

**UNIVERSIDAD DE LIMA  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y ECONÓMICAS  
CARRERA DE ADMINISTRACIÓN  
2018-I**

¿Cómo mejorar la eficiencia en costos del proceso de transferencia interbancaria de dinero en el Perú?<sup>1</sup>

Ortiz Santos, Héctor Mauricio<sup>2</sup>

**Resumen**

El presente artículo de tipo aplicado propone un estudio acerca de las deficiencias encontradas en las transferencias interbancarias de dinero debido a la presencia de costos de transacción en dichos procesos. Se analiza principalmente dos variables para dicho problema: tecnología y seguridad. Por lo tanto, el método utilizado en este estudio es hipotético-deductivo, llegando a un nivel predictivo y de diseño cuasi experimental, basado en un enfoque cualitativo y cuantitativo. El artículo concluye que las hipótesis del problema serán demostradas en el trabajo de investigación, es decir, que tanto la mejora de la tecnología como la mejora en la seguridad conllevará a una mejora en la eficiencia en costos del proceso de transferencia interbancaria de dinero en el Perú.

**Palabras clave:** Transferencias interbancarias; tecnología; seguridad; tecnologías de la información; seguridad de la información; intermediación financiera; criptografía.

**Abstract**

This paper proposes a study about the deficiencies found in inter-bank money transfers due to the presence of transaction costs in said processes. The method used in this research is hypothetical-deductive, reaching a predictive level and quasi-experimental design, based on a qualitative and quantitative approach. The article concludes that the hypotheses of the problem will be demonstrated in the research work, that is to say, that both the improvement in technology and the improvement in security will lead to an improvement in the cost efficiency of the inter-bank money transfer process in Peru.

**Keywords:** Interbank-bank transfers; technology; security; information technology; information security; financial intermediation; cryptography.

---

<sup>1</sup> Trabajo de investigación para la asignatura *Seminario de Investigación en Administración I*. Revisado por el Dr. Max Schwarz Díaz, profesor responsable de la asignatura.

<sup>2</sup> 20132094@aloe.ulima.edu.pe

## **1. Introducción**

Las transferencias interbancarias de dinero han ido evolucionando con el paso de los años. Desde los primeros mecanismos usados por Western Union en el siglo XIX usando una red de telégrafos hasta las transferencias de dinero usando la banca por internet de cualquier banco que opere en el mundo. Se trata de un proceso sumamente importante que tiene como propósito que las personas y empresas dispongan de efectivo de manera inmediata sin ningún inconveniente.

Desde un punto de vista empresarial, la principal relevancia macroeconómica de la investigación radica en que las transferencias interbancarias en el Perú son cada vez más frecuentes e involucran grandes cantidades de dinero. Según la Cámara de Compensación Electrónica (2018), las transferencias diferidas fueron de 18.4 millones de operaciones por un monto de S/. 130,000 millones de soles en el año 2017. A su vez, las transferencias interbancarias inmediatas fueron de 1.2 millones de operaciones por un valor de S/.2, 965 millones.

La investigación también es importante desde una perspectiva individual pues la relevancia microeconómica está dada por las comisiones por transferencias interbancarias que se cobran de acuerdo a la localidad de destino de los fondos y el monto a cobrar varía por cada banco y si se realiza usando canal internet o canal ventanilla.

En este artículo se analizará a dos variables relevantes, tecnología y seguridad, las cuales afectan al problema de investigación en cuestión y tiene como objetivo determinar en qué medida una mejora en dichas variables conllevará a una mejora de la eficiencia en costos del proceso de transferencia interbancaria de dinero en el Perú.

## **2. Análisis de las variables**

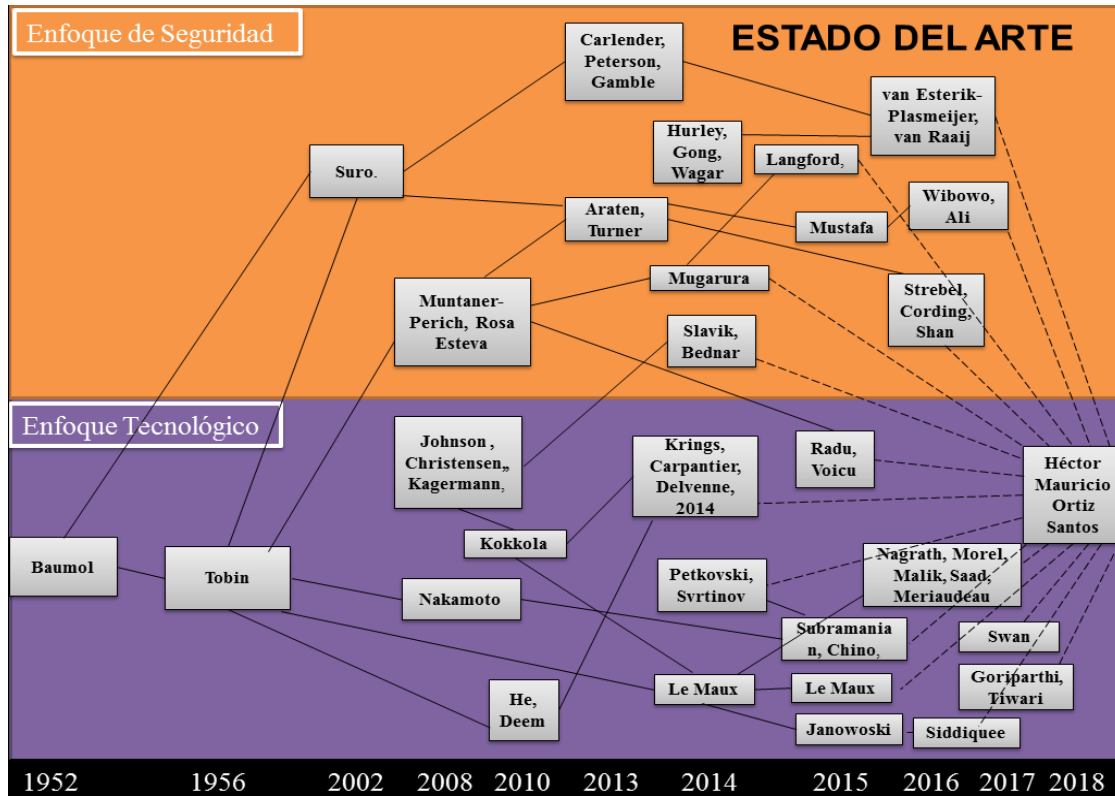
El problema de la eficiencia del proceso de transferencia interbancaria de dinero en el Perú depende de diversos factores como la seguridad, tecnología, velocidad, número de intermediarios, costos de transacción, confianza en las entidades financieras, grado de centralización de la información, facilidad de uso, transparencia de la información, privacidad de los datos, regulación, grado o nivel de anonimato, digitalización, experiencia brindada al usuario, automatización de las transacciones, entre otros.

En el trabajo de investigación solo se tomará en cuenta dos de estas variables: tecnología y seguridad. En un entorno económico cada vez más globalizado, la tecnología toma un papel importante al ser el parámetro más determinante para mejorar la eficiencia del proceso de transferencia interbancaria de dinero. En ese sentido, Roopadarshini, S., & Shilpa, S. (2014) sostiene que “las innovaciones tecnológicas reducirían el costo del capital, reducirían los problemas bancarios y mejorarían la intermediación financiera y, por lo tanto, mejorarían el bienestar” (p.3). De igual manera, el uso eficiente de la tecnología permitirá a los bancos forjar y mantener una ventaja competitiva en el sector financiero, que siempre está en constante evolución.

Para que la transferencia interbancaria de dinero sea eficiente, depende que dichas transacciones sean también seguras. La seguridad, por tal motivo, es otro factor considerable al tratar dicho problema y, por lo general, va de la mano con la tecnología. Swan, M. (2017) sostiene que “las cadenas de bloques podrían ser importantes en las soluciones de ciberseguridad porque tienen registros de almacenamiento descentralizados protegidos por firmas criptográficas en lugar de bases de datos centralizadas que atraen a los piratas informáticos (p.6)”. Asimismo, otro estudio

de Svilar, A., & Zupancic, J. (2016) nos indica que el nivel de seguridad para transferencias interbancarias fue elevado por el Banco Central de Europa y que esto, por supuesto, tuvo impacto en los países miembros como Eslovenia. Los usuarios de este país consideran que el criterio más importante relacionado a la banca móvil es la seguridad (p. 8).

Figura 1. Clasificación de la literatura – Imagen del Estado del Arte



Fuente: *Elaboración propia (2018)*

### 3. Revisión de la literatura

Para la revisión de la literatura se ha considerado tratar dos enfoques de estudio: un enfoque tecnológico y otro enfoque sobre la seguridad. A partir de ello, se tiene que un total de 29 investigaciones han evolucionado a partir de la investigación más antigua encontrada en los trabajos de Baumol en el año 1952 hasta la actualidad. Por lo tanto, se halló que 15 investigaciones pertenecen al Estado del Arte del problema en la frontera del conocimiento existente sobre el problema de investigación a tratar.

Tomando como ejemplo la investigación de van Esterik-Plasmeijer, P. W. J., & van Raaij, W. F. (2017) en el artículo “Banking system trust, bank trust, and bank loyalty” este estudio propone ideas sobre qué determinantes son cruciales para explicar la confianza del banco y la lealtad bancaria. Para ello, se tomó una muestra de 1079 personas mayores de edad en los Países Bajos por medio de la aplicación de encuestas, calculando las alfas de Cronbach para medir la fiabilidad, los cuales fueron satisfactorios y mayores que 0.79 en los seis determinantes; como consecuencia, el estudio concluye que los consumidores que confían en otras personas, también confían en los bancos y en el sistema bancario en sí, y que confían mucho en su banco que en el conjunto; además, el determinante más importante para la confianza en los bancos es la integridad y los determinantes que mejor explican la lealtad en los bancos son estabilidad,

transparencia, competencia y congruencia de valores. La principal crítica a esta investigación es que no contempla en ninguna parte la importancia de la tecnología en el sistema bancario y su implicancia en las transferencias interbancarias, además, la seguridad no es analizada con la profundidad requerida, pues solo es nombrada para hablar de la transparencia bancaria.

Un análisis similar se hace con los demás artículos científicos pertenecientes al Estado del Arte,

Sin embargo, es necesario precisar que la literatura, en general, no contempla la variable tecnología con la suficiente relevancia para mejorar la eficiencia en costos de los procesos de transferencia interbancaria de dinero; a su vez la variable de seguridad de la información tampoco es analizada con la suficiente profundidad y es contemplada desde un punto de vista más teórico y no desde un punto de vista más técnico, sin haber sido medida adecuadamente en los artículos analizados. El resultado de la revisión de la literatura es la Imagen del Estrado del Arte en forma de un esquema de árbol de investigaciones relacionadas como se puede apreciar en la Figura 1.

#### **4. Resultados esperados**

Lo que se espera obtener con la realización de esta investigación es formular alternativas, en base a la tecnología y seguridad, que permitan lograr una mejor eficiencia en el proceso de transferencia interbancaria de dinero.

En cuanto a la tecnología se tiene, por ejemplo, que si se moderniza la plataforma virtual del banco en el cual se es cliente se puede mejorar las transferencias interbancarias de dinero; lo mismo sucede si el tiempo de dicho proceso se reduce drásticamente, si se considera el uso de la tecnología *blockchain* o si se aprovechan las innovaciones tecnológicas.

Respecto a la seguridad, se desea demostrar que se puede mejorar las transferencias interbancarias de dinero si la información transmitida es ilegible para personas y empresas no autorizadas en la red del banco; de igual manera, si se educa a los usuarios sobre los peligros de hackeo de información y *pishing*, si se aumenta la confidencialidad de los datos almacenados de los clientes y si los mecanismos de autenticación se renuevan constantemente.

#### **5. Conclusión**

Se concluye en el artículo que tanto la tecnología como la seguridad son las principales variables que afectan al proceso de transferencia interbancaria de dinero.

Por otra parte, el avance de la investigación permite concluir que las hipótesis planteadas referidas al problema serán demostradas pues tienen sustento teórico y práctico. Esto quiere decir que tanto la mejora de la tecnología como la mejora en la seguridad conllevarán a una mejora en la eficiencia en costos del proceso de transferencia interbancaria de dinero en el Perú.

## 6. Referencias

- Baumol, W (1952), The Transactions Demand for Cash: An Inventory Theoretic Approach, *The Quarterly Journal of Economics*, 552.
- Cámara de Compensación Electrónica (2018). Sistema Financiero, de Sitio Web del Banco Central de Reserva del Perú: [www.bcrp.gob.pe/sistema-financiero/camara-de-compensacion-electronica.html](http://www.bcrp.gob.pe/sistema-financiero/camara-de-compensacion-electronica.html)
- Roopadarshini, S., & Shilpa, S. (2014). "A study on impact of information technological innovation in present banking scenario". *Asia Pacific Journal of Management & Entrepreneurship Research*, 3(1), 233-242.
- Svilar, A., & Zupancic, J. (2016). User experience with security elements in internet and mobile banking. *Organizacija*, 49(4), 251-260.
- Swan, M. (2017). Anticipating the economic benefits of blockchain. *Technology Innovation Management Review*, 7(10), 6-13.
- van Esterik-Plasmeijer, P. W. J., & van Raaij, W. F. (2017). Banking system trust, bank trust, and bank loyalty. *The International Journal of Bank Marketing*, 35(1), 97-111.

