researchers suggests that some customers will, in fact, leave even if they receive quick refunds of losses due to fraud. The study is one of only a few correlating the impact of a fraud incident on customer loyalty.

### Trigger Point: \$500

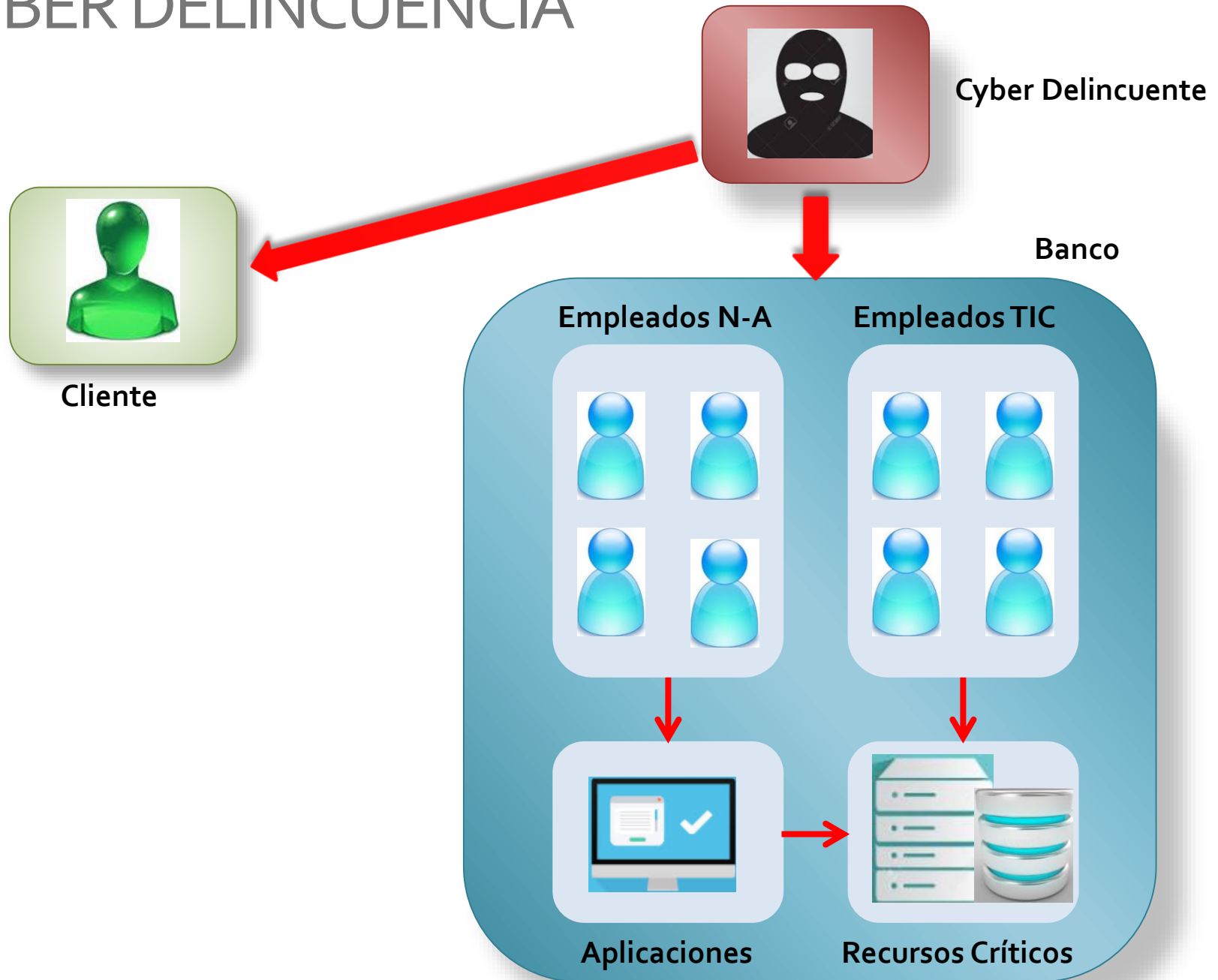
The lingering doubt may leave customers with the impression that fraud could happen again, they write. Unsurprisingly, the larger the loss, the greater the churn rate. The average loss was about \$125, but customers who lost more than \$500 were more likely to leave.

Their research focused on those customers who called the bank to report fraud on their accounts. In all cases, the bank refunded any money lost to the customers within 10 days. Most of the incidents financial information that had been stolen and re-used.

**CYBER DELINCUENCIA**

**EL OBJETIVO: LAS PERSONAS**

# CYBER DELINCUENCIA

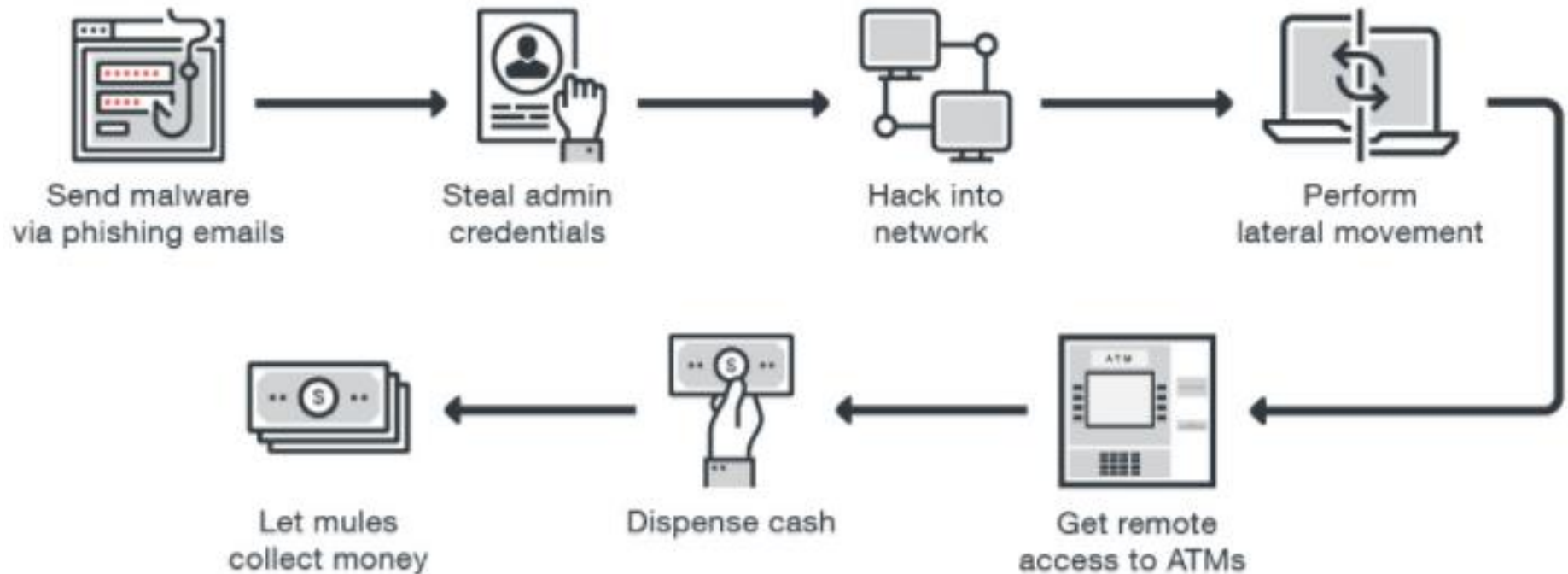




# MALWARE PARA ATMs – Escalando Privilegios

## ATM Hackers Double Down on Remote Malware Attacks

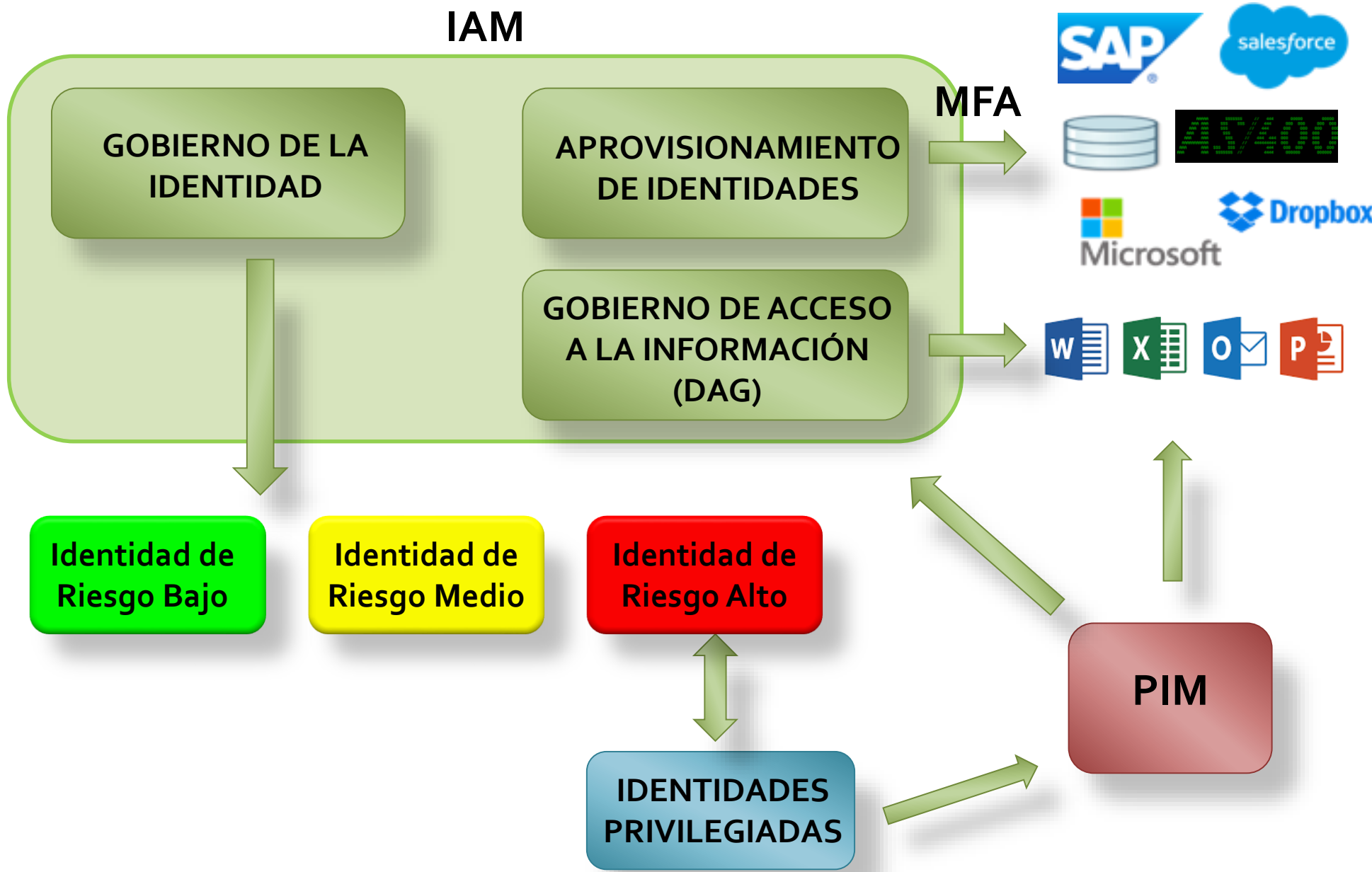
'Cash Out' Malware Attackers Increasingly Infect ATMs From Afar, Experts Warn



# GESTIONANDO EL RIESGO: INSIDERS

## MITIGACIÓN

# GOBIERNO Y GESTIÓN DE LA IDENTIDAD Y ACCESOS



# ASIGNACIÓN DE DERECHOS Y ROLES A UNA IDENTIDAD

**CISO**  
**Oficina de Seguridad**

**Jefes de Unidad**  
**(Propietarios)**

**Talento Humano**

**Consultor Guía**  
**(Partner)**

# Nuevo Enfoque: IAM/IGA

**Sistema de Recursos Humanos**

## Perfilamiento del empleado

- Nombre
- Cargo
- Email
- Agencia
- Jefe Inmediato
- Estado
- PII
- Roles



**Sistema IAM/IGA**

## Modelamiento Sujeto-Objeto

Qué requiere (App, Sistemas)?  
PC, SAP, Google Apps, Tickets

Qué privilegios requiere?  
Por cada App o Sistema

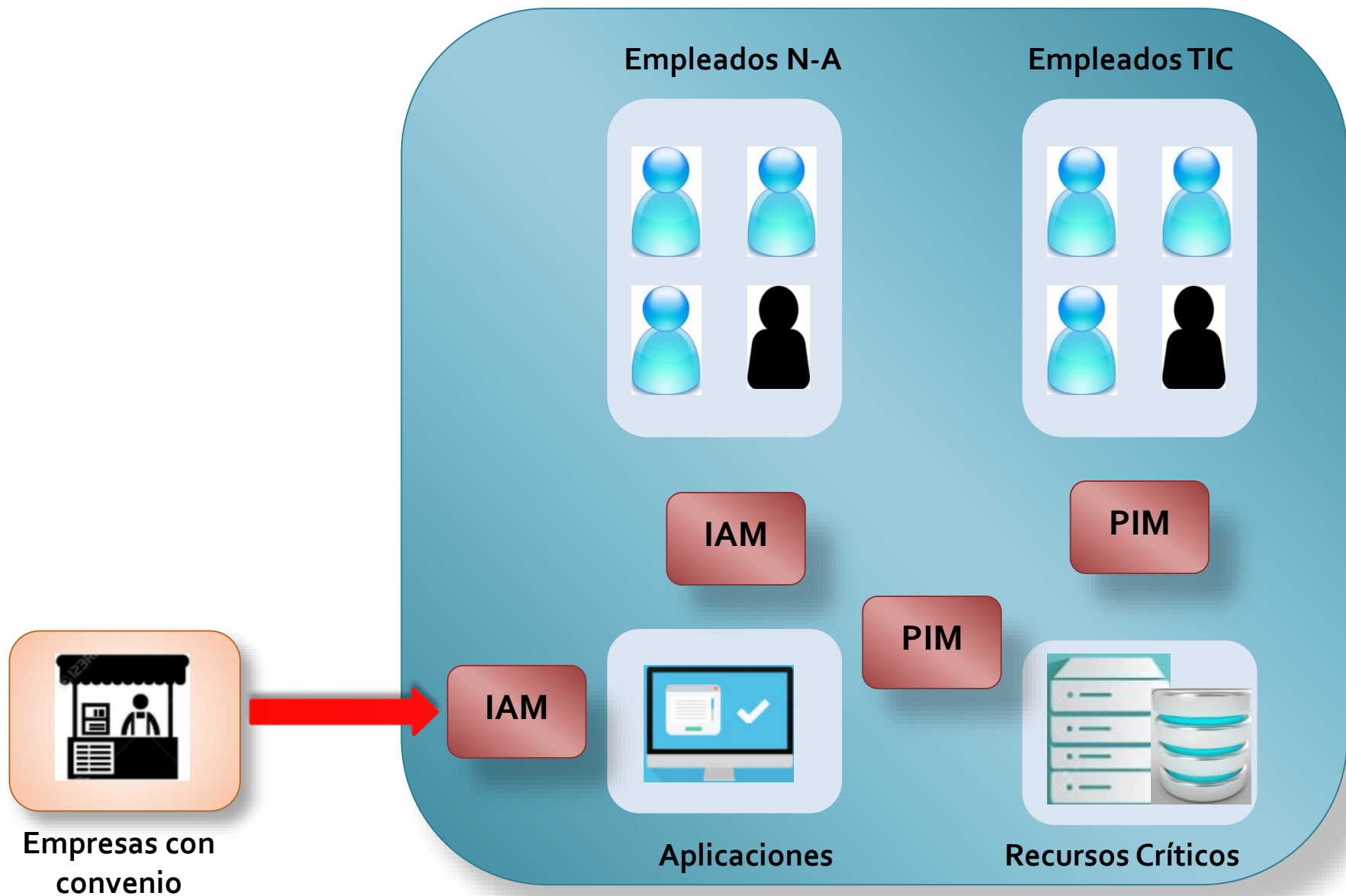


**Sistemas Aplicaciones**



# INSIDERS – CAPAS DE MITIGACIÓN

Banco



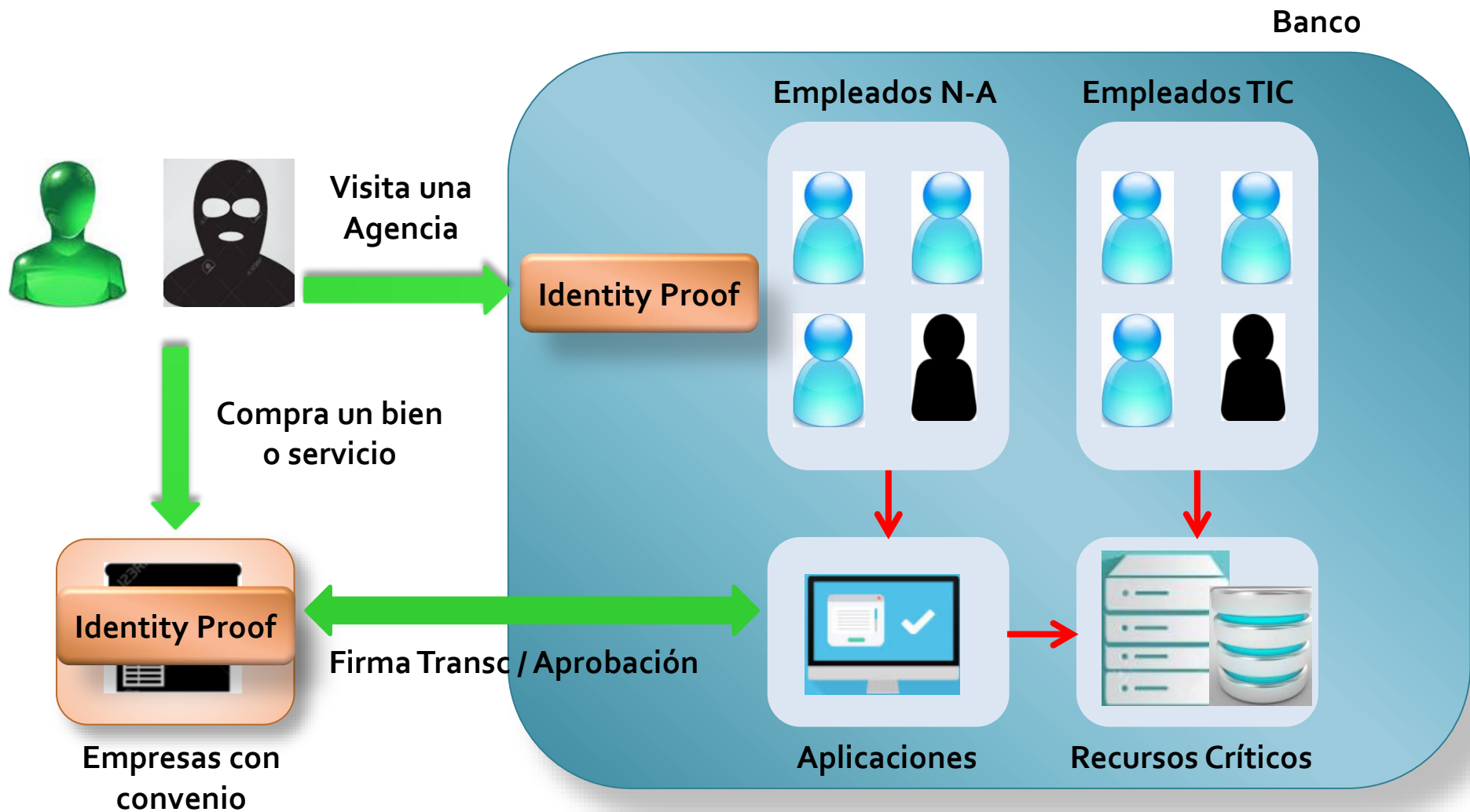




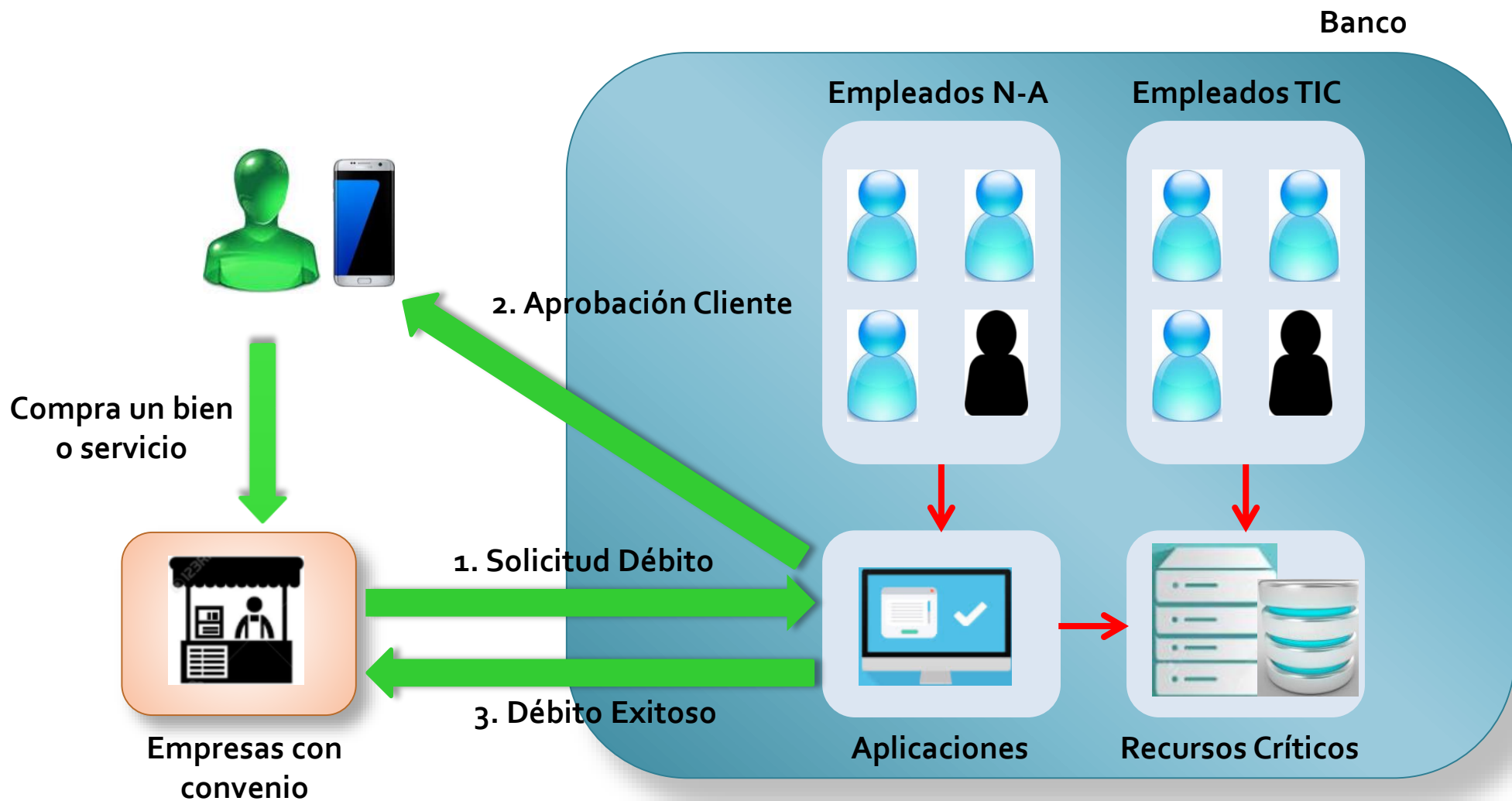
**GESTIONANDO EL RIESGO:  
SUPLANTACIÓN DE IDENTIDAD**

**LA COLABORACIÓN ES VITAL**

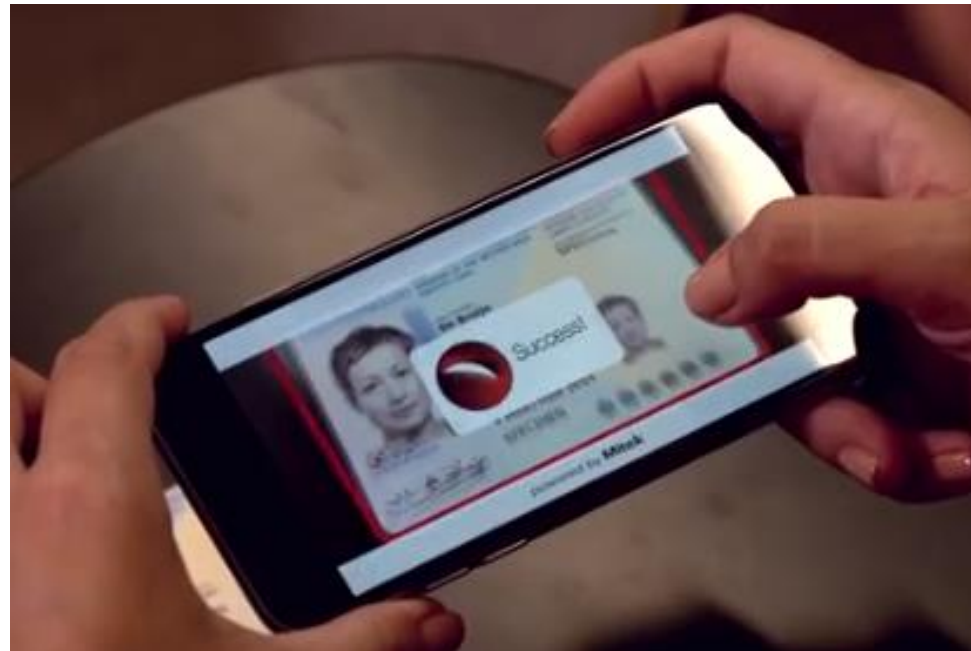
# IDENTIDAD FÍSICA: Validación de Documentos



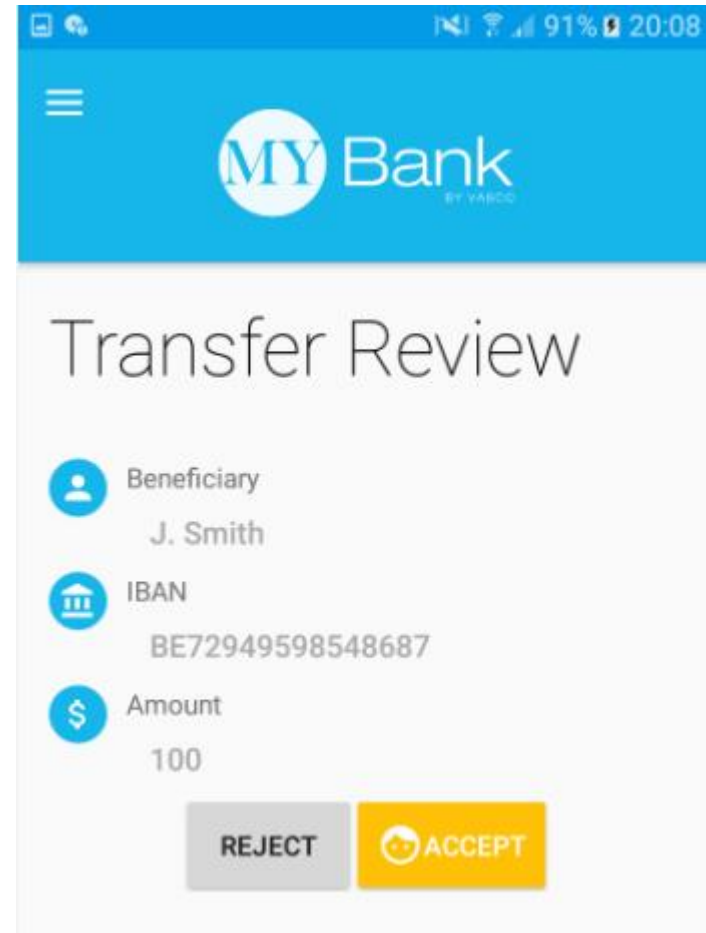
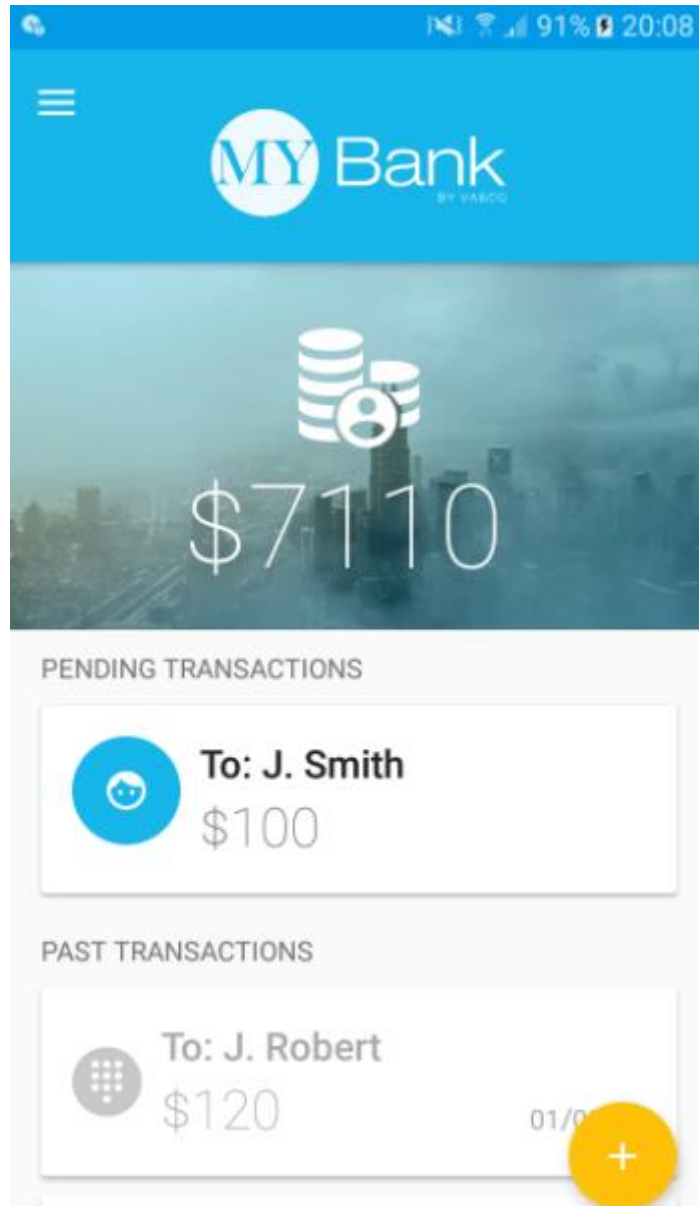
# TRANSACCIONES SEGURAS: Cliente tiene el poder



# Validación de Documentos de Identidad o depósito



# Transacción Segura y Empoderamiento del cliente

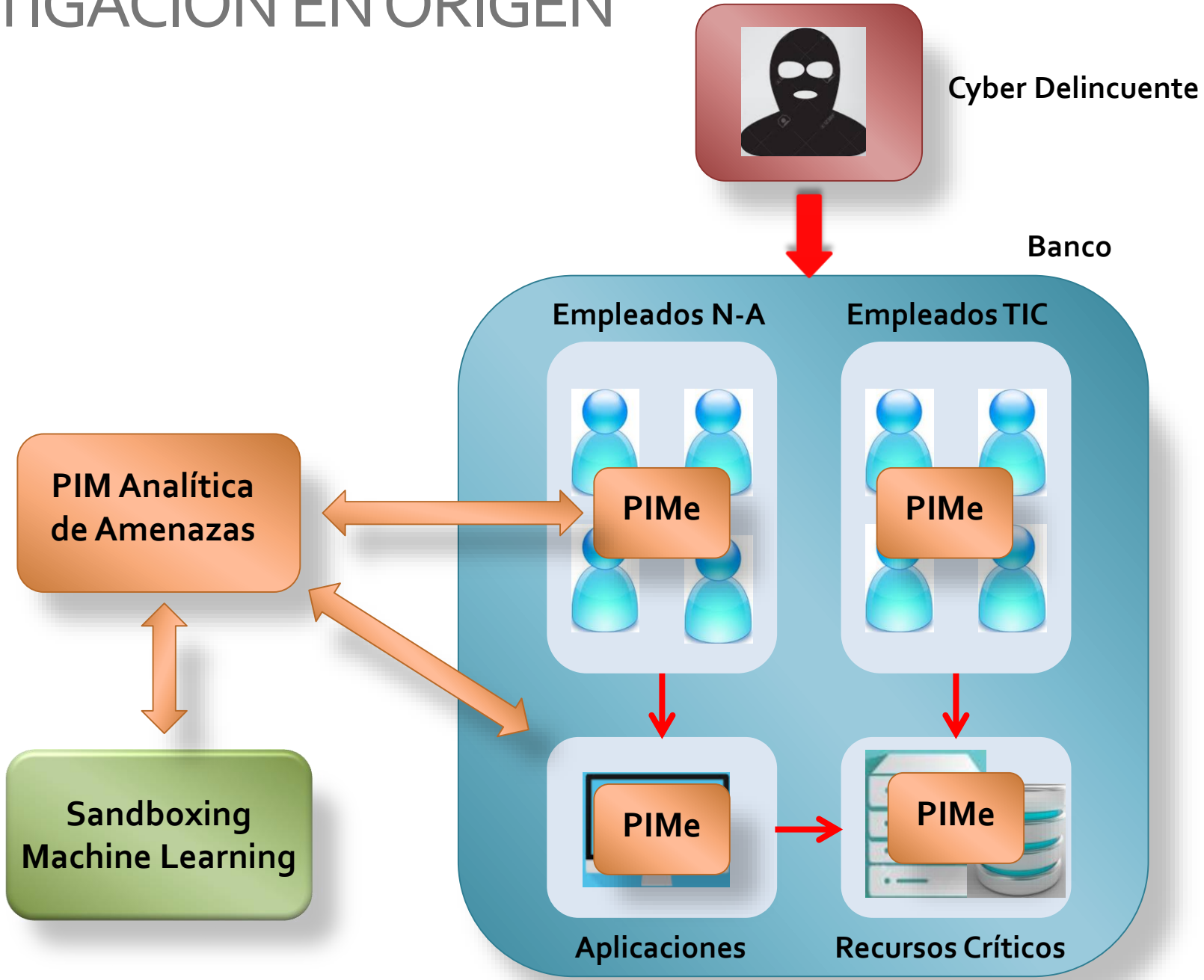




**CYBER DELINCUENCIA**

**MITIGACIÓN**

# MITIGACIÓN EN ORIGEN



**EN RESUMEN**



# CAPAS DE MITIGACIÓN

Cliente (Trans. Segura)



Cyber Delincuente

Banco

Delincuente



Identity Proof

Empleados N-A

Empleados TIC

PIMe

PIMe

Identity Proof

IAM

IAM

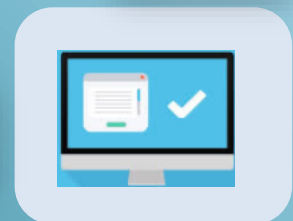
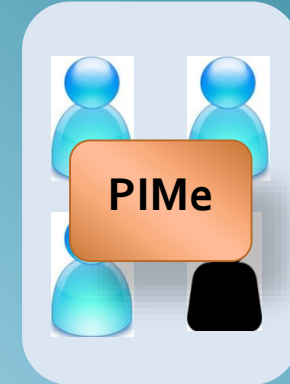
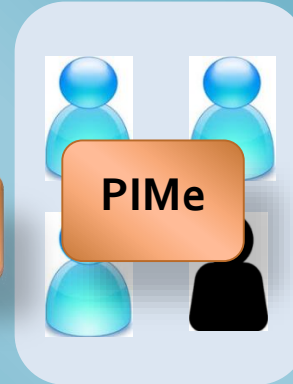
PIM

Empresas con convenio

PIM

Aplicaciones

Recursos Críticos



# COMENTARIOS Y PREGUNTAS



[jaguirre@hightelecom.com](mailto:jaguirre@hightelecom.com)



JUAN CARLOS AGUIRRE CÓRDOVA



[@jcaguirre\\_ec](https://twitter.com/jcaguirre_ec)



[jcacblog.wordpress.com](http://jcacblog.wordpress.com)