

# PRESENTACIÓN

## DESAFÍOS Y VULNERABILIDADES ASOCIADAS A LOS MEDIOS DE PAGO DIGITALES



## 1. NORMATIVA





## CONTEXTO INTERNACIONAL DE MÉTODOS DE PAGOS DIGITALES

Expansión de los pagos digitales a nivel global.

Factores como la innovación tecnológica, el acceso a internet y la adopción de smartphones han transformado los pagos.

Introducción de regulaciones y estándares como PSD2 (Europa), Regulación E (EE.UU.) y normativas locales.



INNOVANSI



## NORMATIVAS INTERNACIONALES

### Ejemplos

- **PSD2 (Second Payment Services Directive)** - Europa Proporciona mayor seguridad y competitividad en los pagos digitales. Introducción de la autenticación fuerte del cliente (SCA).
- **Regulación E (EE.UU.)** Protege a los consumidores en transferencias electrónicas, detalla derechos y responsabilidades.
- **PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard)** Un estándar global para proteger datos de tarjetas de pago.
- **AML (Anti-Money Laundering)** Normativas globales contra el lavado de dinero, aplicadas a pagos digitales.



INNOVANSI



## NORMATIVA LOCAL

### SEPS

- La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) regula los servicios de pago digital ofrecidos por cooperativas y organizaciones de la economía popular y solidaria.
- Su objetivo es garantizar la seguridad, transparencia y eficiencia en las transacciones digitales.



INNOVANSI



## RETOS DEL CUMPLIMIENTO NORMATIVO

### Desafíos de cumplimiento normativo:



- Complejidad en la aplicación de Normativas Globales.
- Costos de cumplimiento.
- Actualización continua de normativas.
- Implementación de Normas de Seguridad

### Consecuencias de incumplimiento:



- Multas
- Sanciones
- Pérdida de reputación



INNOVANSI



## MODALIDADES DE FRAUDE ASOCIADAS A LOS PAGOS DIGITALES

Robo de credenciales de pago mediante correos o sitios falsos.

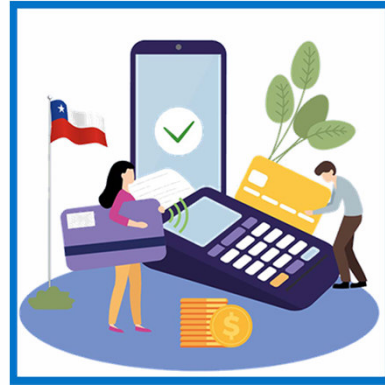
**Phishing**

Captura de datos de tarjetas.

**Skimming digital**

Extorsión a empresas para realizar pagos en criptomonedas.

**Ransomware**



INNOVANCÍ

## 2. MEDIOS DE PAGO





## ¿CUÁLES SON LOS MEDIOS DE PAGO MÁS USADOS?



INNOVANSI



## TARJETA DE VALOR ACUMULADO

Una tarjeta de valor acumulado, también conocida como tarjeta prepaga, es un tipo de tarjeta que funciona con saldo disponible y permite hacer compras de todo tipo. Se pueden hacer compras online, suscripciones a servicios de pago y también pagar servicios básicos.

Funciona con saldo precargado, lo que quiere decir que para poder hacer pagos es necesario contar con el cupo disponible para pagar ese monto. Se puede ingresar dinero y recargarla para aumentar el cupo disponible cada vez que se necesite.



Fuente: Findoctor.

INNOVANSI



INNOVANSI  
internacional

## BITCOIN: LA MONEDA VIRTUAL

El bitcoin es una moneda digital o criptomoneda que puede utilizarse para intercambiar bienes y servicios como cualquier otra moneda en los lugares donde se acepte.

A pesar de que el Bitcoin no exista de manera física, tiene las mismas funciones que el resto del dinero, pero a diferencia de un billete o una moneda no virtual, los bitcoins no tienen un número de serie u otro tipo de mecanismo para poder rastrear a los compradores y vendedores que utilizan esta moneda virtual.



**IMPORTANTE:** El Bitcoin es una cripto-moneda que no tiene respaldo, pues sustenta su valor en la especulación. Las transacciones financieras realizadas a través del Bitcoin no están controladas, supervisadas ni reguladas por ninguna entidad del Ecuador, razón por la que su uso representa un riesgo financiero para quienes lo utilizan. Es importante señalar que no está prohibida la compra y venta de criptomonedas a través de Internet; sin embargo, se recalca que Bitcoin no es una moneda de curso legal y no está autorizada como un medio de pago de bienes y servicios en Ecuador, conforme lo establece el artículo 94 del Código Orgánico Monetario y Financiero (Ecuador, Banco Central del Ecuador, 2018).



SUPERINTENDENCIA  
DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

Fuente: Economipedia.

INNOVANSI



INNOVANSI  
internacional

## E-GOLD: EQUIVALENCIA DE ORO

E-gold es una moneda electrónica, emitida por e-gold Ltd., una corporación de Nevis, 100% respaldada por lingotes de oro depositados en una bóveda.

E-gold consiste en un sistema de pago basado en cuentas, que hace posible que la gente utilice oro como dinero. Específicamente, el sistema del pago de e-gold permite a la gente enviar una cantidad específica de oro a otras cuentas del e-gold. Solamente cambia la propiedad: el oro depositado en la bóveda permanece en su lugar.



SUPERINTENDENCIA  
DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA

Fuente: Faithweb.

INNOVANSI



## EL NUEVO ENFOQUE DE CONTROL

Con la gran cantidad de medios de pago digitales que existen, es fundamental conocer las mejores prácticas para proteger nuestras transacciones en línea. A continuación, te presentamos algunas tendencias clave para garantizar la seguridad al utilizar estos medios de pago digitales:

### Tokenizar información sensible

La tokenización o el cifrado protege todos los datos sensibles de los clientes en su origen y cuando se comparten. Así, cuando un cliente realiza una compra con una tarjeta digital, la tokenización proporciona un token cifrado específico para el comerciante para cada compra en lugar de compartir un único número de tarjeta directamente.

### Autenticación de la identidad

El uso de autenticación avanzada para garantizar que el usuario de una billetera digital sea quien dice ser puede mitigar la mayoría de ataques cibernéticos. Esto incluye tácticas como el acceso sin contraseña, la verificación de las transacciones y la autenticación adaptativa, todo lo cual aumenta significativamente la seguridad de las transacciones, sin crear fricciones o molestias innecesarias.

### Carteras de criptomonedas seguras

Las carteras de criptomonedas se pueden clasificar en dos categorías: carteras en línea y carteras offline. Las carteras en línea están conectadas a internet y proporcionan un acceso conveniente para transacciones frecuentes. Sin embargo, son más susceptibles a ataques de hackeo. Por otro lado, las carteras offline, como las carteras de hardware o papel, almacenan las claves privadas sin conexión, ofreciendo una seguridad mejorada contra amenazas en línea.

### Autenticación de dos factores

Para reforzar la seguridad digital, se recomienda encarecidamente habilitar la autenticación de dos factores (2FA). El 2FA añade una capa adicional de protección al requerir que los usuarios proporcionen un código de verificación adicional, que a menudo se genera a través de una aplicación móvil o se envía por SMS, además de las credenciales de inicio de sesión habituales.



Fuente: Entrust.

INNOVANSI



## EMPRESAS DE SOLUCIONES DE COBROS Y PAGOS

### CARACTERÍSTICAS

#### Tecnología Avanzada

Utilizan plataformas digitales que integran múltiples métodos de pago, como tarjetas de crédito/débito, transferencias bancarias, billeteras electrónicas, y pagos móviles.

#### Seguridad

Implementan protocolos de seguridad avanzados para proteger la información financiera de los usuarios y prevenir fraudes.

#### Integración Multicanal

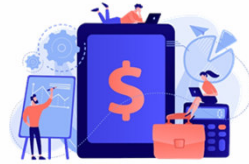
Permiten a las empresas gestionar cobros y pagos a través de diferentes canales, incluyendo tiendas físicas, e-commerce, aplicaciones móviles y más.

#### Automatización

Ofrecen herramientas para automatizar procesos como facturación recurrente, recordatorios de pago y conciliación bancaria.

#### Soporte Local

Adaptadas a las normativas y particularidades del mercado ecuatoriano, incluyendo soporte en español y atención al cliente local.



INNOVANSI





### 3. MEDIDAS DE CONTROL Y REGULACIÓN



### REGULACIÓN FINANCIERA



Licencias y Supervisión:  
 Obtención de licencias para operar.  
 Supervisión de autoridades financieras.



Normativas de Basilea:  
• Gestión de riesgos.  
• Solidez del capital.



INNOVANCIA



## PROTECCIÓN AL CONSUMIDOR

•Garantías de transparencia en tarifas y condiciones.

• Derechos del Consumidor:

•Mecanismos claros para manejo de disputas.

•Provisión de reembolsos por transacciones fraudulentas.

• Reembolsos y Disputas:



INNOVANCi



## NORMATIVAS DE SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN

Resolución administración seguridad de información.

SEPS de la

oResguardar y proteger sus activos de información.

oISO 27001



INNOVANCi



## EDUCACIÓN, CONCIENCIA Y CUMPLIMIENTO

### Programas de Conciencia:

- Educación a consumidores sobre uso seguro de medios de pago.
- Monitoreo y Cumplimiento:
  - Auditorías regulares y presentación de informes.
  - Adaptación de normativas para fomentar innovación en fintech.



## MEDIDAS DE MITIGACIÓN

Capacitación constante: Tanto de los colaboradores como de los usuarios.

Uso de tecnologías como la inteligencia artificial para detectar fraudes.

Implementación de controles anti-fraude y sistemas de monitoreo de transacciones en tiempo real.





**¡ GRACIAS !**

