

El “lado oscuro” del cambio tecnológico en el sector financiero

En 2018, la inversión internacional en el sector Fintech ascendió a 111.000 millones de dólares, lo que representa un incremento superior al 100% con respecto a 2017. Sin embargo, aunque la tecnología financiera está generando muchas posibilidades en el mundo financiero, también puede tener una vertiente más oscura.



Una de las áreas en las que se observa este lado oscuro del cambio tecnológico es en el segmento de préstamos entre particulares, donde con la intermediación de plataformas unos individuos prestan dinero directamente a otros individuos. En China, por ejemplo estos *marketplaces* han crecido mucho, y ahora llegan a los 1,49 billones de yuanes (21,7 mil millones de dólares)¹, aunque su rápido crecimiento genera ciertos indicios de burbuja. Los

problemas han surgido cuando las quiebras de algunas de estas plataformas han llevado a los inversores a perder todo o gran parte del dinero invertido. Así, aunque en 2015 existían 3.500 de estas empresas en China, el gobierno chino ha cerrado la mayoría de ellas, y se estima que van a continuar haciéndolo en todos los casos en que no se cuente con garantías suficientes.



Otro área donde la tecnología puede derivar en conductas inapropiadas es el mundo de las criptomonedas. Una de las características de estos nuevos activos, basados en la tecnología de registro descentralizado (DLT), es que facilitan la transferencia de dinero desde el anonimato. En algunos casos el método más efectivo para robar, lavar, y enviar dinero de manera ilegal pasa por los mercados de las criptomonedas. Más

¹ Reuters

recientemente, por robos o “hackeos” en los propios sistemas de estas divisas digitales. Se estima que hasta 2018 estos robos ascendieron a 1.000 millones de dólares.²



La tecnología financiera puede facilitar muchos procesos bancarios y favorece la inclusión financiera pero tanto usuarios como entidades financieras son conscientes de la necesidad de elevar los estándares de seguridad.

Por otra parte, la creciente digitalización financiera también puede servir para que los “ciberdelincuentes” puedan aprovechar la tecnología para explotar el phishing, el robo de identidad online para acceder a la información personal de los individuos. De ahí, por ejemplo, la importancia de implementar mecanismos reforzados de autenticación como prevé la PSD2 en el caso europeo.

En todo caso, el sector FinTech también reacciona ante ese “lado oscuro”. Surgen nuevos modelos de negocios orientados hacia el RegTech (regulación y supervisión con tecnologías) para ayudar a las entidades financieras a prevenir y detectar el lavado de dinero con el uso de la inteligencia artificial y del *big data*.

² Chainalysis Crypto Crime Report