



Febrero 2016 - ISSN: 1696-8360



## BANCA ELECTRÓNICA

**Suriaga Sánchez Marco Antonio**

Magister en Administración de Empresas, Magíster en Tributación. CPA, catedrático de la Universidad de Guayaquil.

[marco.suriagas@ug.edu.ec](mailto:marco.suriagas@ug.edu.ec)

**Bonilla Freire Janet del Consuelo**

Magister en Administración de Empresas. Ingeniera Comercial, Catedrático de la Universidad de Guayaquil

[Janet.bonillaf@ug.edu.ec](mailto:Janet.bonillaf@ug.edu.ec)

**Sánchez Parrales Luis Alberto**

Magister en Finanzas. Magister en Administración de Empresas. Ingeniero Comercial, Catedrático de la Universidad de Guayaquil

[luis.sanchezp@ug.edu.ec](mailto:luis.sanchezp@ug.edu.ec)

### Resumen

La banca electrónica es aquel servicio que los bancos ofrecen a los clientes para efectuar las operaciones bancarias, actualmente llamada Banca virtual, Home Banking entre otros. La banca electrónica a través de tecnología de la información y las comunicaciones. Existen muchas transacciones utilizando la banca electrónica como: verificar saldos y estados de cuentas, pago de servicios como luz, agua, teléfono y demás, transferencias de fondos, efectuar inversiones, depósito de cheques, pagos de tarjetas entre otros. Los beneficios de la Banca por Internet tiene beneficios tangibles de ahorrar el tiempo, rapidez en las operaciones, evitar ir a las ventanillas del Banco, Comodidad en el traspaso a las cuentas de inversión. Permite vigilar el saldo de la chequera para evitar emitir cheques sin fondos, adicionalmente costos de mantenimiento y comisiones. Como desventaja es que en muchas zonas rurales o países en vía de desarrollo no cuentan con internet por lo que no pueden acceder a las herramientas de la banca online. La Banca online tiene medidas de seguridad en el que se debe tener un sistema operativo y antivirus actualizado, contraseñas que deben cambiarse cada dos o tres meses, no dejar al alcance de nadie ni copiada la contraseña. La utilización de la contraseña debe ser mayúsculas, minúsculas, números y letras. Así de esta manera se podrá realizar las transacciones u operaciones de manera segura.

Palabras Claves: Banca Electrónica - Operaciones Bancarias - Pago - Seguridad

### Abstract

Electronic banking is the service that banks offer customers to conduct banking operations, now called Virtual Banking, Home Banking among others. Electronic banking through information technology and communications. There are many transactions using electronic banking as check balances and statements, pay services like electricity, water, telephone and other transfers of funds, invest, deposit checks, card payments among others. The benefits of Internet banking has tangible benefits of saving time, fast operations, avoid going to the windows of the Bank, comfort in the transfer to investment accounts. Allows monitoring balancing a checkbook to avoid issuing bad checks, further maintenance costs and commissions. The disadvantage is that in many rural areas or developing countries do not have internet so you can't access online banking tools. Banking online has security measures in which they must have an operating system and updated antivirus, passwords should be changed every two or three months, not out of reach of anyone or copied the password. The use of the password must be uppercase, lowercase, numbers and letters. So this way you can perform transactions or operations safely.

Keywords: Electronic Banking - Banking - Payment - Security

## 1. INTRODUCCIÓN

### Banca<sup>1</sup>

Se utiliza este término con un triple significado. Como sinónimo o equivalente al concepto de banco, para referirse al conjunto del sistema bancario y para designar la actividad propia o específica de los bancos, consistente en captar recursos en los mercados financieros de muy diferentes maneras (depósitos, emisión de certificados, bonos, obligaciones, cédulas hipotecarias, etcétera) para prestarlos luego a los clientes (en forma de créditos, descuento de papel, etcétera). El beneficio o margen de intermediación del banco es la diferencia entre la rentabilidad de las operaciones activas (interés cobrado a los clientes) y el coste de las operaciones pasivas (interés pagado a los acreedores).

Existen diferentes tipos de banca. Según la naturaleza de los propietarios o titulares del control, la banca se clasifica en:

- Banca privada;
- Banca oficial o pública, y
- Banca extranjera. Según la naturaleza de las operaciones:
- Banca comercial;
- Banca industrial, y
- Banca mixta. Según la demarcación geográfica de actuación:
- Banca local;
- Banca regional;
- Banca nacional, y
- Banca multinacional.

### Encaje Bancario<sup>2</sup>

Existen dos acepciones del término encaje:

- Acepción estricta:

El encaje es uno de los mecanismos que trata de prevenir quiebras del sistema bancario: si una entidad financiera prestase (activo) todo lo que los clientes de pasivo hubiesen depositado en ésta, desde un punto de vista teórico podrían producirse grandes problemas de liquidez si bajo determinadas circunstancias los clientes de dicha Entidad desearan en un corto período de tiempo retirar todos los fondos de la misma.

En este sentido estricto del término se habla de encaje, coeficiente de caja o coeficiente de encaje.

- Acepción en sentido amplio:

En un sentido más flexible del término, en el ámbito bancario suele denominarse encaje al efectivo que las oficinas o sucursales de una entidad financiera tienen a disposición de los clientes que acuden a retirar dinero.

### Tasa de Interés<sup>3</sup>

Es un porcentaje que se traduce en un monto de dinero, mediante el cual se paga por el uso del dinero.

---

<sup>1</sup> Banca. Concepto de Banca. Disponible en: <http://www.economia48.com/spa/d/banca/banca.htm>

<sup>2</sup> Encaje Bancario. Expansion.com. Disponible en: <http://www.expansion.com/diccionario-economico/encaje-bancario.html>

<sup>3</sup> Tasa de Interés. Banca Fácil. Disponible en: <http://www.bancafacil.cl/bancafacil/servlet/Contenido?indice=1.2&idPublicacion=150000000000026&idCategoria=4>

Es un monto de dinero que normalmente corresponde a un porcentaje de la operación de dinero que se esté realizando.

Si se trata de un depósito, la tasa de interés expresa el pago que recibe la persona o empresa que deposita el dinero por poner esa cantidad a disposición del otro. Si se trata de un crédito, la tasa de interés es el monto que el deudor deberá pagar a quien le presta, por el uso de ese dinero

## **TICS<sup>4</sup>**

Las Tecnologías de la Información y la Comunicación, también conocidas como TIC, son el conjunto de tecnologías desarrolladas para gestionar información y enviarla de un lugar a otro. Abarcan un abanico de soluciones muy amplio. Incluyen las tecnologías para almacenar información y recuperarla después, enviar y recibir información de un sitio a otro, o procesar información para poder calcular resultados y elaborar informes.

Si se elabora una lista con donde se utilicen las Tecnologías de la Información y las Comunicaciones sería prácticamente interminable:

Internet de banda ancha

Teléfonos móviles de última generación

Televisión de alta definición

... son algunos de los avances que resultan más cotidianos. Pero hay muchos más.

Esta revolución ha sido propiciada por la aparición de la tecnología digital. La tecnología digital, unida a la aparición de ordenadores cada vez más potentes, ha permitido a la humanidad progresar muy rápidamente en la ciencia y la técnica desplegando arma más poderosa: la información y el conocimiento.

## **App<sup>5</sup>**

La palabra app corresponde al término inglés de "application", del que coge las tres primeras letras. Una app es una aplicación informática, local o de Internet, que permite una interacción con la misma por parte del usuario que se la descarga.

La extensión de los móviles y tables ha popularizado el término app refiriéndose a aplicaciones que se instalan en estos dispositivos y que el usuario puede accionar con diversos fines, dependiendo de la app. No obstante, además del dispositivo hay que tener la posibilidad de navegar en un sistema operativo compatible con la app para que ésta se ejecute (Android, Blackberry, iOS).

Según la calidad del producto y las decisiones de los desarrolladores, las app pueden ser gratuitas, temporalmente gratuitas, gratuitas con contenidos limitados o de pago. Cada app varía en precio según su funcionalidad, siendo las más baratas aquellas que tienen una irrisoria cantidad simbólica, mientras que otras, principalmente profesionales, pueden costar más que el propio dispositivo donde se instala.

La descarga de una app y, en ocasiones el propio funcionamiento, requiere una tarifa de datos o conexión a Internet, pues es preciso acceder al servidor donde está alojada para proceder a la descarga.

---

<sup>4</sup> Definición TICs. Servicios Tic. Disponible en: <http://www.serviciostic.com/las-tic/definicion-de-tic.html>

<sup>5</sup> Que significa APP. Que significa. Disponible en: <http://www.que-significa.co/que-significa-app/>

## 2. CONTENIDO

### Banca<sup>6</sup>

La banca, o el sistema bancario, es el conjunto de entidades o instituciones que, dentro de una economía determinada, prestan el servicio de banco.

Los bancos son organizaciones que tienen como función tomar recursos (dinero) de personas, empresas u otro tipo de organizaciones y, con estos recursos, dar créditos a aquellos que los soliciten; es decir, realizan dos actividades fundamentales: la captación y la colocación.

La captación, como el nombre lo indica, significa captar o recolectar dinero de las personas. Este dinero, dependiendo del tipo de cuenta que tenga una persona (cuenta de ahorros, cuenta corriente, certificados de depósito a término fijo [CDT], entre otros.) gana intereses (intereses de captación); es decir, puesto que al banco le interesa que las personas o empresas pongan su dinero en él, éste les paga una cantidad de dinero por el hecho de que pongan el dinero en el banco.

La colocación es lo contrario a la captación. La colocación permite poner dinero en circulación en la economía; es decir, los bancos toman el dinero o los recursos que obtienen a través de la captación y, con éstos, otorgan créditos a las personas, empresas u organizaciones que los soliciten. Por dar estos préstamos el banco cobra, dependiendo del tipo de préstamo, una cantidad de dinero que se llama intereses (intereses de colocación).

Sabiendo que los bancos pagan un dinero a las personas u organizaciones que pongan el dinero en el banco (intereses de captación) y que cobran dinero por dar préstamos a quien o quienes los soliciten (intereses de colocación), se puede preguntar: ¿de dónde obtiene un banco las ganancias? La respuesta a ello es que los intereses de colocación, en la mayoría de los países (incluida Colombia), son más altos que los intereses de captación; o sea que los bancos cobran más por dar recursos que lo que pagan por captarlos. A la resta entre la tasa de interés de colocación y la de captación se le denomina margen de intermediación.

Tasa interés de colocación – tasa de interés de captación = margen de intermediación

Los bancos, por lo tanto, obtienen más ganancias entre más grande sea el margen de intermediación.

Dependiendo de las leyes de los países, los bancos pueden cumplir funciones adicionales a las antes mencionadas; por ejemplo negociar acciones, bonos del gobierno, monedas de otros países, entre otros. Cuando estas actividades las realiza un solo banco se denomina banca universal o banca múltiple. Igualmente, estas actividades pueden ser realizadas de manera separada por bancos especializados en una o más actividades en particular. Esto se denomina banca especializada.

### Tipos de Banca<sup>7</sup>

En el sector bancario operan multitud de entidades diferentes, cada una de ellas atendiendo a intereses particulares tales como:

- Banca pública: Son instituciones y organismos del Gobierno Central, del Gobierno Regional y demás instituciones descentralizadas.

---

<sup>6</sup> Banca. Banrepcultural.org. Disponible en: <http://www.banrepcultural.org/blaavirtual/ayudadetareas/economia/banca>

<sup>7</sup> Tipos de Banca. Economía Simple.net. Disponible en: <http://www.economiasimple.net/tipos-de-bancos.html>

Son aquellos bancos en los que el Estado tiene el control del accionariado, así como los organismos constitucionalmente autónomos.

El capital es aportado por el estado.

- Bancas mixtas: Son de economía mixta las sociedades comerciales que se constituyen con aportaciones estatales y de capital privado.

Las sociedades de economía mixta se rigen por las reglas del derecho privado y las de jurisdicción ordinaria, salvo disposición legal en contrario.

- Banca privada: Son aquellas entidades que trabajan por autonomía propia; además de adoptar la estructura de una entidad financiera privada, el capital es aportado por accionistas particulares de capital nacional o de capital extranjero y de sucursales o entidades extranjeras.
- Banca comercial: Deben constituirse bajo la forma de sociedad anónima o sociedad cooperativa.

La actuación natural está prevista fundamentalmente para el corto plazo (aunque también se admite el medio y largo plazo).

Integran el sistema monetario, al poder "crear" dinero bancario. Es el lazo de unión entre la autoridad monetaria y el público.

Los bancos comerciales podrán realizar todas las operaciones activas, pasivas y de servicios que no le sean prohibidas por ley.

- Banca de inversión: Deben constituirse bajo la forma de una sociedad anónima. La misión es facilitar a las empresas la obtención de capitales fijos y créditos a medio y largo plazo e intermediar en el mercado de capitales. La actuación ayuda a la consolidación y expansión de las empresas y a la capitalización.

Recibe depósitos a plazo, emite bonos, concede créditos a medio y largo plazo, otorga avales, realiza inversiones en valores mobiliarios, efectúa inversiones de carácter transitorio, actúa como fideicomiso, obtiene créditos en el exterior, realiza operaciones en moneda extranjera y cumple mandatos y comisiones.

- Banca hipotecaria: Deben constituirse bajo forma de una sociedad anónima. La actuación abarca el otorgamiento de créditos hipotecarios urbanos y rurales, y la intermediación en el mercado de capitales.
- Sociedades de ahorro y préstamos para la vivienda: deben constituirse bajo forma de una sociedad anónima. La actividad consiste en organizar sistemas de ahorro con derecho a préstamo y administrar los ahorros recibidos afectándolos a la adjudicación por sorteo o licitación a los ahorristas conforme al contrato suscrito. La finalidad es la financiación de proyectos de vivienda.
- Cajas de crédito: deben constituirse como forma de una sociedad anónima o una sociedad cooperativa. La finalidad es manejar créditos de corto y medio plazo destinado a pequeñas empresas, productores, artesanos, profesionales, empleados y entidades de bien público.

Las cajas de crédito podrán recibir: depósitos a plazo, conceder créditos a corto y medio plazo, otorgar avales, efectuar inversiones de carácter transitorio y cumplir mandatos.

- Compañías financieras: podrán: recibir depósitos a plazo, emitir letras y pagarés, conceder créditos para compra o venta de bienes, otorgar anticipos sobre créditos de venta, otorgar avales, realizar inversiones en valores mobiliarios, efectuar inversiones de carácter transitorio, gestionar por cuenta ajena compra venta de valores mobiliarios, actuar como fideicomiso, obtener créditos en el exterior y cumplir mandatos.

## **Clasificación de los Bancos**

Hay diferentes tipos de bancos que se clasifican según el tipo de propiedad o según el tipo de actividad que desarrollan.

### **Tipos de bancos en función de su actividad<sup>8</sup>**

Los bancos también se pueden clasificar en función del tipo de operaciones que realizan, es decir, atendiendo a su misión y objetivo. Según la cartera y la oferta comercial se puede clasificar las entidades de la siguiente forma:

**Banco Central o Emisor:** en este caso popularmente se le suele llamar “banco de bancos”, porque son las entidades que se encargan de dirigir y supervisar el funcionamiento del sistema financiero de un país.

Se les llama también emisor porque entre las tareas se encuentra la de emitir los billetes y monedas que están en circulación en cada país; también se encargan de fijar la política monetaria y mantener las reservas de un país.

**Banco Comercial:** se trata del tipo de banco más habitual dentro del panorama actual, se trata de las entidades que ofrecen todas las operaciones que solicitan los clientes de un banco, es decir, captar depósitos, prestar dinero, mantener las cuentas corrientes y financiar operaciones ya sea dentro o fuera del país de origen.

**Banco de Inversión:** son los bancos que se dedican a ofrecer productos de inversión tanto a particulares como a empresas. Entre las principales funciones se encuentran las de participar en operaciones de fusión y adquisición de empresas, captación de capital, compra-venta de valores en diferentes mercados y elaborar informes tanto de gestión de tesorería como de asesoramiento y control de operaciones.

**Banca Corporativa:** Se trata de entidades que dirigen el negocio a las empresas, este tipo de bancos ofrece productos específicos a este tipo de clientes para que puedan desarrollar su actividad.

Los principales productos son las líneas de crédito, el descuento de pagarés o letras de cambio, la operativa de pagos e ingresos mediante cheques y la emisión de recibos para el cobro de servicios.

**Banco de Consumo o Retail:** Se denomina de esta manera a los bancos que se enfocan sólo a las personas, por ello los productos se refieren a cuentas corrientes, tarjetas de crédito y créditos de consumo. Normalmente cuentan con gran número de sucursales ubicadas principalmente en centros comerciales.

**Cajas de Ahorro:** Se trata de entidades sin ánimo de lucro un con un marcado carácter social, están orientadas a apoyar el ahorro generalmente de pequeños inversores. Dedicar un importante esfuerzo a la obra social.

**Bancos Hipotecarios:** Son bancos cuya actividad se centra en la concesión de préstamos para la compra o reforma de viviendas e inmuebles con garantía hipotecaria, se trata de un tipo de entidad muy frecuente sobre todo en Estados Unidos.

**Bancos de Tesorería:** La misión es dar soporte a operaciones entre empresas que requieren una importante aportación de capital. No suelen tener clientes que sean personas físicas ni tienen oficinas abiertas al público.

### **Banca Electrónica<sup>9</sup>**

---

<sup>8</sup> Tipos de Banco. Economiasimple.net. Disponible en: <http://www.economiasimple.net/tipos-de-bancos.html>

<sup>9</sup> Banca electrónica. . Disponible en: <http://www.asba-supervision.org/PEF/medios-de-pago/banca-electronica.shtml>

Es un servicio ofrecido por los bancos que permite a los clientes efectuar ciertas operaciones bancarias desde una computadora que cuente con acceso a internet.

La banca electrónica también es conocida como Home Banking, Banca Virtual, E-Banking o PC-Banking. En varios casos, la banca telefónica, la banca móvil y los cajeros automáticos se incluyen dentro de este concepto.

### **Beneficios de la Banca por Internet<sup>10</sup>**

La Banca en línea, es una herramienta que las instituciones bancarias ponen a disposición de los usuarios con el fin de facilitar transacciones cotidianas.

Los servicios de banca en línea te ayudan a ponerte al frente de tus finanzas personales con agilidad y facilidad.

Cuando se tiene una plataforma segura y con alta tecnología, los clientes pueden realizar operaciones como las siguientes:

- Verificar saldos y estados de cuenta.
- Pagar servicios como luz, teléfono, impuestos, entre otros.
- Realizar inversiones.
- Transferencias a diferentes cuentas tanto propias como de terceras personas.
- Depósito de cheques.
- Pagar tarjetas de crédito.
- Depósitos a nómina.

*Ilustración 1 Banca por Internet*



Fuente: <http://paolacardonabancaenlinea.blogspot.com/>

Internet tiene todo el potencial para realizar en forma segura todo tipo de operaciones financieras en horarios muy cómodos. Los bancos ofrecen varios de los servicios incluso las 24 horas los 365 días del año, en formas nuevas y convenientes que elevan la productividad de personas y empresas de manera muy importante.

---

<sup>10</sup> Beneficios de la Banca por internet. Finanzas prácticas. Disponible en: <http://www.finanzaspracticas.com.co/finanzaspersonales/bancarios/linea/beneficios.php>

Los beneficios más tangibles son:

- Ahorro de tiempo.
- Rapidez en las operaciones.
- Evita hacer los pagos en sucursales o en ventanillas de las prestadoras de servicios, con el riesgo de llevar dinero en efectivo.
- Comodidad en el traspaso a las cuentas de inversión.
- Permite vigilar el saldo de la chequera para evitar emitir cheques sin fondos.

### Banca en línea<sup>11</sup>

La banca online o banca en línea, es aquella a la que se puede acceder mediante Internet. Este tipo de banca puede corresponder a sucursales físicas o quizá a otras que operan únicamente por Internet o teléfono. Si tienen dudas en este tipo de servicios, quizá sea práctico saber cuáles son las ventajas y desventajas de la banca online.

*Ilustración 2 Banca en Línea*



Fuente: <http://paolacardonabancaenlinea.blogspot.com/>

Los servicios prestados a través de la banca por Internet varían según el banco. Algunas de las tareas que pueden ser capaces de lograr con la banca en línea incluir la comprobación saldos de cuentas, transferir fondos entre cuentas, pago de facturas, la visualización de las transacciones de la cuenta corriente y de ahorros, ver los saldos de tarjetas de crédito en circulación, la recepción de declaraciones en línea, ver una historia de la hipoteca y comprobar el estado. Dentro de los Beneficios está el acceso a la banca las 24 horas del día, siete días a la semana. La banca en línea también elimina el tiempo y la distancia como barreras a la banca.<sup>12</sup>

### **Ventajas de la Banca en línea**

Uno de los aspectos más importantes sea que se facilitan las relaciones económicas con la entidad y terceros; y es que en la banca online no hay que trasladarse para poder realizar operaciones como

---

<sup>11</sup> Banca en línea. Uncomo. Disponible en: <http://negocios.uncomo.com/articulo/cuales-son-las-ventajas-y-desventajas-de-la-banca-online-20057.html>

<sup>12</sup> ¿Cuál es el impacto de las TIC en la Banca en Línea?. Osflash Disponible en: <http://www.osflash.com/cual-es-el-impacto-de-las-tic-en-la-banca-en-linea/>

transferencias, contratar depósitos o consultar los movimientos que se realiza. Sin duda, el ahorro de tiempo es positivo, pues el día a día hace que ésta vida sea bastante ajetreada, y tener que desplazarse hasta las sucursales físicas de los bancos puede resultar un problema.

Si el ahorro de tiempo en las operaciones es una ventaja, también lo es el horario de la banca online, se puede operar con esta las 24 horas del día los siete días de la semana. Además, puede leer cómodamente desde un ordenador, en casa u oficina, las condiciones. Sin presiones de tiempo ni esperas innecesarias.

La banca online cuenta con costos de gestión bajos, por tanto las condiciones y las ofertas, por norma general, son mucho mejores. Así, se eliminan muchos de los costes de mantenimiento y las comisiones serán mucho más bajas, por lo que se puede sacar partido a una cuenta online.

### **Desventajas de la Banca en línea**

La desventaja del alcance de Internet; y es que existen muchas zonas rurales o países en vías de desarrollo que aún no cuentan con una alta penetración de Internet, por lo que puede ser complicado acceder a las herramientas de la banca online.

### **Medidas de seguridad básicas para utilizar la banca online<sup>13</sup>**

Para tener una mayor seguridad se debe tener en cuenta estas medidas de seguridad que ese basan en: Ordenador, contraseña y acceso:

#### **Ordenador:**

Mantén tu sistema operativo y tu antivirus actualizado,

Es altamente recomendable instalar también un firewall y un programa anti-spyware, que ofrecen protección extra ante posibles intrusiones en el ordenador o que se copien las contraseñas.

Cambia tu contraseña cada cierto tiempo. No es necesario que lo hagas todos los días, pero sí cada dos o tres meses.

#### **Contraseña:**

Ojo con las contraseñas: no utilices fechas de nacimiento, nombre y apellidos... desecha de tu mente el típico 1234 o el abcd. No facilites tu contraseña a nadie ni deje copiada en un archivo en el ordenador. Al igual que no debes dejar tu PIN escrito al lado de tu tarjeta bancaria tampoco debes dejar apuntada tu contraseña de acceso en un post it pegado al ordenador).

La contraseña de banca online no debe ser la "típica" que utilizas para tu correo o tus perfiles en redes sociales, se recomienda que sea de uso exclusivo únicamente para banca online y que combine mayúsculas, minúsculas, números y letras.

#### **Acceso a Banca online:**

Antes de introducir tu contraseña comprueba que estás en el enlace correcto, que aparece un candado al lado y que comienza por https:

Nunca accedas a tu área privada desde ordenadores públicos ni desde tu propio ordenador conectado a una red wi-fi que no controles.

Cierra siempre la sesión en tu área privada cuando termines de realizar las consultas o gestiones que necesites. Cerrar la ventana sin cerrar la sesión primero es una práctica de alto riesgo.

---

<sup>13</sup> Medidas de Seguridad. Educación Financiera. Disponible en: <https://www.blogbbva.es/medidas-de-seguridad-basicas-para-utilizar-la-banca-online/>

Si aún no seguías alguno de estos consejos debes hacerlo desde ahora mismo y recuerda: ante cualquier movimiento extraño o sospecha de que alguien puede haber entrado en tu ordenador o en tu banca online contacta con atención al cliente y cambia tu clave de acceso.

### **Pasos para estar más seguros<sup>14</sup>**

Se debe seguir una serie de pasos para estar seguros y el dinero a salvo de ladrones.

1. El primer consejo es más una obligación; Evitar en lo máximo posible acceder a tu Banca por internet o llevar a cabo transacciones financieras en lugares PÚBLICOS donde el acceso a Internet está disponible para muchas personas como por ejemplo Ciber-Cafés, Universidades, Colegios, Oficinas, entre otros. Estos ordenadores podrían tener algún sistema para "capturar" tus datos personales o la información de tus cuentas. Si en caso de una posible "urgencia" se ven forzados a acceder al servicio de banca por internet, para llevar a cabo alguna transacción en un lugar público, evite que haya personas muy cerca y cierre el navegador al finalizar las operaciones. A continuación, o lo antes posible, cambie las claves de acceso de seguridad desde el ordenador personal.
2. Acceder a los consejos de seguridad que le ofrece la entidad bancaria. La mayoría de ellas cuentan con este servicio.
3. Tener el navegador actualizado para tener los protocolos de seguridad en regla.
4. Observar si la dirección comienza con https: en lugar de solo http:
5. Compruebe que la navegación es segura y el sitio web bancario transmite la información encriptada por medio del protocolo de seguridad SSL (Secure Sockets Layer) que garantiza la comunicación entre el servidor y el cliente evitando que otros capturen o vean los datos intercambiados y garantizando la autenticidad del servidor al que se conecta y evitando que éste sea suplantado por un tercero.
6. El Banco NUNCA le solicitará que informe de las claves o datos a través del correo electrónico.
7. Guarde las claves de acceso en secreto. Nunca las revele a nadie ni las anote en lugares visibles o de fácil acceso, como la pantalla, teclados, ni hacer un documento que ponga "claves-bancarias.txt".
8. Use claves aleatorias (Manual para claves) y cambie las claves periódicamente (Descargar generador de contraseñas) y siempre que intuya que pueden ser conocidas por otras personas o fueron utilizadas en lugares públicos.
9. Si realiza alguna operación monetaria guarde una copia o imprima la información, la mayoría de web bancarias tienen esta función.
10. Apuntar y comprobar (si no usa mucho la Banca por Internet) la fecha de la última vez que accedió a las cuentas por internet, esta opción no está disponible en todos los bancos, se debería exigir al Banco como medida de seguridad.
11. Cuando esté accediendo a la Banca por Internet no desatienda las operaciones distrayéndose con otras cosas, es mejor bloquear el ordenador o apagarlo.
12. Cierre la sesión cuando termine de operar con la oficina virtual.
13. Borre la caché del navegador al finalizar la sesión.
14. Instale algún programa antivirus en el equipo y manténgalo actualizado.

---

<sup>14</sup> Normas de seguridad para acceder a la banca por internet. Disponible en: <http://www.seguridadenlared.org/62.html>

15. Siempre que tenga alguna duda pregunte en la sucursal bancaria, le informarán y aconsejarán detalladamente de cómo acceder a la "oficina virtual" y de posibles cambios que se realicen en seguridad.

### App Bancarias

Son aplicaciones desarrolladas por las instituciones bancarias para que las pueda usar desde el teléfono celular o dispositivo móvil, donde le ofrece uno o varios servicios como: pagar facturas, transferir dinero y mantener vigiladas las finanzas.

*Ilustración 3 Banca en Línea*



Fuente: <http://iphoneros.com/19134/cajamar-publica-su-app-para-iphone>

### Algunas precauciones y Pasos a Seguir<sup>15</sup>

- Nunca deje el dispositivo desbloqueado, póngale un código de seguridad.
- Actualice regularmente las aplicaciones en el teléfono.
- Trate de no utilizar redes wi-fi no seguras para la banca, hacer compras o revisar los correos electrónicos.
- Tenga cuidado al descargar aplicaciones: si algo parece "demasiado bueno para ser verdad", probablemente sea el caso.
- Compruebe la configuración de seguridad del dispositivo para garantizar la máxima protección.

La mayoría de los proveedores de banca por internet invierten mucho dinero en la seguridad de las aplicaciones móviles.

Éstas suelen tener limitaciones en la cantidad de dinero que se puede transferir para reducir al mínimo los riesgos.

<sup>15</sup> Algunas precauciones y Pasos a seguir. BBC. Disponible en: [http://www.bbc.com/mundo/noticias/2014/03/140303\\_apps\\_online\\_internet\\_banca\\_movil\\_rg](http://www.bbc.com/mundo/noticias/2014/03/140303_apps_online_internet_banca_movil_rg)

Algunas le piden al usuario que ingrese un código de un pequeño lector o "token" para autorizar transacciones de mayor envergadura.

Muchas veces hacer las operaciones bancarias a través del teléfono inteligente es más seguro que en un ordenador estándar, pero hay algunas excepciones.

Lo más importante es asegurarse de que se utiliza la aplicación oficial del banco y que está actualizada.

### **Pasos a seguir**

Compruebe que la aplicación móvil del banco haya sido validada para la seguridad. En primer lugar, hay que buscar en el sitio web del banco, que ellos mismos hayan validado la seguridad de la aplicación.

Image caption Varios bancos piden ingresar un número de seguridad aleatorio para usar la banca online.

Si no encuentra nada, busque comentarios de otros clientes que hayan utilizado la aplicación.

Una forma de hacer esto es poner el nombre del banco y "aplicación móvil" en un motor de búsqueda en internet como Google para ver qué otras opiniones hay de la aplicación.

Es muy importante asegurarse de que se instala la aplicación oficial del banco.

Consulte el sitio web oficial del banco para obtener las últimas recomendaciones sobre cómo descargar de forma segura la última versión de la aplicación de la institución financiera, la cual se puede adaptar a los nuevos modelos de teléfonos que están en uso actualmente.

### **3. CONCLUSIONES**

La Banca electrónica ayuda a realizar las transacciones en el menor tiempo posible, es el futuro para el negocio bancario ya que se disminuye los costos y comisiones en las operaciones bancarias que se efectúa.

Una de las principales ventajas que obtiene el cliente del uso de este servicio es tener acceso las 24 horas del día a sus cuentas para realizar múltiples servicios; permitiendo tener contacto con el banco, sin importar el lugar donde se encuentre.

Los bancos han desarrollado nuevas plataformas para ofrecer los servicios con interacción rápida y personalizada para poder verificar el saldo, depósitos y demás transacciones a los clientes y esto se convierte en un servicio que elimine costos y no hayan muchas personas en ventanilla.

La banca por Internet o banca virtual es uno de los mejores ejemplos en los negocios, que cada día aprovechas de las nuevas tecnologías de la información y las comunicaciones para prestar sus servicios y puedan realizar transacciones

La seguridad es importante para los bancos como para los clientes, por eso se debe tomar en consideración todas las políticas y pasos a seguir con las claves de seguridad para no tener inconvenientes en realizar las transacciones bancarias por medio del internet.

#### 4. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- ¿Cuál es el impacto de las TIC en la Banca en Línea?. Osflash Disponible en: <http://www.osflash.com/cual-es-el-impacto-de-las-tic-en-la-banca-en-linea/>
- Algunas precauciones y Pasos a seguir. BBC. Disponible en: [http://www.bbc.com/mundo/noticias/2014/03/140303\\_apps\\_online\\_internet\\_banca\\_movil\\_rg](http://www.bbc.com/mundo/noticias/2014/03/140303_apps_online_internet_banca_movil_rg)
- Banca electrónica. . Disponible en: <http://www.asba-supervision.org/PEF/medios-de-pago/banca-electronica.shtml>
- Banca en línea. Uncomo. Disponible en: <http://negocios.uncomo.com/articulo/cuales-son-las-ventajas-y-desventajas-de-la-banca-online-20057.html>
- Banca. Banrepcultural.org. Disponible en: <http://www.banrepcultural.org/blaavirtual/ayudadetareas/economia/banca>
- Banca. Concepto de Banca. Disponible en: <http://www.economia48.com/spa/d/banca/banca.htm>
- Beneficios de la Banca por internet. Finanzas prácticas. Disponible en: <http://www.finanzaspracticas.com.co/finanzaspersonales/bancarios/linea/beneficios.php>
- Definición TICs. Servicios Tic. Disponible en: <http://www.serviciostic.com/las-tic/definicion-de-tic.html>
- Encaje Bancario. Expansion.com. Disponible en: <http://www.expansion.com/diccionario-economico/encaje-bancario.html>
- Medidas de Seguridad. Educación Financiera. Disponible en: <https://www.blogbbva.es/medidas-de-seguridad-basicas-para-utilizar-la-banca-online/>
- Normas de seguridad para acceder a la banca por internet. Disponible en: <http://www.seguridadenlared.org/62.html>
- Que significa APP. Que significa. Disponible en: <http://www.que-significa.co/que-significa-app/>
- Tasa de Interés. Banca Fácil. Disponible en: <http://www.bancafacil.cl/bancafacil/servlet/Contenido?indice=1.2&idPublicacion=150000000000026&idCategoria=4>
- Tipos de Banca. Economía Simple.net. Disponible en: <http://www.economiasimple.net/tipos-de-bancos.html>
- Tipos de Banco. Economiasimple.net. Disponible en: <http://www.economiasimple.net/tipos-de-bancos.html>