NOTAS OBSERVATORIO DE LA DIGITALIZACIÓN FINANCIERA

FUNCAS – 2 de mayo de 2024 **ODF – Funcas 25 / 2024**

Finternet: el (posible) sistema financiero del futuro

EL DATO

Según los datos más recientes del Banco Mundial (2021), a escala global, el 76% de los adultos tiene una cuenta bancaria para transacciones, solamente el 55% posee una tarjeta de débito o crédito y el 59% ha realizado un pago digital[i].

Cambios en el sistema financiero

En la actualidad, el sistema financiero está experimentando una profunda transformación impulsada por avances tecnológicos y cambios en las preferencias de los consumidores. La digitalización está redefiniendo la forma en que se realizan las transacciones financieras, con la proliferación de servicios bancarios en línea, aplicaciones móviles de pago y plataformas de inversión automatizada. Esta tendencia está desafiando el modelo tradicional de banca, fomentando la aparición de nuevas empresas FinTech y promoviendo la innovación en productos financieros y servicios.

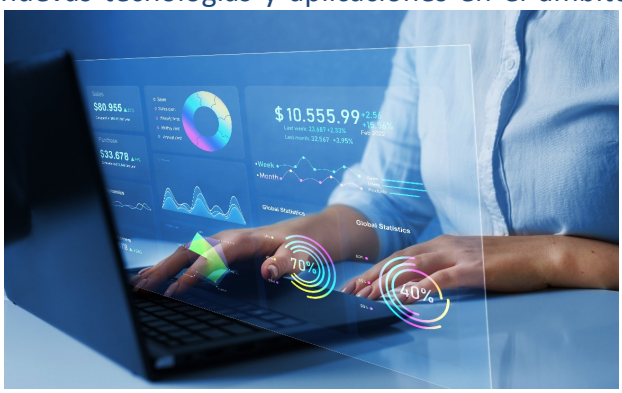
Finternet: el posible futuro de las finanzas

Parece evidente que el sistema financiero del futuro será diferente del actual. Recientemente, Agustín Carstens, director general del Banco de Pagos Internacionales (BIS), y Nandan Nilekani, presidente de la Fundación para la Interoperabilidad en la Economía Digital (FIDE, por sus siglas en inglés), han acuñado el concepto de "finternet" en un documento del BIS[ii] para describir cómo podría ser este futuro sistema financiero. Este término hace referencia a la coexistencia de múltiples ecosistemas financieros interconectados entre sí, de manera análoga a la estructura de

Internet. En este nuevo paradigma, la tecnología sería un instrumento para empoderar a individuos y empresas, permitiéndoles tener un control total sobre su vida financiera. El informe del BIS destaca que el uso de la tecnología en el ámbito financiero podría dar lugar a un sistema donde las personas y las empresas puedan transferir cualquier activo financiero, de cualquier cantidad, en cualquier momento y utilizando cualquier dispositivo, a cualquier destinatario, en cualquier parte del mundo. Estas transacciones financieras serían seguras y casi instantáneas, y estarían al alcance de todos.

Lo relevante es la interconectividad

La importancia de la tecnología radica en la interconectividad. Según el director del BIS, el verdadero valor de muchas de las nuevas tecnologías y aplicaciones en el ámbito financiero solo se materializará cuando se integren en una red interconectada y fluida. En este sentido, para desbloquear realmente el potencial de las innovaciones financieras en curso, es fundamental unir todas las piezas y trabajar en la eliminación de las barreras presentes en el sistema financiero actual. Sin embargo, el uso de la tecnología no debe ser un objetivo en sí mismo. Según señala el informe, su verdadero valor surge cuando se combina con arquitecturas económicas y financieras sólidas, respaldadas por instituciones confiables.



¿Cómo avanzar hacia finternet?

Para lograr dar pasos hacia este "finternet" es necesario utilizar tecnologías innovadoras como la tokenización y los libros de registros unificados, respaldados por un marco económico y regulatorio sólido, para ampliar drásticamente la gama y la calidad de los servicios financieros. En cualquier caso, como señala el director del BIS, para que esta visión sea una realidad es necesaria una colaboración proactiva entre las autoridades públicas y las instituciones del sector privado. A juicio del BIS, es posible avanzar hacia un ecosistema financiero universal, unificado y centrado en el usuario incorporado a la era digital que sea inclusivo, innovador, participativo, accesible y asequible, y que no deje a nadie atrás.

---

[i] The Global Findex Database 2021.
https://www.worldbank.org/en/publication/globalfindex

[ii] Finternet: the financial system for the future. Agustín Carstens y Nandan Nilekani. BIS. Abril 2024
https://www.bis.org/publ/work1178.pdf