**Fallas en la verificación de identidad del usuario**

* **Tipo de riesgo:** Técnico / Seguridad / Operativo
* **Categoría:** Autenticación / Control de acceso / Protección de datos

**1. IDENTIFICACIÓN DEL RIESGO**

|  |  |
| --- | --- |
| Elemento | Detalle |
| Nombre del riesgo | Fallas en la verificación de identidad del usuario |
| Categoría | Seguridad / Autenticación / Acceso |
| Causas probables | Implementación débil de autenticación, ausencia de métodos fuertes, errores en integración de 2FA, uso de credenciales robadas. |
| Consecuencias | Accesos no autorizados, robo de datos, fraude, pérdida de confianza y posibles sanciones legales. |
| Fuente | Auditorías de seguridad, reportes de incidentes, monitoreo de accesos. |

**2. EVALUACIÓN DEL RIESGO**

|  |  |
| --- | --- |
| Criterio | Valoración |
| Probabilidad de ocurrencia | Media-Alta (especialmente en sistemas sin autenticación fuerte) |
| Impacto potencial | Alto (compromete la seguridad y la privacidad de los usuarios) |
| Nivel de riesgo | Alto |
| Indicadores de riesgo | Incidentes de acceso sospechoso, fallos en sistemas 2FA, reportes de fraude. |

**3. DEFINICIÓN DE MEDIDAS DE CONTROL**

**A. Medidas Preventivas (Antes del riesgo)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Acción | Responsable | Herramientas / Recursos |
| Implementar autenticación fuerte con verificación en dos pasos (2FA) | Desarrollo / Seguridad | Sistemas 2FA, autenticadores, SMS, apps |
| Revisar y probar mecanismos de autenticación | QA / Seguridad | Pruebas de penetración, auditorías |
| Capacitar al equipo en mejores prácticas de autenticación | Recursos Humanos | Cursos y talleres |
| Monitorizar accesos y detectar patrones sospechosos | Seguridad | SIEM, monitoreo continuo |

**B. Medidas de Mitigación (Durante el riesgo)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Acción | Responsable | Herramientas / Recursos |
| Bloquear accesos sospechosos o no autorizados | Seguridad | Listas negras, bloqueo automático |
| Forzar restablecimiento de credenciales | Gestión / Seguridad | Protocolos de seguridad |
| Informar a usuarios afectados y soporte | Comunicación / Soporte | Canales de atención |

**C. Medidas Correctivas (Después del riesgo)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Acción | Responsable | Herramientas / Recursos |
| Revisar y actualizar políticas de autenticación | Seguridad / PM | Documentación, revisiones periódicas |
| Realizar auditorías post-incidente | Seguridad | Informes y análisis |
| Capacitación continua | Recursos Humanos | Cursos y simulacros |

**4. ESTIMACIÓN DE PÉRDIDAS ECONÓMICAS POR RIESGO NO CONTROLADO**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Escenario de materialización | Impacto directo | Costo estimado (MXN) |
| Accesos no autorizados | Robo de datos, fraude y pérdida financiera | $55,000 MXN |
| Daño a la reputación | Pérdida de usuarios y confianza | $40,000 MXN |
| Sanciones legales | Multas y auditorías | $30,000 MXN |
| Costos de respuesta y soporte | Atención y mitigación de incidentes | $25,000 MXN |
| Total estimado de pérdidas económicas: |  | → **$150,000 MXN** |

**5. COSTO DE IMPLEMENTACIÓN DE ESTRATEGIAS DE CONTROL**

**A. Costos de Medidas Preventivas (Antes del riesgo)**

|  |  |
| --- | --- |
| Acción | Costo estimado (MXN) |
| Implementación de sistemas 2FA | $5,000 MXN |
| Revisión y pruebas de autenticación | $3,000 MXN |
| Capacitación del personal | $3,500 MXN |
| Monitorización continua | $4,000 MXN |
| Total medidas preventivas: | → $15,500 MXN |

**B. Costos de Medidas de Mitigación (Durante el riesgo)**

|  |  |
| --- | --- |
| Acción | Costo estimado (MXN) |
| Bloqueo y control de accesos sospechosos | $4,000 MXN |
| Restablecimiento de credenciales | $3,000 MXN |
| Comunicación y soporte | $3,000 MXN |
| Total medidas de mitigación: | → $10,000 MXN |

**C. Costos de Medidas Correctivas (Después del riesgo)**

|  |  |
| --- | --- |
| Acción | Costo estimado (MXN) |
| Auditoría y actualización de políticas | $3,500 MXN |
| Capacitación continua | $3,000 MXN |
| Total medidas correctivas: | → $6,500 MXN |

**📊 Resumen Económico del Plan de Contingencia**

| **Categoría** | **Costo estimado** |
| --- | --- |
| 🛡️ Prevención | $15,500 MXN |
| 🚨 Mitigación | $10,000 MXN |
| 🔄 Recuperación | $6,500 MXN |
| 💥 Costo de no hacer nada | $150,000 MXN |

**📈 Análisis Costo-Beneficio**

* **Costo total de implementar todas las estrategias:**  
  $15,500 + $10,000 + $6,500 = **$32,000 MXN**
* **Ahorro potencial si se previene o controla el riesgo:**  
  $150,000 – $32,000 = **$118,000 MXN**
* **Retorno estimado de la inversión en gestión del riesgo:**  
  ≈ **369% de ROI**