

Diego Micousky Cruz-Pazmiño; Johnny Esteban Fuenmayor-Cuadrado; Derlis Hernán Chicaiza-Silva;
Luis Rodrigo Miranda-Chávez

[DOI 10.35381/cm.v8i4.979](https://doi.org/10.35381/cm.v8i4.979)

Los riesgos de las transferencias en la banca virtual, Ecuador

The risks of virtual bank transfers, Ecuador

Diego Micousky Cruz-Pazmiño
dp.micouskydcp88@uniandes.edu.ec
Universidad Regional Autónoma de los Andes, Puyo, Pastaza
Ecuador
<https://orcid.org/0000-0001-5952-4413>

Johnny Esteban Fuenmayor-Cuadrado
dp.johnnyefc83@uniandes.edu.ec
Universidad Regional Autónoma de los Andes, Puyo, Pastaza
Ecuador
<https://orcid.org/0000-0003-0136-6250>

Derlis Hernán Chicaiza-Silva
dp.derlishcs26@uniandes.edu.ec
Universidad Regional Autónoma de los Andes, Puyo, Pastaza
Ecuador
<https://orcid.org/0000-0003-3939-4601>

Luis Rodrigo Miranda-Chávez
up.luismiranda@uniandes.edu.ec
Universidad Regional Autónoma de los Andes, Puyo, Pastaza
Ecuador
<https://orcid.org/0000-0003-2190-7595>

Recibido: 01 de mayo 2022
Revisado: 25 de junio 2022
Aprobado: 01 de agosto 2022
Publicado: 15 de agosto 2022

Diego Micousky Cruz-Pazmiño; Johnny Esteban Fuenmayor-Cuadrado; Derlis Hernán Chicaiza-Silva;
Luis Rodrigo Miranda-Chávez

RESUMEN

El objetivo general de la presente investigación fue analizar los riesgos de las transferencias en la banca virtual, Ecuador. El planteamiento realizado por los investigadores para el desarrollo de la metodología, fue a partir del paradigma positivista con enfoque cuantitativo, mediante la indagación, recolección y análisis crítico documental y referencial bibliográfico, basándose en la exploración metódica, rigurosa y profunda de diversas fuentes documentales conformadas por artículos, normas y tesis, textos, entre otros, describiendo los hallazgos encontrados. En la investigación, se empleó como técnica la revisión documental. Se concluye que, el futuro para el negocio bancario se encuentra vinculado, sin lugar a dudas, a los canales alternativos de distribución, entre ellos la banca electrónica. La seguridad es uno de los temas más relevantes tanto para los bancos como para los clientes. Sin embargo, con el tiempo, es probable que el verdadero problema pase del aspecto técnico a los factores estratégicos financieros.

Descriptores: Banco; tecnología; protección de datos. (Tesauro UNESCO).

ABSTRACT

The general objective of this research was to analyze the risks of transfers in virtual banking, Ecuador. The approach taken by the researchers for the development of the methodology was based on the positivist paradigm with a quantitative approach, through inquiry, collection and critical analysis of documents and bibliographic references, based on the methodical, rigorous and in-depth exploration of various documentary sources consisting of articles, standards and theses, texts, among others, describing the findings. Documentary review was used as a technique in the research. It is concluded that the future of the banking business is undoubtedly linked to alternative distribution channels, including electronic banking. Security is one of the most relevant issues for both banks and customers. However, over time, the real issue is likely to shift from the technical aspect to strategic financial factors.

Descriptors: Bank; technology; data protection. (UNESCO Thesaurus).

Diego Micousky Cruz-Pazmiño; Johnny Esteban Fuenmayor-Cuadrado; Derlis Hernán Chicaiza-Silva;
Luis Rodrigo Miranda-Chávez

INTRODUCCIÓN

El desarrollo de la tecnología permite evolucionar los servicios bancarios, que eran antes desconocidos, y que no presentaban las garantías necesarias para su aplicación, es por ello que el sector financiero privado ha implementado el uso de plataformas electrónicas por las cuales no es necesario el contacto físico con los funcionarios de los Bancos. Esta actividad virtual conlleva riesgos que deben ser conocidos por los usuarios de las plataformas electrónicas, siendo indispensable por ejemplo el manejo personal de claves y usuarios con los que se ingresa al sistema o vulneración de data con relación a la banca móvil. Presentándose una serie de problemas de seguridad que se pueden advertir en el sistema informático, como el jaqueo de cuentas, la revelación de claves personales, la utilización de páginas falsas siendo cómo técnicas utilizadas el phishing, farming, fraude por correo electrónico y robo o uso indebido de información personal. El comprador al momento de realizar el pago mediante depósito o transferencia, piensan que es más seguro y eficaz porque en la actualidad no acostumbran a tener dinero en efectivo por motivos de seguridad por lo que utilizan este medio. (Casado Pérez, 2017).

El desarrollo de algunas actividades de la banca electrónica y dinero electrónico, no se pueden medir algunos aspectos del riesgo operacional, riesgo reputacional y riesgo legal, conllevan a una desconfianza por parte de las personas particulares con el hecho de desconfiar del sistema y terceras personas que se filtran entre el emisor y receptor para un mal común, por lo que la Superintendencia de bancos tiene un papel fundamental qué es facilitar el acceso a los servicios que ofrece una entidad bancaria tal y cómo administrar sus cuentas, consultar saldos, pagar cuentas, llevar un registro de sus gastos y transferir fondos en cualquier momento que sea necesario para el usuario y desde la comodidad que se encuentre siempre que tenga acceso móvil o por Internet, porque el uso de la banca móvil y sus transferencias bancarias facilitan tanto en agilidad en los trámites, reducción de costos transaccionales y seguridad al no portar dinero en efectivo. Sin embargo, en las plataformas digitales como internet, ocurren la mitad de los delitos contra la propiedad en el mundo, afectando

Diego Micousky Cruz-Pazmiño; Johnny Esteban Fuenmayor-Cuadrado; Derlis Hernán Chicaiza-Silva;
Luis Rodrigo Miranda-Chávez

mayoritariamente al sector de servicios financieros. (Domínguez Arteaga y Rodrigo Vera, 2022)

Actualmente, el sector financiero privado está realizando un gran esfuerzo por conquistar nuevos segmentos de mercado. Dicha situación se encuentra favorecida por los rápidos cambios producidos en el sistema tecnológico, así como por la globalización de la banca. En este sentido, la banca electrónica se considera una nueva unidad estratégica de negocio dentro de la banca tradicional. En este trabajo, presentamos los principales riesgos que pueden afectar a las operaciones de banca electrónica. El desarrollo y uso de dinero electrónico y de ciertas formas de banca electrónica se encuentra aún en las etapas iniciales. Dada la incertidumbre que existe acerca del desarrollo futuro de la tecnología y de los mercados con relación a la banca electrónica y el dinero electrónico, es importante que las autoridades de supervisión eviten las políticas que podrían obstaculizar la innovación y la experimentación útil. (Bancaria, 1998)

Las deliberaciones sobre este tema son generales ya que la tecnología de la banca electrónica y dinero electrónico cambia rápidamente y los productos y servicios del futuro podrán ser muy diferentes de los disponibles en el presente. Un sistema de reglamentación prematuro podría paralizar la innovación y la creatividad en estas áreas. Por lo tanto, la Superintendencia de bancos debería incitar a los bancos a que desarrollen un proceso de gestión de riesgos que sea lo suficientemente riguroso y amplio como para tratar los riesgos importantes, que se conocen, y los suficientemente flexibles como para acomodar cambios en el tipo e intensidad de los 3 riesgos asociados que son “operativo, de reputación y legal” (Calle, 2020), este proceso de gestión de riesgos será eficiente en la medida en que evolucione en forma constante, tener como base una buena gestión de ayuda para así proteger la imagen corporativa y evitar que la credibilidad de la compañía se vea afectada al grado de generar pérdidas económicas, todo esto mediante el uso correcto de información proporcionada y relacionadas a la seguridad bancaria que ofrece cada entidad, identificar todo tipo de “anomalía” que se encuentre al momento de establecer una

Diego Micousky Cruz-Pazmiño; Johnny Esteban Fuenmayor-Cuadrado; Derlis Hernán Chicaiza-Silva;
Luis Rodrigo Miranda-Chávez

relación entre “receptor-emisor”.

En este sentido, según Moran Macías et al. (2021) explican que:

La gestión de riesgo como herramienta gerencial exige una serie de procedimientos que conlleven a realizar acciones coherentes y efectivas para minimizar su acción sobre las finanzas de la empresa; a grandes rasgos, estas son: la identificación de la vulnerabilidad y amenazas que constituyen el riesgo, análisis y evaluación, así como estrategias de mitigación, resiliencia o erradicación. (p.7)

De acuerdo, a los argumentos planteados se presenta como objetivo general de la presente investigación analizar los riesgos de las transferencias en la banca virtual, Ecuador.

METODOLOGÍA

El planteamiento realizado por los investigadores para el desarrollo de la metodología, es a partir del paradigma positivista con enfoque cuantitativo, mediante la indagación, recolección y análisis crítico documental y referencial bibliográfico, basándose en la exploración metódica, rigurosa y profunda de diversas fuentes documentales conformadas por artículos, normas y tesis, entre otros, describiendo los hallazgos encontrados. En la investigación, se ha empleado como técnica la revisión documental.

Diego Micousky Cruz-Pazmiño; Johnny Esteban Fuenmayor-Cuadrado; Derlis Hernán Chicaiza-Silva;
Luis Rodrigo Miranda-Chávez

RESULTADOS

A continuación, se presentan los resultados obtenidos de la revisión documental.

Cuadro 1.
Sistema bancario.

Auto(res)	Concepto	Comentario
BBVA. (2019)	Banca electrónica: La banca electrónica es la plataforma que permite a los clientes acceder a un sistema en línea para realizar transacciones, revisar sus cuentas, solicitar créditos y administrar sus tarjetas, entre otras operaciones.	La banca electrónica permitió y permite actualmente la facilidad de consultar sin asistir al banco de manera física nuestra cuenta ya sea de ahorros, etc. Con una aceptación global debido a la eficacia que se ha obtenido, pero cuestionando la seguridad y su vulnerabilidad.
CEUPE. (2018)	Sistema financiero: El sistema financiero de un país está formado por el conjunto de instituciones, medios y mercados, cuyo fin primordial es canalizar el ahorro que generan los prestamistas hacia los prestatarios.	La función básica de las entidades financieras es la intermediación entre usuarios superavitarios y deficitarios a través de un trabajo técnico que permita administrar, de forma correcta, los riesgos inherentes a esta actividad.
Secretaria de Gestion de Riesgo. (2015).	Gestión de riesgos: es un enfoque estructurado para manejar la incertidumbre relativa a una amenaza a través de una secuencia de actividades humanas.	Al momento de encontrarse en una nube, existen riesgos y debilidades como en todo servicio, por lo tanto, cada banco o banca móvil contiene una seguridad o una gestión en caso de existir una vulneración a dicha institución financiera.
Álvarez. (1993).	Coste de transacción: En	La diferencia es que

Diego Micousky Cruz-Pazmiño; Johnny Esteban Fuenmayor-Cuadrado; Derlis Hernán Chicaiza-Silva;
Luis Rodrigo Miranda-Chávez

	economía y disciplinas relacionadas, un coste de transacción es un coste incurrido para realizar un intercambio económico, más precisamente una transacción en el mercado.	puedes sentir, tocar los productos y hasta el mismo servicio de una manera palpable, lo cual no se puede en el mundo virtual. Y si realizas un estudio de mercado, pues en el físico podrás ver de manera real las reacciones, actitudes y movimientos del consumidor.
--	---	---

Elaboración: Los autores.

El riesgo de las remesas en los bancos virtuales de Ecuador como impacto en la ciudad de Puyo en Pastaza, se basa en la noción de que las nuevas tecnologías de la comunicación tendrán un impacto significativo en el desarrollo del comercio electrónico del país y crearán nuevas oportunidades de mercado para los bancos de consumo, esta es una función para aquellos que no tienen dinero físico, y puede realizar una compra o pagar con solo deslizar el dedo en su dispositivo móvil. En el entorno global actual, la simulación de transacciones entre partes relacionadas es muy común en las grandes corporaciones multinacionales realizadas con diferente finalidad, la manipulación del comercio toma muchas y diversas formas. (De La Torre Lascano, 2017, p.21)

En este sentido, Mejía Flores et al. (2018) plantean los siguiente:

El Ecuador, puede ser considerado pionero en la región suramericana en la aplicación de algunas políticas económicas, sin pretender juzgar estas políticas en términos de sus resultados comparativamente con el resto de los países de la región, la primera de ellas es la dolarización total de la economía y la segunda la implementación del dinero electrónico como medio de pago, controlado por la autoridad monetaria. (p.139)

Diego Micousky Cruz-Pazmiño; Johnny Esteban Fuenmayor-Cuadrado; Derlis Hernán Chicaiza-Silva;
Luis Rodrigo Miranda-Chávez

CONCLUSIÓN

El futuro para el negocio bancario se encuentra vinculado, sin lugar a dudas, a los canales alternativos de distribución, entre ellos la banca electrónica. La seguridad es uno de los temas más relevantes tanto para los bancos como para los clientes. Sin embargo, con el tiempo, es probable que el verdadero problema pase del aspecto técnico a los factores estratégicos financieros. Es decir, el riesgo de no pertenecer al segmento de banca electrónica o ser suficientemente puntero dentro del sector. Las personas particulares optan la utilización de transferencias electrónicas mediante la banca móvil por su fácil manejo y accesibilidad con la finalidad que el dinero sea transferido de manera segura y sencilla.

FINANCIAMIENTO

No monetario.

AGRADECIMIENTO

A la Universidad Regional Autónoma de los Andes; por motivar el desarrollo de la investigación.

REFERENCIAS CONSULTADAS

- Álvarez, H. A. (1993). La economía de los costos de transacción. Una explicación alternativa para el estudio de las organizaciones. [La economía de los costos de transacción. Una explicación alternativa para el estudio de las organizaciones]. Ciudad de México: Centro de Investigación y Docencia Económicas.
- Bancaria, C. d. (1998). Gestión de riesgos para la banca electrónica y actividades con dinero electrónico. [Risk management for e-banking and e-money activities]. Brasilea. Comité de Basilea para la Supervisión Bancaria. Recuperado de: <https://n9.cl/v897u>
- BBVA. (2019). ¿Qué es la Banca electronica?. [What is Electronic Banking?] Recuperado de: <https://n9.cl/66wqud>

Diego Micousky Cruz-Pazmiño; Johnny Esteban Fuenmayor-Cuadrado; Derlis Hernán Chicaiza-Silva;
Luis Rodrigo Miranda-Chávez

Casado Pérez, R. (2017). Estafas cometidas a través de compras online. [Scams committed through online shopping scams]. Tesis de Grado. Universidad del País Vasco. Recuperado de: <https://n9.cl/a41h9>

CEUPE. (2018). El sistema financiero. [The financial system]. CEUPE MAGAZINE. Recuperado de: <https://n9.cl/qosky>

De La Torre Lascano, C. (2017). Relación existente entre paraísos fiscales, lavado de activos y defraudación tributaria. Un análisis desde la normativa de Ecuador. [Relationship between tax havens, money laundering and tax fraud. An analysis from Ecuador's regulations]. *Revista de la Facultad de Derecho*, (43), 3-31. <https://doi.org/10.22187/rfd2017n2a2>

Domínguez Arteaga, R., & Vázquez, R. (2022). Análisis espacial del ciberfraude al comercio electrónico: consideraciones en agenda política Tamaulipecana. [Spatial analysis of cyberfraud in electronic commerce: considerations in Tamaulipas political agenda]. *Podium*, (41), 21-40. <https://doi.org/10.31095/podium.2022.41.2>

Mejía Flores, O., Bernabe Argandoña, L., & Cortez Bailón, F. (2018). El dinero electrónico y las transacciones virtuales: caso de estudio en Ecuador. [Electronic money and virtual transactions: a case study in Ecuador] *Revista Universidad y Sociedad*, 10(4), 135-141. Recuperado de: <https://n9.cl/zd1ji>

Moran Macías, L., Pincay Vines, N., Abrigo Vivas, O., & Rojas Parraga, L. (2021). Gestión de riesgos financieros en empresas de servicios ante la amenaza del COVID-19 en Ecuador. [Financial risk management in service companies in the face of the COVID-19 threat in Ecuador]. *Acta universitaria*, 31, e3139. <https://doi.org/10.15174/au.2021.3139>

Secretaria de Gestion de Riesgo.(2015). Gestion de Riesgos. [Risk Management]. Recuperado de: <https://n9.cl/6hnx9m>