

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA

San Antonio R.L.

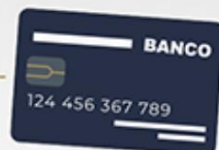


MANEJO DE PLATAFORMAS ELECTRONICAS Y DIGITALES CON ACCESO SERVICIOS ELECTRONICOS SIN LA PRESENCIA FISICA DEL CONSUMIDOR”

Instructor: Mgr. Carlos José Rojas Mendoza.



Diferencias banca tradicional y banca digital



TRADICIONAL

- ✓ El cliente utiliza papel y billetes en efectivo
- El cliente se expone al llevar efectivo
- ✓ El cliente debe acudir al banco en horarios laborales
- El cliente debe acudir al banco para cualquier operación
- ✓ En el banco hay que hacer filas innecesarias

DIGITAL

- ✓ El cliente solo necesita algún dispositivo tecnológico con conexión a internet
- La disponibilidad del servicio es 24/7
- ✓ Con algunos clics, el cliente consulta su saldo y transfiere dinero
- El servicio es ágil y seguro
- ✓ El cliente tiene mayor control financiero sobre sus ahorros. Sabe cuánto gastó y cuándo.



Beneficios de la Banca Electrónica

CONVENIENCIA

- Acceso 24/
- Rapidez

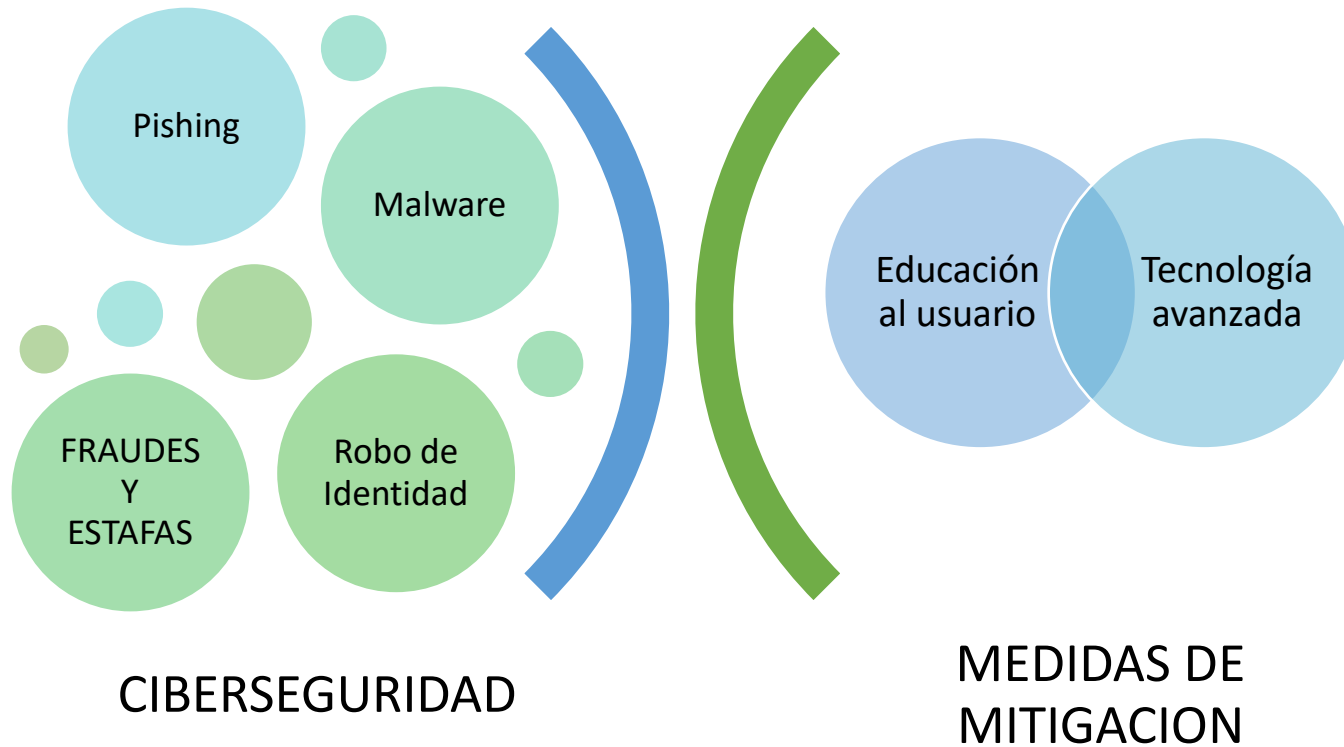
REDUCCION DE COSTOS

- Menores comisiones
- Ahorro de tiempo

FUNCIONALIDADES ADICIONALES

- Gestión financiera
- Notificaciones

Riesgos de la Banca Electrónica





Generación de QR para Cobros y Pagos

¿Qué es un Código QR?

Código de Respuesta Rápida: Cuadro de puntos que almacena información.

Beneficios de Usar QR

- **Facilidad de Uso:** Escaneo rápido con dispositivos móviles.
- **Reducción de Errores:** Evita la introducción manual de datos.
- **Velocidad:** Pagos y cobros instantáneos.

Implementación

- **Generación:** A través de aplicaciones bancarias y plataformas de pago.
- **Uso Práctico:** En comercios, servicios, y transacciones personales.

Manejo de Token



¿Qué es un Token?

Dispositivo o Aplicación: Genera códigos temporales para autenticación.

Importancia en la Seguridad

- **Autenticación de Dos Factores (2FA):** Añade una capa adicional de seguridad.
- **Prevención de Fraudes:** Impide accesos no autorizados.

Uso Práctico

- **Inicios de Sesión Seguros:** Acceso a cuentas bancarias.
- **Autorización de Transacciones:** Validación adicional para movimientos sensibles.

Tarjetas de Débito y Contactless



Definición tarjeta de débito: Tarjetas vinculadas directamente a una cuenta bancaria.

- **Usos:** Compras, retiros de efectivo, pagos en línea.

Ventajas

- **Control de Gastos:** Gasto limitado al saldo disponible.
- **Aceptación Global:** Usabilidad en diversos puntos de venta y cajeros automáticos.



Contactless (Sin Contacto)

- **Definición:** Tecnología que permite pagos acercando la tarjeta a un terminal.
- **Beneficios:** Rápidos, higiénicos, y convenientes.

Seguridad en Contactless

- **Transacciones Seguras:** Cifrado y autenticación.
- **Límites de Pago:** Para minimizar riesgos en caso de pérdida o robo.



Principales Medidas de Seguridad para Tarjetas de Débito



1. Protección Física de la Tarjeta

- **No Compartir la Tarjeta:** Evitar prestar la tarjeta a terceros.
- **Almacenamiento Seguro:** Guardar la tarjeta en un lugar seguro y evitar llevarla sin necesidad.
- **Cubrir el PIN:** Al ingresar el PIN en cajeros automáticos o terminales de punto de venta (POS), cubrir el teclado para evitar que otros lo vean.

2. Uso Seguro del PIN

- **No Compartir el PIN:** Nunca compartir el PIN con nadie.
- **Cambiar el PIN Regularmente:** Realizar cambios periódicos del PIN para aumentar la seguridad.
- **Evitar PINs Predecibles:** No utilizar fechas de nacimiento, números consecutivos o repetitivos.

3. Monitoreo de la Cuenta

- **Revisar Transacciones Regularmente:** Verificar frecuentemente los movimientos de la cuenta para detectar cualquier transacción sospechosa.
- **Alertas de Transacciones:** Activar notificaciones o alertas de la banca electrónica para recibir avisos de cada movimiento en la cuenta.

4. Precauciones al Usar Cajeros Automáticos (ATM)

- **Cajeros Conocidos y Seguros:** Utilizar cajeros en lugares bien iluminados y seguros.
- **Inspeccionar el Cajero:** Verificar que no haya dispositivos sospechosos o alteraciones en la ranura para insertar la tarjeta.
- **Retiro Rápido:** Realizar la transacción rápidamente y estar atento al entorno.

Cargos, Comisiones y Seguros Asociados al Uso de Tarjetas de Débito



Comisiones por Uso en Cajeros Automáticos (ATMs)

- **Retiros en ATMs del Propio Banco:**
 - Generalmente, no hay cargos asociados.
 - Algunos bancos pueden imponer límites en la cantidad de retiros gratuitos por mes.
- **Retiros en ATMs de Otros Bancos:**
 - **Comisión por Transacción:** Cargo fijo por cada retiro.
 - **Comisión Adicional del Propietario del ATM:** Algunos ATMs de terceros pueden aplicar una comisión adicional.
- **Retiros Internacionales:**
 - **Comisión por Conversión de Moneda:** Cargo por convertir la moneda local a la moneda extranjera.
 - **Comisión por Uso de ATM Internacional:** Cargo adicional por utilizar un ATM fuera del país de origen.

Comisiones por Transacciones Internacionales

- **Tarifa por Transacción Internacional:**
 - Un porcentaje del monto total de la transacción, generalmente entre 1% y 3%.
 - Aplicada cuando se utiliza la tarjeta para compras en el extranjero o en sitios web internacionales.

Comisiones por Transacciones en Puntos de Venta (POS)

- **Comisión por Uso en Establecimientos Comerciales:**
 - En la mayoría de los casos, no hay cargos adicionales para el usuario.
 - Sin embargo, algunos comercios pueden imponer un cargo mínimo por transacción.

Comisiones por Reposición de Tarjeta

- **Cargo por Reemplazo:**
 - Cargo por emisión de una nueva tarjeta en caso de pérdida, robo o daño de la tarjeta original.

Seguros Asociados a las Tarjetas de Débito

- **Cobertura:** Protección contra el uso no autorizado de la tarjeta en caso de pérdida o robo.
- **Requisitos:** Notificación oportuna al banco y presentación de denuncias si es necesario.

Órdenes Electrónicas de Fondos

Las órdenes electrónicas de fondos son instrucciones digitales para transferir dinero de una cuenta bancaria a otra. Se utilizan comúnmente en:

- **Transferencias Bancarias (Wire Transfers):** Envío de fondos entre bancos a nivel nacional e internacional.
- **ACH (Automated Clearing House):** Sistema de transferencia electrónica utilizado principalmente en Estados Unidos para pagos de facturas, depósitos directos, y transacciones recurrentes.
- **SEPA (Single Euro Payments Area):** Sistema de transferencias bancarias electrónicas en Europa que facilita pagos transfronterizos en euros.

Proceso

- 1. Iniciación:** El remitente proporciona los detalles de la transacción (monto, cuenta de destino, etc.) a su banco.
- 2. Verificación:** El banco del remitente verifica la autenticidad de la solicitud y los fondos disponibles.
- 3. Transferencia:** Los fondos se envían electrónicamente al banco receptor.
- 4. Recepción:** El banco receptor acredita los fondos en la cuenta del destinatario.

Mecanismos de Comercio Electrónico

El comercio electrónico (e-commerce) se refiere a la compra y venta de bienes y servicios a través de internet. Los mecanismos de comercio electrónico incluyen varias plataformas y tecnologías que facilitan estas transacciones.

1. Plataformas de Mercado (Marketplaces):

1. **Ejemplos:** Amazon, eBay, Alibaba.
2. **Funcionalidad:** Conectan vendedores con compradores y facilitan la transacción a cambio de una comisión.

2. Tiendas en Línea (E-commerce Stores):

1. **Ejemplos:** Tiendas individuales como Shopify, WooCommerce.
2. **Funcionalidad:** Vendedores crean y gestionan sus propias tiendas en línea.

3. Sistemas de Pago en Línea:

1. **Ejemplos:** PayPal, Stripe, Square.
2. **Funcionalidad:** Facilitan los pagos en línea mediante tarjetas de crédito, débito, y otras formas de pago electrónico.

4. Billeteras Electrónicas:

1. **Ejemplos:** Apple Pay, Google Wallet.
2. **Funcionalidad:** Permiten a los usuarios almacenar información de pago y realizar transacciones con un toque o escaneo.

5. Sistemas de Gestión de Pedidos (Order Management Systems):

1. **Funcionalidad:** Ayudan a las empresas a gestionar el ciclo de vida de un pedido desde su recepción hasta la entrega.

6. Logística y Distribución:

1. **Ejemplos:** Servicios como DHL, FedEx, Amazon Fulfillment.
2. **Funcionalidad:** Gestionan el almacenamiento, empaquetado, y envío de productos comprados en línea.

Ventajas del comercio Electrónico

- **Alcance Global:** Permite a los negocios vender a clientes de todo el mundo.
- **Disponibilidad 24/7:** Tiendas en línea abiertas todo el día, todos los días.
- **Personalización:** Ofertas y recomendaciones basadas en el comportamiento del usuario.
- **Costos Reducidos:** Menores gastos operativos comparados con tiendas físicas.





Contratos Electrónicos

Los contratos electrónicos son acuerdos legales entre partes que se crean, transmiten, y almacenan mediante medios electrónicos, generalmente en formato digital. Estos contratos son equivalentes a los contratos tradicionales en papel y están diseñados para ser legalmente vinculantes.

<p>Ventajas de los Contratos Electrónicos</p> <p>Conveniencia y Eficiencia: Permiten la creación y firma rápida de acuerdos sin necesidad de reuniones presenciales.</p> <p>Reducción de Costos: Eliminan la necesidad de papel, envío postal y almacenamiento físico.</p> <p>Accesibilidad: Pueden ser firmados y accedidos desde cualquier lugar con conexión a internet.</p> <p>Seguridad: Uso de tecnologías de cifrado y autenticación para proteger la integridad del contrato y verificar la identidad de las partes.</p> <p>Automatización: Facilitan la integración con sistemas de gestión de contratos y otros procesos empresariales.</p>	<p>Desventajas y Desafíos</p> <p>Aceptación Legal: Aunque ampliamente aceptados, la validez legal de los contratos electrónicos puede variar según la jurisdicción.</p> <p>Seguridad y Privacidad: Riesgos de seguridad cibernética y necesidad de protección de datos sensibles.</p> <p>Autenticidad: Asegurar que las firmas electrónicas sean auténticas y que el contrato no haya sido alterado.</p>	<p>Implementación Práctica</p> <p>Software de Contratos Electrónicos: Herramientas como DocuSign, Adobe Sign, y HelloSign permiten la creación, envío, y firma de contratos electrónicos.</p> <p>Firmas Digitales: Utilización de certificados digitales para asegurar la identidad del firmante y la integridad del documento.</p> <p>Plataformas de Gestión de Contratos: Soluciones que permiten gestionar todo el ciclo de vida del contrato, desde la redacción hasta la ejecución y el archivo.</p>
---	--	---

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ABIERTA

San Antonio R.L.



GRACIAS