|  |
| --- |
| Universidad Técnica de Machala  Dirección de Postgrado  Maestría en Software  Asignatura: Metodología de la Investigación. |

|  |  |
| --- | --- |
| Datos del Maestrante | |
| Apellidos y Nombres | Ing. Jimmy Fernando Castillo Crespín |
| Email | jfcastilloc\_est@utmachala.edu.ec |

|  |
| --- |
| Título de la Investigación |
| Mitigación de riesgo de estafas por compras realizadas en el marketplace de Pagar es Fácil utilizando contratos inteligentes basados en blockchain. |

|  |
| --- |
| El problema de investigación. |
| Cuando se menciona la palabra contrato, lo primero en que se piensa es en un papel escrito donde se establecen ciertas condiciones que, al ser leídas y aceptadas por las partes implicadas, los firman y se comprometen a cumplir con dichas condiciones [1]. Actualmente, aunque este proceso sigue siendo utilizado en aspectos legales en todo el mundo, se ha dado un importante avance en cuanto a la automatización, seguridad y garantías con respecto a los contratos físicos tradicionales debido al surgimiento de los Smart Contracts (SC) o contratos inteligentes [2] que se llevan desarrollando desde 1997 gracias al criptógrafo Nick Szabo quién acuñó el término SC por primera vez, pero debido a las limitaciones tecnológicas de la época no fue factible su idea de desarrollar un sistema de pagos que llevase el concepto de los contratos tradicionales a lo digital [3] pero esta situación se convirtió en viable con la creación del bitcoin en el año 2009 [4].  No obstante, lo interesante radica en lo que está detrás de la creación del bitcoin, la tecnología blockchain, estas hacen posible que la utilización de los SC sea viable, debido a que en el año 2014 con la creación de Ethereum (“plataforma open source, que sirve para programar contratos inteligentes” [5]) los SC funcionan en un sistema descentralizado que no puede ser manipulado por ninguna de las partes implicadas en el contrato ni por organismos externos, el contrato se cumple por condiciones programadas, firmadas por las partes implicadas y enviada a una cadena de bloques donde se asegura inmutabilidad e indelebilidad.  En el campo del ecommerce siendo más específico, en los marketplace donde múltiples negocios ofertan sus productos, han ocurrido problemas de estafas especialmente en el año 2020 por la aparición del COVID-19 en donde creció la cantidad de microempresas que se volcaron a la venta online y a su vez aumentó la demanda de los clientes y la ciberdelincuencia. A nivel internacional, distintos organismos emitieron alertas a lo largo del 2020 acerca del incremento de estafas en compras online [6] evidenciando claras falencias de los entes reguladores de estos marketplaces que no cuentan con mecanismos confiables y seguro para hacer seguimiento a estos procesos, entonces de aquí nace la pregunta ¿cómo un modelo basado en contratos inteligentes mitigaría el riesgo de estafas por compras realizadas en marketPlaces?.  Con el blockchain, cualquier gestión de transacciones realizadas bajo esta tecnología se puede certificar su autenticidad debido a que son públicas, seguras e inmutables [7] y un SC al ser aplicada en un sistema ecommerce, este aportaría a la solución de la problemática anteriormente mencionada, debido a que una vez realizada una compra, esta información será procesada en un ambiente descentralizada y abierta donde no exista la intervención de terceros y todo el flujo que implica este proceso de compra-venta se lleve a cabo con normalidad hasta que se cumpla el contrato establecido entre las partes interesadas.  Esta investigación pretende incorporar el concepto de contratos físicos a lo digital, demostrando mejoras como mayor seguridad, confiabilidad, menor coste-tiempo y evitar fraudes o estafas por compras realizadas en marketplaces.  El documento se encuentra dividido en las siguientes secciones: problema de la investigación, objetivos de la investigación, justificación y factibilidad de la investigación, antecedentes de la investigación, metodología de la investigación y referencias bibliográficas. |

|  |
| --- |
| Objetivos de la investigación. |
| Objetivo General.   * Diseñar un modelo de implementación de smart contract que mitigue el riesgo de estafas por compras realizadas en el marketplace de Pagar es Fácil a través del uso del blockchain.   Objetivos específicos:   * Diagnosticar los procesos de compras realizadas por las personas en los marketplaces más populares actualmente. * Evaluar las tecnologías blockchain existentes enfocadas en el diseño de contratos inteligentes. * Plantear un esquema de implementación de smart contracts adaptado al contexto de los marketplaces. * Proponer un modelo que mitigue las estafas en marketplaces por medio del uso de contratos inteligentes soportado en la tecnología Blockchain seleccionada. * Evaluar el modelo de solución implementándolo en el marketplace de Pagar es Fácil. |

|  |
| --- |
| justificación y factibilidad de la investigación. |
| Los smart contract aseguran que ciertas acciones ocurran en un marco de un conjunto de condiciones establecidas [8], permitiendo mitigar el riesgo de estafas en transacciones comerciales, esto se evidencia debido a que el código o protocolo de smart contract basado en blockchain fue diseñado pensando en la mitigación de fraudes y estafas ocasionadas por el surgimiento del internet [9].  Diseñar e implementar un smart contract es tecnológicamente y económicamente factible debido a que la mayoría de lenguajes de programación y plataformas tecnológicas dedicadas a la elaboración de estas son opensource, poseen alta documentación y extensa comunidad [10] , como es el caso de Ethereum, Hyperledger, CordaR3 o Quorum por citar algunos ejemplos.  La seguridad en las transacciones comerciales es otra de las relevancias de este estudio, los estudios realizados por [11] revelan que las redes privadas basadas en blockchain tiene las características de descentralización, no manipulación, trazabilidad, alta credibilidad y consenso multipartito que mejoran la seguridad, convirtiéndolas en redes virtualmente imposible de hackear, esta afirmación se fortalece en el artículo [12] donde indican que gracias a las ventajas de seguridad que brinda el blockchain, bancos como J.P. Morgan Chase (EEUU) y Santander (España) han introducido esta tecnología en sus sistemas bancarios. |

|  |
| --- |
| Antecedentes de la investigación. |
| En el caso de los antecedentes históricos sería ideal construir una linea del tiempo que nos permita observar los cambios que ha tenido el abordaje del objeto de estudio en el tiempo, sus motivaciones y efectos. En los antecedentes de investigación el acento está en determinar las tendencias actuales, los enfoques que los investigadores le están dando a la temática. Es importante evidenciar cómo tu investigación se adhiere al nivel de profundidad alcanzado en el área de estudio. Los antecedentes contextuales describe la realidad objeto de investigación. Emplee un mínimo de 12 citas de artículos provenientes de revistas científicas de alto impacto. La citación y referencialidad se construirán según las normas IEEE.Extensión máxima: 200 palabras.  Extensión máxima: 1000 palabras. |
| Antecedentes históricos.   * xxxxxxx   Antecedentes de investigación.   * qqqqqqq   Antecedentes contextuales.   * qqqqqqq |

|  |
| --- |
| Metodología de la investigación. |
| Enuncie el paradigma de investigación seleccionado. Argumente sus decisión. Respecto a las unidades de análisis, descríbalas detenidamente. De ser necesario, estrateifíquelas. El diseño lo asumiremos como la secuencia operativa que seguira para el desarrollo de su estudio. La lectura de este segmento debe mostrar la tarea del investigador y la posibilidad de replicarlo. En cuanto a los métodos, indicar cuáles usará y las razones que lo justifican. Finalmente, describirá como anallizará los datos obtenidos, enunciando las pruebas que aplicará. Apóyese en investigaciones semejantes. Emplee un mínimo de 5 citas de artículos provenientes de revistas científicas de alto impacto. La citación y referencialidad se construirán según las normas IEEE.Extensión máxima: 200 palabras.  Extensión máxima: 500 palabras. |
| **Paradigma de investigación.**  El paradigma seleccionado es el positivista debido a que esta investigación cumple con varios aspectos establecidos por este paradigma [13], entre los principales están:   * **Naturaleza de la realidad:** los resultados serán tangibles ya que se lo implementará en un marketplace en producción. * **Finalidad:** como parte de los resultados de esta investigación se tratará de explicar como el blockchain ayudaría a mitigar (controlar) las estafas por compras en internet, de igual forma se podría predecir cuando una compra es una posible estafa y se pondrá a prueba el protocolo del smart contract para verificar si este modelo de verdad ayuda a mitigar las estafas. * **Metodología:** será experimental, estará orientada a la verificación de la hipótesis de “*es posible mitigar las estafas por compras realizadas en marketplaces a través de soluciones disruptivas utilizando Smart Contracts apoyados en la tecnología blockchain”.* * **Criterios de calidad:** lo que se espera con esta investigación es incrementar la validez y fiabilidad de implementar los smart contract en transacciones comerciales. * **Técnicas para la obtención de la información.**- se utilizaran técnicas propias de este paradigma las cuales serán: tests, observación sistemática y experimentación. * **Análisis de datos:** de tipo cuantitativo se utilizará la estadística descriptiva e inferencial.   **Unidades de análisis**   * Comercio (describir) * Clientes * Cantidad de compras.   Población y muestreo  Compras realizadas  **Diseño de la investigación**   * Primero se realizará una investigación para diagnosticar el panorama actual sobre cómo funcionan los marketplaces más populares actualmente, esto ayudará a tener una idea sobre como implementar un modelo de solución con smart contracts con respecto a la mitigación de estafas por compras realizadas en marketplaces, se utilizará técnicas como el análisis de contenido y cuestionarios a potenciales usuarios de la plataforma Pagar es Fácil. * Posteriormente, se evaluará las tecnologías blockchain existentes enfocadas en el diseño de contratos inteligentes para seleccionar con la que se va trabajar. * Luego se planteará un esquema de implementación de smart contracts adaptado al contexto de los marketplaces. * Luego se diseñará un modelo que mitigue las estafas en marketplaces por medio del uso de contratos inteligentes soportado en la tecnología Blockchain seleccionada. * Al final se evaluará el modelo de solución implementándolo en el marketplace de Pagar es Fácil, para esto se analizarán las transacciones realizadas durante 1 o 2 meses luego de su implementación para determinar si se logró mitigar el índice de estafas.   **Métodos de la investigación**   * **Métodos empíricos.**   **Experimentación.-** la experimentación es la mejor forma de comprobar si una tecnología es viable en un proyecto de software, para esta investigación, de debe experimentar con la tecnología del blockchain con smart contract para posteriormente comprobar si mitigará las estafas en compras online, en el artículo [14] utilizan este método para evaluar sus aplicaciones desarrolladas con tecnología blockchain.  **Observación sistemática.-** se escogió este método debido a que se examinará procesos sin la intención de modificarlo, para luego interpretarlo y obtener conclusiones en base a estas observaciones [15], para esta investigación se observará varios procesos de compras en diferentes marketplaces, esto ayudará con el primer objetivo de esta investigación e igualmente cuando el smart contract ya este implementado en el marketplace de Pagar es Fácil para concluir como funcionan.   * **Métodos teóricos.**   **Método hipotético – deductivo.-** dado a que esta investigación plantea una hipótesis y las hipótesis son puntos de partida para nuevas deducciones**,** se utilizará este método porque analizando los pasos que conlleva este método (observaciones, elaborar hipótesis, experimentación y refutación o verificación [16]) serán útiles para cumplir con el objetivo general de la investigación.  **Sistema de análisis de los datos.**  El analisis por via cualitiva (ejemplo analisis de contenido)  El análisis estadísticos ( ejemplo medidas de tendencia central, |

|  |
| --- |
| Referencias. |
| Bibliografía  |  |  | | --- | --- | | [1] | U. M. Stefano DellaVigna, «Contract Design and Self-Control: Theory and Evidence,» *The Quarterly Journal of Economics,* vol. 2, nº 2, p. 353–402, 2004. | | [2] | L. Hang y D.-H. Kim, «Optimal Blockchain Network Construction Methodology Based on Analysis of Configurable Components for Enhancing Hyperledger Fabric Performance,» *Blockchain: Research and Applications,* 2021. | | [3] | N. Szabo, «Formalizing and Securing Relationships on Public Networks,» *First Monday. Peer Reviewed Journal on the Internet,* vol. 2, nº 9, 1997. | | [4] | M. Rahouti, K. Xiong y N. Ghani, «Bitcoin Concepts, Threats, and Machine-Learning Security Solutions,» *IEEE Access,* vol. 6, pp. 67189-67205, 2018. | | [5] | W. Chen, Z. Zheng, E. C.-H. Ngai, P. Zheng y Y. Zhou, «Exploiting Blockchain Data to Detect Smart Ponzi Schemes on Ethereum,» *IEEE Access,* vol. 7, pp. 37575-37586, 2019. | | [6] | J. M. Harán, «We Live Security - ESET,» 25 11 2020. [En línea]. Available: https://www.welivesecurity.com/la-es/2020/11/25/crece-ecommerce-aumentan-estafas-incidentes-seguridad/. [Último acceso: 03 04 2021]. | | [7] | S. N. G. Gourisetti, M. Mylrea y H. Patangia, «Evaluation and Demonstration of Blockchain Applicability Framework,» *IEEE Transactions on Engineering Management,* vol. 67, nº 3, pp. 1142-1156, 2020. | | [8] | V. Y. Kemmoe, W. Stone, J. Kim, D. Kim y J. Son, «Recent Advances in Smart Contracts: A Technical Overview and State of the Art,» *IEEE,* vol. 8, pp. 117782 - 117801, 2020. | | [9] | A. Abuhashim y C. C. Tan, «Smart Contract Designs on Blockchain Applications,» *IEEE,* pp. 1-6, 2020. | | [10] | B. K. Mohanta, S. S. Panda y D. Jena, «An Overview of Smart Contract and Use Cases in Blockchain Technology,» *2018 9th International Conference on Computing, Communication and Networking Technologies (ICCCNT),* pp. 1-4, 2018. | | [11] | K. Yang, H.-m. Liao, L.-h. Zhao, S.-z. Zheng y H.-w. Li, «Research on network security protection technology of energy industry based on blockchain,» *IEEE/CIC International Conference on Communications in China (ICCC Workshops),* pp. 162-166, 2020. | | [12] | N. A. Popova y N. G. Butakova, «Research of a Possibility of Using Blockchain Technology without Tokens to Protect Banking Transactions,» *IEEE Conference of Russian Young Researchers in Electrical and Electronic Engineering (EIConRus),* pp. 1764-1768, 2019. | | [13] | C. A. Ramos, «Los paradigmas de la investigación científica,» *Avances En Psicología,* vol. 23, nº 1, pp. 9-17, 2017. | | [14] | W. M. Shbair, M. Steichen, J. François y R. State, «Blockchain orchestration and experimentation framework: A case study of KYC,» *IEEE/IFIP Network Operations and Management Symposium,* pp. 1-6, 2018. | | [15] | F. A. S. Flores, «Fundamentos Epistémicos de la Investigación Cualitativa y Cuantitativa: Consensos y Disensos,» *REVISTA DIGITAL DE INVESTIGACIÓN EN DOCENCIA UNIVERSITARIA,* vol. 13, nº 1, pp. 102-122, 2019. | | [16] | A. Rodríguez Jiménez y A. O. Pérez Jacinto, «Métodos científicos de indagación y de construcción del conocimiento,» *Revista Escuela de Administración de Negocios,* nº 82, pp. 1-26, 2017. | |

|  |
| --- |
| Reflexiones personales. |
| Esta asignatura me ayudó a cambiar varias perspectivas erradas que tenía acerca sobre la investigación en especial para nosotros que por nuestra carrera como ingenieros somos más técnicos que teóricos, el tutor me enseñó aspectos como por ejemplo como armar correctamente una introducción utilizando la técnica de las CARS propuesta por Swales, en cuestión de los objetivos, no siempre enfocarse en el que, como y para que o quitarnos esa idea de que cada objetivo específico son pasos a cumplirse, en resumen el docente supo explicar correctamente los diferentes partes que conforman un artículo o tesis que me servirán a futuro cuando realice mi tesis final.  En cuestión de las críticas o sugerencias, le recomendaría al tutor que no utilice palabras tan rebuscadas, había ocasiones que no entendía lo que quería transmitir por el uso de ciertas palabras que desconocía su significado, pero el tutor lo compensaba con dar ejemplos y al final se transmitió lo que él quería que nosotros entendiéramos. |

|  |
| --- |
| Presentación de la investigación |
| Grabe un video en el que explique, de manera detallada, cada aspecto de la estructura presentada. La idea es que los espectadores puedan percibir la dinámica de investigación propuesta y se motiven a dejar sus comentarios para potenciar los saberes en construcción. La duración del video oscilará entre 5 y 10 minutos. Pueden emplear en su presentación diapositivas o infografías según su elección. |