

Nombre de la comisión: UIT1

Temas: Establecimiento de normas de calidad y rendición de cuentas para el desarrollo de los servicios financieros digitales y garantía de una implementación segura, ética y sostenible de la 5G a escala mundial.

Nombre de los presidentes: Gwendolyne Remme, Aston Hovey, Victoire Debionne

Las TIC para los ODS:

Desafíos sin precedentes requieren soluciones sin precedentes: este es el razonamiento detrás del tema general de FerMUN 2020, "TIC para ODS". Las Tecnologías de la Información y la Comunicación (TIC) tienen el potencial de acelerar el progreso hacia cada uno de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), y el papel de la Unión Internacional de Telecomunicaciones (UIT) es maximizar este potencial. FerMUN 2020 es una oportunidad para que los jóvenes de todo el mundo se unan en apoyo de esta misión.

Establecimiento de normas de calidad y rendición de cuentas para el desarrollo de los servicios financieros digitales

1. Introducción

En la actualidad, más de 2.000 millones de personas y 200 millones de pequeñas empresas de las economías emergentes carecen de acceso a servicios financieros y créditos básicos. Según el FNUDC (Fondo de las Naciones Unidas para el Desarrollo de la Capitalización), en los países en desarrollo, menos de una de cada cinco personas tiene acceso a los bancos, e incluso menos utilizan sus cuentas con regularidad.

Sin embargo, para construir un futuro estable, sostenible e inclusivo, más personas necesitan tener acceso a los servicios financieros y la capacidad de utilizarlos. Ahora es posible acceder a estos servicios a través de teléfonos móviles. La prestación de servicios bancarios a un número tan grande de personas en todo el mundo a través de los teléfonos móviles podría transformar la vida de las personas dándoles acceso a créditos, préstamos a largo plazo para necesidades de vivienda o de negocios, cuentas de ahorro, servicios de transferencia de dinero, etc.

Dos mil millones de personas y 200 millones de pequeñas empresas en las economías emergentes carecen de acceso a servicios financieros y créditos básicos. La adopción generalizada de la banca móvil en los países en desarrollo podría crear 95 millones de nuevos puestos de trabajo y aumentar el PIB en 3,7 billones de dólares para 2025.

Fuente: "Cómo las finanzas digitales podrían impulsar el crecimiento en las economías emergentes", McKinsey Global Institute

Pero, ¿cómo protegemos a estas personas -muchas de las cuales pueden ser analfabetas o carecer de conocimientos básicos de aritmética- contra las prácticas financieras deshonestas? ¿Cómo aseguramos que los nuevos clientes se conviertan en los beneficiarios de estos nuevos servicios financieros en línea y no en las víctimas?

2. Palabras fundamentales

A. Servicios Financieros Digitales (DFS)

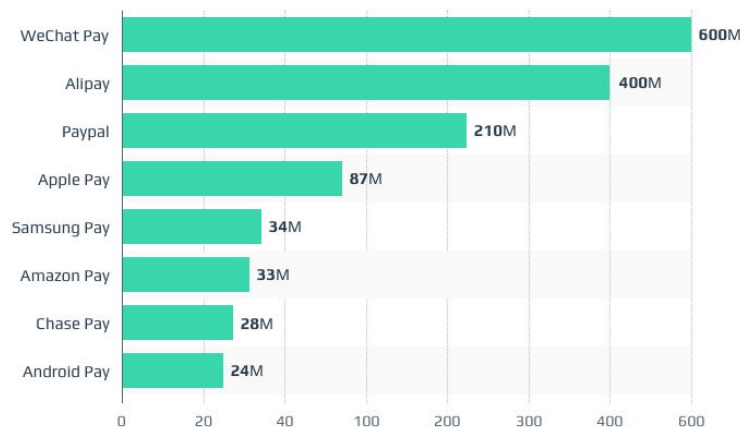
Los servicios financieros digitales incluye una amplia gama de servicios financieros a los que se tiene acceso y que se prestan a través de canales digitales (Internet, teléfonos móviles, cajeros automáticos), incluidos los pagos, el crédito, el ahorro y los seguros. Pedir un producto de un sitio web como Amazon como ejemplo. DFS incluye MFS.

¿Por qué utilizamos DFS?

- a. Para llegar a un público más amplio de clientes
- b. Aumentar la inclusión financiera
- c. Aumentar la eficiencia de la entrega
- d. Mejorar la calidad del servicio
- e. Crear crecimiento de los ingresos
- f. Llegar a nuevos segmentos de mercado: ofrecer nuevos productos y servicios posibilitados por la tecnología.
- g. Reducción de costes para empresas y clientes: mejora de los costes operativos mediante la reducción de los costes de sucursal y de transacción.

B. Servicios Financieros Móviles (MFS)

MFS es el uso de un teléfono móvil para acceder a servicios financieros y ejecutar transacciones financieras. MFS incluye Banca Móvil (el uso de un teléfono móvil para acceder a servicios bancarios y ejecutar transacciones financieras, como clientes con cuentas bancarias), Pagos Móviles y Dinero Móvil (un servicio basado en móviles que facilita las transferencias electrónicas a través de redes móviles). Por ejemplo, M-Pesa es MFS que permite a millones de personas, especialmente en África, completar sus transacciones a través del teléfono móvil. El siguiente gráfico detalla algunos de los MFS más importantes del mundo:



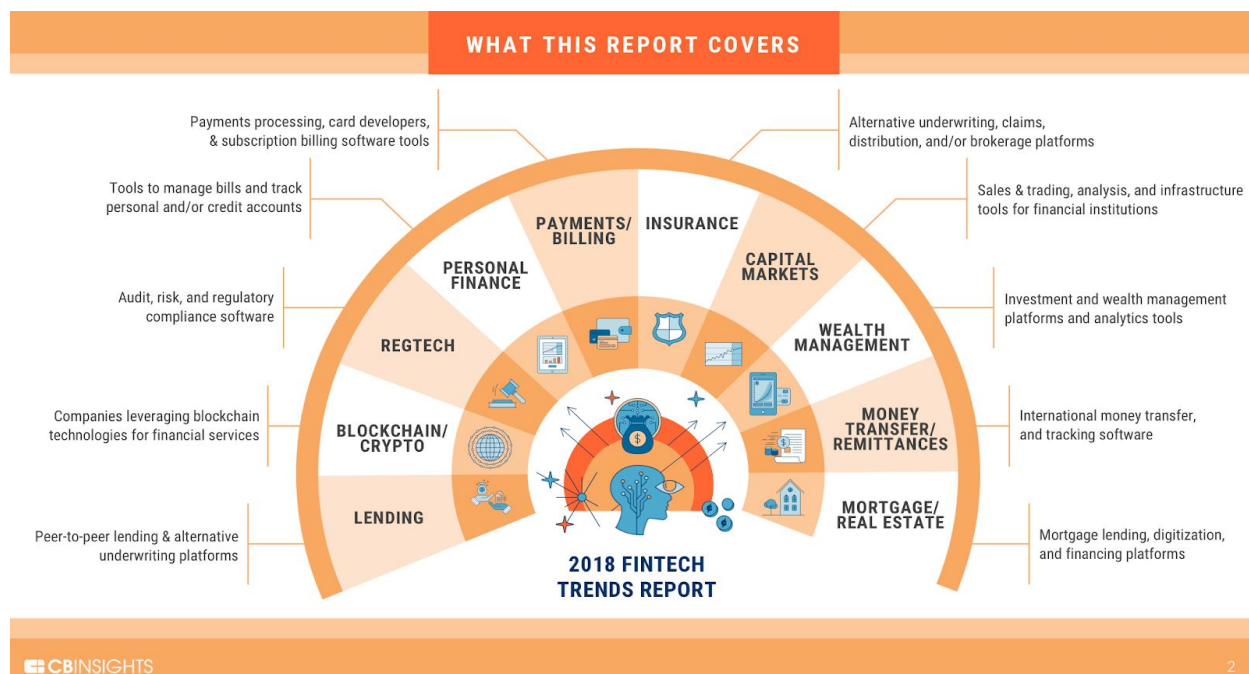
C. Proveedores de Servicios Financieros Móviles (MFSP)

Un servicio financiero móvil es cualquier producto o servicio que un banco ofrece a sus clientes y al que el cliente accede a través de un dispositivo móvil. Los Proveedores de Servicios Financieros Móviles son, por tanto, los bancos y las compañías telefónicas que han innovado para ofrecer servicios financieros móviles a sus clientes. Por ejemplo, Rocket es uno de los mayores proveedores de servicios financieros móviles de Bangladesh como empresa bancaria.

D. FinTech

FinTech es la abreviatura de Financial Technology, que está en el centro de esta cuestión. FinTech se utiliza para describir nuevas tecnologías que buscan mejorar y automatizar la prestación y el uso de servicios financieros. En su esencia, FinTech se utiliza para ayudar a las empresas, propietarios de negocios y consumidores a administrar mejor sus operaciones, procesos y vidas financieras mediante la utilización de software y algoritmos especializados que se utilizan en computadoras y, cada vez más, en teléfonos inteligentes.

El siguiente informe de 2018 de CBS Insights ilustra los diferentes usos y tendencias de FinTech.



Actualmente, representa sólo el 1% de la industria financiera mundial. En comparación, los medios digitales representan el 40%, mientras que el comercio electrónico representa alrededor del 10%.

E. Bitcoin

Bitcoin es una cryptocurrency o moneda digital creada en enero de 2009. Una moneda digital se refiere a cualquier medio de pago que exista puramente en forma electrónica. La forma más exitosa y ampliamente utilizada de dinero digital es el Bitcoin. Ofrece la promesa de tarifas de transacción más bajas que los mecanismos tradicionales de pago en línea y es operado por una autoridad descentralizada, a diferencia de las monedas emitidas por el gobierno. Los métodos tradicionales de transacción involucran a un "intermediario", como por ejemplo el gobierno o el banco que cobra una comisión por la transacción. Con Bitcoin, este "intermediario" desaparece, y la transacción se puede completar sin ninguna comisión.

Además, los clientes deben organizar sus operaciones financieras con el banco de acuerdo con su horario de apertura. Por ejemplo, si quieres cobrar dinero en tu cuenta un viernes a las 6 de la tarde, lo más probable es que tengas que esperar hasta el lunes siguiente por la mañana. Por otro lado, Bitcoin - y todas las demás monedas digitales (por ejemplo: Litecoin, Dogecoin, Ripple,...) trabajan las 24 horas del día, y cualquier transacción puede ser completada en 10 minutos o menos.

Por último, mientras que la relación entre los clientes y los bancos tradicionales se basa en la confianza, Bitcoin utiliza el Blockchain, un sistema seguro y descentralizado que es prácticamente imposible de manipular.

F. Blockchain

Blockchain se utiliza para la creación y mantenimiento de criptomonedas como Bitcoin que son puramente digitales, descentralizadas y no están sujetas al control o manipulación del gobierno.

La cadena de bloques es información digital (el "bloque") almacenada en una base de datos pública (la "cadena").

Estos "bloques" pueden almacenar información sobre transacciones como la fecha, la hora y el importe de su compra.

En lugar de utilizar su nombre real, su compra se registra sin ningún tipo de información de identificación, utilizando una "firma digital" única, algo así como un nombre de usuario.

Además, estos bloques pueden almacenar información que los distingue de otros bloques. Al igual que las personas tienen nombres que las distinguen unas de otras, cada bloque almacena un código único llamado "hash" que nos permite distinguirlo de los demás bloques.

Cuando un bloque almacena nuevos datos, se añade a la cadena de bloques, que consiste en varios bloques encadenados. Para que un bloque se añada a la cadena de bloques, es necesario que se produzca una transacción y que ésta se verifique: con la cadena de bloques, ese trabajo se deja en manos de una red de miles de ordenadores repartidos por todo el mundo.

Después de ser verificado, debe ser almacenado en un bloque: el monto de la transacción, su firma digital y la firma digital de la otra persona se almacenan en un bloque.

Por último, a ese bloque se le debe dar un hash. Al bloque también se le da el hash del bloque más reciente añadido a la cadena de bloques. Cuando ese nuevo bloque se agrega a la cadena de bloques, queda a disposición del público para que cualquiera lo vea.

Esta nueva tecnología es casi imposible de piratear, ya que exige que al menos el 51% de los miles de ordenadores sean pirateados. El hash en el bloque también necesita ser hackeado, lo que en realidad exige que todos los hash de cada bloque sean hackeados, ya que todos están conectados cronológicamente.

Tal vez ninguna industria se beneficie más de la integración de la cadena de bloques en sus operaciones comerciales que la banca. Las instituciones financieras sólo operan en horario de oficina, cinco días a la semana. Como se mencionó anteriormente, eso significa que si usted trata de depositar un cheque el viernes a las 6 p.m., es probable que tenga que esperar hasta el lunes por la mañana para ver que el dinero llegue a su cuenta. Incluso si usted hace su depósito

durante las horas hábiles, la transacción puede tardar de 1 a 3 días en verificarse debido al gran volumen de transacciones que los bancos necesitan para liquidar.

Blockchain, por otro lado, nunca duerme.

Al integrar la cadena de bloqueo en los bancos, los consumidores pueden ver sus transacciones procesadas en tan sólo 10 minutos, básicamente el tiempo que se tarda en añadir un bloque a la cadena de bloqueo, independientemente de la hora o el día de la semana.

3. Panorama general de la cuestión

A. Historia y orígenes

La historia de los seres humanos que utilizan el dinero como medio de intercambio de valor se remonta a hace mucho tiempo, unos 40.000 años. Durante este tiempo, cuantas, fichas, plata, oro y otras mercancías se usaban como dinero.

Los primeros bancos aparecieron alrededor del siglo XVII y se organizaron como entidades respaldadas por el gobierno en las que se podía confiar para almacenar valor en nombre de los depositantes. Es por esta razón que los bancos son las compañías registradas más antiguas en la mayoría de las economías. Los bancos siguen existiendo después de doscientos o trescientos años porque son instrumentos gubernamentales de comercio: están respaldados y autorizados por los gobiernos para actuar como petróleo financiero en la economía, y la principal innovación que tuvo lugar fue la creación de papel moneda, respaldado por los gobiernos, como medio de cambio.

Como parte de este nuevo ecosistema se crearon los billetes de banco y los cheques de papel, para facilitar el funcionamiento de la industria. En su momento, esta idea debió parecer muy sorprendente. ¿Un pedazo de papel en vez de oro como pago? Pero no fue tan escandaloso. En el siglo XVII, las letras de cambio se utilizaban tanto para los pagos nacionales como para el comercio internacional. La idea detrás de esto era que en lugar de pagar con oro, que podría perderse o ser robado, usted pagaría con un billete canjeable por una cierta cantidad de oro. Este sistema era más seguro, más práctico y poco a poco todo el oro se quedaba en los bancos y casi todas las transacciones se hacían con billetes.

Los cheques, una clase de letra de cambio, empezaron a evolucionar. Inicialmente se les conocía como "pagarés girados", ya que permitían a un cliente disponer de los fondos que tenía en su cuenta con su banquero y exigían un pago inmediato. Compartimos la creencia en los bancos porque los gobiernos dicen que se puede confiar en ellos, y los gobiernos utilizan los bancos como un mecanismo de control que gestiona la economía.

Desde entonces, las monedas y los métodos de transacción han evolucionado constantemente. A medida que nuestra población mundial aumenta, la economía ha crecido, los bancos se han multiplicado tanto en número como en tamaño y la actividad económica ha estado en el centro de cada nación dinámica. Hoy y más que nunca, el comercio internacional está en el centro de la actividad humana y es esencial para la economía mundial. Con la revolución tecnológica del siglo XXI, el comercio va de la mano con la tecnología y no puede funcionar sin ella.

Logros como ENIAC (Electronic Numerical Integrator And Computer) sentaron las bases de toda la informática moderna y se convirtieron en una industria en auge en la década de 1950. La "distancia efectiva" entre las personas y las economías se derrumba cada día, y es a través de nuestra conectividad global que este es el caso. Podemos hablar, socializar, comunicarse y comerciar globalmente, en tiempo real, casi gratuitamente. Puedes hacer una llamada de Skype por poco o ningún costo para cualquier persona en el planeta y, gracias a la rápida disminución de los costos de la tecnología, hoy en día hay teléfonos de \$1.

En otras palabras, lo que está sucediendo en nuestra revolución es que podemos proporcionar una computadora que es mucho más poderosa que cualquier otra cosa antes, y ponerla en manos de todos en el planeta para que todos en el planeta estén en la red. Una vez en la red, se crea el efecto de red, que crea posibilidades exponenciales, ya que ahora todo el mundo puede operar, realizar transacciones, hablar y dirigirse a uno a uno, de igual a igual.

La importancia de esto es que cada uno de estos cambios ha visto un replanteamiento de cómo hacemos comercio, comercio y, por lo tanto, finanzas. Nuestro sistema de creencias compartido permitió que el trueque funcionara hasta que la abundancia socavó el trueque, por lo que creamos dinero; nuestro sistema monetario se basaba en la acuñación de monedas, lo cual era inviable en una era industrial en rápida expansión, por lo que creamos la banca para emitir papel moneda.

Ahora, la banca ya no funciona como debería. Los bancos son nacionales, pero la red es global; los bancos están estructurados en torno al papel, pero la red está estructurada en torno a los datos; los bancos distribuyen a través de edificios y personas, pero la red distribuye a través de software y servidores. En otras palabras, los sistemas históricos de intercambio de valor siguen siendo masivos, pero se están convirtiendo en un porcentaje menor del comercio en comparación con la estructura más reciente que hemos implementado para permitir que el valor fluya.

África ofrece un buen estudio de caso. Los abonados móviles africanos se han acostumbrado a los monederos móviles de forma increíblemente rápida. Una cuarta parte de todos los africanos que tienen teléfonos móviles tienen una billetera móvil, que se eleva a casi todos los ciudadanos de las comunidades más dinámicas económicamente como Kenia, Uganda y Nigeria. Esto se debe a que estos ciudadanos nunca antes habían tenido acceso a una red financiera; no tenían un mecanismo de intercambio de valores, excepto uno físico que estaba

abierto al fraude y al crimen. África está dando un salto cualitativo en otros mercados al proporcionar inclusión financiera móvil casi de la noche a la mañana. Lo mismo ocurre en China, India, Indonesia, Filipinas, Brasil y muchos otros mercados desatendidos.

Así que el primer cambio masivo en el efecto de red de la inclusión financiera es que los cinco mil millones de personas que antes tenían poco o ningún acceso a los servicios digitales están ahora en la red. Un segundo gran cambio entonces es la naturaleza de las monedas digitales, cryptocurrencies, bitcoin, y ledgers compartidos. Esta es la parte que está construyendo los nuevos rieles y tuberías para la cuarta generación de finanzas, y aún no hemos visto cómo funciona esta reconstrucción.

Durante décadas, el nombre del juego en la banca ha sido eficiencia: desde sucursales y cajeros automáticos hasta banca en línea y móvil, desde formularios en papel hasta documentación digital, e incluso la aparición de Blockchain y Bitcoin.

Desafortunadamente, con muchos de estos pasos adelante hacia la eficiencia, ha habido un paso atrás en la capacidad de construir mejores relaciones con los clientes. Lo que se posiciona como una "mejor manera de hacer banca" era generalmente mejor para los bancos que para el consumidor.

Por último, tras una fuerte inversión en el canal digital y en las mejoras tecnológicas que puede ofrecer, estamos a punto de utilizar estas tecnologías para conseguir mejores resultados para los clientes.

Esto se conoce como **la Revolución de la Tecnología Financiera**.

B. Impactos positivos de la Revolución de FinTech

- Sobre la sociedad:

A medida que la tecnología avanza a un ritmo acelerado, FinTech se está convirtiendo en una parte muy importante del sector de servicios financieros globales, debido al hecho de que proporciona a la gente común con conocimientos limitados de finanzas y banca, la oportunidad de acceder a diferentes tipos de servicios financieros simples y asequibles de buena calidad.

La revolución de FinTech es un beneficio para el pueblo, y en particular para los países en desarrollo. En estos países, innovaciones como MFS permiten a los millones de personas privadas de acceso a cualquier banco tener una cuenta, pagar por lo que necesitan, enviar y recibir dinero, tomar préstamos pero también ahorrar lo que han ganado. Especialmente en África y Asia del Sur, estas personas ahora pueden ser incluidas en la economía, desarrollar su negocio y crear riqueza utilizando sólo un teléfono móvil.

En los países desarrollados, servicios como los préstamos seguros entre pares, los robo-asesores y muchos otros (véase el gráfico en la página 3) hacen que las operaciones financieras sean más fáciles, rápidas, baratas y, posiblemente, más seguras. La ventaja obtenida mediante el uso de soluciones de pago alternativas es la posibilidad de que el usuario realice y reciba pagos de igual a igual de forma transparente, rápida y a un precio asequible. El uso de métodos de pago alternativos permite a los usuarios confiar únicamente en los canales digitales y les ahorra tiempo y dinero.

Los inversores de impacto están particularmente interesados en el potencial de Fintech para mejorar la inclusión financiera y la calidad de vida de las comunidades subbancarias de todo el mundo. Desde productos solares domésticos para aldeas aisladas en rincones remotos del África subsahariana hasta capital para una pequeña empresa sin garantías en todo Estados Unidos, Fintech abre la puerta a la oportunidad para aquellos que han sido excluidos del sistema financiero.

- **Sobre la economía:**

La "inclusión financiera" estimulada por FinTech ilustra claramente la retroalimentación positiva entre las finanzas y la economía. Si los habitantes de los países en desarrollo obtienen un nuevo acceso a los servicios financieros a través de FinTech, crearán oportunidades para la expansión de empresas como el comercio electrónico y el aprendizaje electrónico, que en la actualidad se ven obstaculizadas por un acceso limitado a los servicios de pago. De esta manera, se espera que FinTech contribuya al desarrollo económico.

Como dijo Peter van Mierlo, CEO del banco de desarrollo holandés FMO en la conferencia de La Haya de 2019: "En resumen, FinTech puede dar vida a las economías".

C. Impactos negativos de la Revolución de FinTech

Hay muchas características positivas que justifican la voluntad de la gente de adoptar cadenas de bloques y criptomonedas, soluciones de pagos alternativos y servicios bancarios y de inversión de Fintech. Sin embargo, también existen amenazas relacionadas con estos elementos de Fintech, que no se abordan suficientemente y podrían tener un impacto negativo en todo el sector de los servicios financieros.

Los posibles efectos negativos son posibles principalmente debido a la falta de regulaciones apropiadas cuando se trata de las operaciones de las empresas de Fintech, ya que la tecnología se desarrolla y se expande rápidamente. Los organismos reguladores de la UE, los EE.UU. y la India no pueden seguir el ritmo, porque sus reglamentos están adaptados a las operaciones de los proveedores de servicios financieros tradicionales. Como resultado, un gran número de empresas de Fintech no están legitimadas y tienen la libertad de operar como les plazca.

Un muy buen ejemplo de esto es el elemento de la cadena de bloques y criptomonedas, que es tan sofisticado y avanzado que sólo un puñado de profesionales son capaces de comprender plenamente su significado real y los fines para los que puede ser utilizado. Su anonimato y su carácter descentralizado son útiles a la hora de eliminar la intermediación financiera y reducir costes, pero también pueden ser perjudiciales, ya que pueden utilizarse con fines ilícitos, como el blanqueo de capitales, la evasión fiscal y las transacciones de contrabando. La investigación demostró que Bitcoin ya se ha utilizado como medio de pago para la compra de medicamentos y armas en plataformas web oscuras con un valor absoluto de al menos 11.000 millones de dólares.

Debido a la característica de anonimato de Bitcoin, no se pudo identificar a las personas culpables de esas acciones. La incapacidad de rastrear el origen y el destino real de las transacciones facilita la comisión de delitos financieros por parte de las personas.

Otras amenazas muy importantes relacionadas con Fintech son la corrupción de la ciberseguridad y la violación de la privacidad de los datos. En esta era de la digitalización y de la gran analítica de datos, los datos personales son excelentes no sólo para las empresas que desean obtener más clientes, sino también para los hackers y los ciberdelincuentes. Un ejemplo real de ciberseguridad corrupta y violación de la privacidad de los datos procede de los Estados Unidos. Una nueva empresa de Fintech, que ofrecía soluciones de pago alternativas, aseguró a sus clientes que sus datos estaban seguros, pero cuando un ciberataque corrompió su sistema de ciberseguridad, la empresa puso en peligro los datos financieros y personales de sus clientes.

4. Estudios de caso

A. India

El sector financiero de la India se ha transformado a medida que evoluciona la infraestructura digital nacional, lo que ha llevado al rápido crecimiento de las empresas de tecnología financiera.

Ha surgido un nuevo ecosistema financiero de aplicaciones bancarias, de telecomunicaciones y de tecnología avanzada para ofrecer transacciones sin papel, sin dinero en efectivo y sin presencia. Las empresas de Fintech y no bancarias que en su día se vieron frenadas por reglamentos poco claros ahora pueden coexistir con los operadores tradicionales, al tiempo que son más transparentes y responsables.

Por ejemplo, Paytm, la principal empresa de monederos electrónicos del país, representa actualmente cerca de un tercio de la cuota de mercado de pagos electrónicos del país, con 137 millones de transacciones de interfaz de pago unificada (UPI) este año. Lanzado en 2010 y respaldado por Alibaba y SoftBank, Paytm reclama más de 300 millones de usuarios registrados.

Pero esta Revolución de FinTech en la India no es un riesgo.

B. Senegal

En Senegal, el 61% de la población rural está financieramente excluida. Este año, el FNUDC desplegó a 368 agentes en 10 departamentos diferentes que antes tenían dificultades para encontrar acceso a los servicios financieros. El objetivo era cambiar la proporción de 1 agente que atendía a 4.000 personas a 1 agente que atendía a 200.

Para ello, el FNUDC ha apoyado la aplicación InTouch, que permite a los usuarios realizar transacciones con dinero móvil en nombre de los principales proveedores del país. En lugar de utilizar varios teléfonos, los senegaleses ahora pueden realizar múltiples transacciones financieras en un solo teléfono, como Orange Money, Zeddo, Tigo Cash y otros.

Por ejemplo, en el departamento de Nioro, si alguien quisiera recuperar dinero de su cuenta, tendría que ir en motocicleta hasta el banco más cercano en Djilor. Esto obviamente tiene un costo, ya sea para alquilarlo o para el combustible, que con el tiempo se convirtió en una pérdida considerable de dinero, así como en una pérdida de tiempo en el proceso. Los nuevos agentes que proporcionaron MFS eliminaron estos costos y, por lo tanto, contribuyeron al desarrollo de la economía y la calidad de vida del departamento.

Sin embargo, como Senegal es un país en vías de desarrollo, las personas que tienen un negocio que utiliza MFS a menudo tienen problemas de conectividad y falta de dinero en efectivo.

C. China

En los últimos años, China ha visto un aumento en el número de compañías que tratan de aprovechar la tecnología para capitalizar lo que Zhang describió como la "revolución de la tecnología punta" de China y capturar a los muchos millones de consumidores del país que antes no tenían acceso a servicios bancarios.

El gran número de empresas de fintech que se establecen en China tiene el potencial de convertirse en "un riesgo muy grande", según el presidente de la plataforma de inversión financiera china, Phoenix Finance.

Sin embargo, China está liderando la adopción de productos de tecnología financiera por parte de los consumidores, y he aquí por qué:

- En la nación más poblada del mundo, más de la mitad de los consumidores adultos activos en línea dijeron que utilizan regularmente los servicios de fintech, según una encuesta realizada en 2017 por Ernst & Young.
- En la primera mitad de 2018, casi 12.000 millones de dólares se destinaron a tecnologías de punta respaldadas por capital de riesgo.
- China se está quedando sin dinero en efectivo: se prevé que el valor de las transacciones de terceros a través del móvil aumente de 17.400 millones de dólares en 2017 a 49 billones de dólares en 2020, según IResearch.
- La mayor parte del volumen de pagos en línea corresponde a los principales actores de la industria fintech de China.
- Las inversiones de Hong Kong en FinTech alcanzaron los 546 millones de dólares el año pasado, frente a los 216 millones de dólares de 2016.

5. Principales actores internacionales

A. Apple

Apple Pay es un servicio de pago móvil y billetera digital de Apple Inc. que permite a los usuarios realizar pagos en persona, en aplicaciones iOS y en la web.

En todo el mundo, alrededor de 253 millones de consumidores utilizan Apple Pay. Sin embargo, a pesar de la alta tasa de adopción, el despliegue de esta tecnología ha sido lento.

Desde su lanzamiento en octubre de 2014, sólo 25 países apoyan Apple Pay. Algunos de los principales bancos australianos han intentado incluso boicotear colectivamente la integración de la billetera digital. Alemania, uno de los centros tecnológicos de Europa, no empezó a dar soporte a Apple Pay hasta diciembre de 2018.

B. China

En 2020, aproximadamente el 70% de las compras en línea en China se realizarán a través de un teléfono móvil. Esta adopción es significativamente mayor que las estimaciones para otros países: Estados Unidos, 46%; Reino Unido, 40%; Japón, 40%; e India, 30%.

WeChat Pay es un servicio de pago integrado en la superaplicación china WeChat. Permite a más de 600 millones de usuarios pagar de forma rápida y sencilla con su móvil directamente en la tienda.

El Banco Popular de China (PBOC) anunció que está planeando desarrollar un sistema de normas para regular la tecnología financiera en el país, y también reveló que tiene la intención de utilizar completamente la tecnología para mejorar el flujo de crédito y reducir los costos de

financiamiento para las empresas, así como para mejorar la capacidad de prevenir los riesgos financieros.

C. USA

Las empresas finlandesas de USA recaudaron 12.400 millones de dólares en fondos, o un 43% más que en 2017, informa CB Insights. Ese crecimiento superó el aumento del 30% en inversiones de riesgo en todo el mercado estadounidense. Y los fintechs necesitarán esos dólares - tienden a gastar entre dos y tres veces más dinero en efectivo en comparación con otras empresas de nueva creación, según un análisis de Brex, probablemente debido a factores como el hecho de tener que lidiar con obstáculos regulatorios.

Los USA es el hogar de algunas de las más valiosas empresas privadas, respaldadas por empresas FinTech en el mundo. Estos incluyen Stripe (\$22,5 mil millones), Coinbase (\$8 mil millones), Ripple (\$5 mil millones) y muchos otros.

Aunque tiene uno de los ecosistemas de FinTech más grandes del mundo, los EE.UU. van a la zaga de otros países en cuanto a proporcionar un marco regulatorio cohesivo y coherente para FinTechs.

Algunos reguladores estadounidenses se han dado cuenta de la necesidad de actuar, lanzando iniciativas con el objetivo de facilitar. Sin embargo, la falta de coordinación entre los reguladores federales y estatales ha dado lugar a una serie de declaraciones contradictorias. Por lo tanto, el reglamento relativo a FinTech es ambiguo o inexistente.

D. Bitcoin

Bitcoin y todas las criptomonedas que trabajan mano a mano con la cadena de bloques están en el centro de la tecnología financiera, una de las innovaciones más importantes de la década. Bitcoin es un gran paso adelante de la banca en línea tradicional y, por lo tanto, desempeña un papel importante en la revolución de FinTech.

Según el CoinMarketCap, Bitcoin tiene una capitalización bursátil de 179.000 millones de dólares. Es la criptomoneda más utilizada y buscada, permitiendo millones de transacciones cada día.

Debido a la limitada oferta (21 000 000 de monedas), Bitcoins se considera un activo escaso y esta característica aumenta su valor en los mercados financieros. De hecho, suponiendo que no haya cambios en el protocolo, el límite de Bitcoin se alcanzará en 2140, dentro de 120 años. Pero por ahora, hay más de 17 millones de bitcoins en circulación en todo el mundo.

E. Corea del Sur

La Comisión de Servicios Financieros y el Centro Fintech de Corea anunciaron el 20 de mayo que la inversión total de Fintech en Corea del Sur alcanzó los 520 millones de dólares el año pasado, basándose en un rápido aumento de la inversión industrial.

La inversión en fintech en Corea del Sur comenzó a aumentar en 2016 después de una inversión concentrada en empresas de riesgo relacionadas a partir del año anterior. Como referencia, la inversión total de fintech en Australia fue de \$580 millones el año pasado, cuando fue de \$500 millones, \$380 millones y \$330 millones en Hong Kong, Japón y Singapur, respectivamente.

En la actualidad, más y más empresas surcoreanas de fintech están entrando en los mercados extranjeros. En 2017, 34 empresas surcoreanas de fintech estaban haciendo negocios en el extranjero. Los que hacen negocios en el sudeste asiático representan el 39 por ciento del total, seguidos por los de Estados Unidos (17 por ciento), Europa (15 por ciento), China (10 por ciento) y Japón (9 por ciento).

F. Huawei

En la Cumbre anual de la Industria de Servicios Financieros de Huawei (FSI) en Shangai, se presentan los mayores actores de servicios financieros de China.

Huawei es uno de los seis grandes bancos estatales de China, y se está asociando con un gigante tecnológico líder para participar en la cooperación en materia de tecnología de punta. El objetivo es entablar una "cooperación global en profundidad" en materia de computación en nube, grandes datos, inteligencia artificial, desarrollo de infraestructuras TIC e investigación técnica utilizando la plataforma de I+D de Huawei, así como llevar a cabo una "cooperación para el desarrollo de recursos humanos multi-vectorial y multinivel".

Huawei Pay es la solución de pago fácil creada para los propietarios de dispositivos Huawei. Los smartphones de Huawei ocupan actualmente el 15,8% del mercado mundial de smartphones y el 16,1% del mercado europeo. Si Huawei Pay estuviera disponible en Europa, incluso con bajas tasas de adopción de esta solución Fintech, se convertiría en uno de los servicios de pago móvil nativos más utilizados.

6. Posibles soluciones

"Establecimiento de normas de calidad y rendición de cuentas para el desarrollo de los servicios financieros digitales".

Para encontrar soluciones a este problema, es importante entenderlo en sí mismo. El desarrollo de los servicios financieros ha recibido un gran apoyo internacional a medida que el mundo considera su enorme potencial; sin embargo, como se ha demostrado en este informe, conlleva muchos riesgos potenciales.

Para resumir, estos incluyen:

- Violación de la protección de datos
- Operaciones abusivas y/o inaceptables por parte de las empresas de FinTech
- Amenazas a la ciberseguridad
- Una mejor y más amplia oportunidad para:
 - Blanqueo de dinero
 - Transacciones de contrabando
 - Evasión fiscal
- Pérdida de puestos de trabajo en el sector bancario

Estos hechos están siendo considerados, aquí hay una lista de posibles soluciones:

A. Regulación gubernamental

Para controlar las nuevas empresas de FinTech, los gobiernos pueden establecer nuevas regulaciones para legitimarse en primer lugar y obligarlas a cumplir con las regulaciones adecuadas. Las regulaciones evitarían el sistema de "banca en la sombra" existente en el que pueden participar las empresas de FinTech, que tiene una ventaja competitiva injusta sobre la banca tradicional y no tiene que acatar la ley.

PROS: Permite un desarrollo seguro y sostenible del servicio de finanzas digitales, haciendo que los consumidores se beneficien en lugar de ser las víctimas.

CONS: Ralentiza la Revolución de FinTech, fallo potencial de múltiples arranques de FinTech.

B. Requisitos de ciberseguridad

En la mayoría de los casos, la privacidad de los datos ha sido violada o pirateada debido a un software de ciberseguridad anticuado. Por lo tanto, los gobiernos pueden establecer requisitos específicos en relación con estos programas informáticos a fin de garantizar la privacidad de los datos.

PROS: Garantiza la verdadera privacidad de los datos y una mayor confianza entre los consumidores y las empresas de FinTech.

CONS: Costoso para las startups de FinTech, también puede llevar al fracaso. No es 100% efectivo, el software de ciberseguridad moderno también puede ser deficiente.

C. Prohibición de las ciber divisas para los servicios de la empresa FinTech

Las transacciones realizadas con monedas criptográficas y registradas en la cadena de bloques permiten a los usuarios ser completamente anónimos. Esto hace imposible rastrear cualquier compra ilegal, por ejemplo, en la web oscura.

PROS: Reduce considerablemente la oportunidad de transacciones ilegales

CONS: Impide el desarrollo de la cryptocurrencies, considerada por muchos como el futuro de nuestra economía.

7. Directrices para la investigación

- ¿Cómo conciliar la apertura y la innovación con un marco reglamentario sólido?
- ¿Cómo equilibrar la estabilidad financiera y los objetivos de inclusión financiera, al tiempo que se desarrollan marcos regulatorios de apoyo?
- ¿Cómo regular y asegurar la creación de nuevos instrumentos de pago digitales como el dinero electrónico?
- ¿Cómo continuar la lucha contra el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo en el contexto de los servicios financieros digitales?
- ¿Qué regulación para los pagos transfronterizos digitales?
- ¿Cuáles son los principios clave de la supervisión y el control de los servicios financieros digitales?
- ¿Qué tipo de cooperación (internacional, pública o privada) se necesita para regular estos servicios?

8. Bibliografía

Digital Financial Services, Case Study of Malawi:

https://www.itu.int/en/ITU-D/Capacity-Building/Documents/IG_workshop_August2018/Presentations/Session8_LindaKambale.pdf

Blockchain explained:

<https://www.investopedia.com/terms/b/blockchain.asp>

Introduction:

<https://www.digitalistmag.com/digital-economy/2017/06/15/42-facts-on-technologies-driving-digital-economy-05143804>

DFS Working Group, consumer protection in Mobile Services

<https://www.afi-global.org/publications/1453/Guideline-Note-13-Consumer-Protection-in-Mobile-Financial-Services>

DFS Working Group, Basic Terminology

https://www.afi-global.org/sites/default/files/publications/mfswg_gl_1_basic_terminology_finalnewnew_pdf.pdf

ITU, Digital Financial Inclusion

<https://www.itu.int/en/mediacentre/backgrounders/Pages/digital-financial-inclusion.aspx>

The Evolution of Money

<https://www.bbvaopenmind.com/en/articles/the-past-present-and-future-of-money-banking-and-finance/>

Fintech Revolution

<https://www.forbes.com/sites/jenniferpryce/2019/02/22/the-fintech-revolution-is-here-can-it-build-a-better-economy/#6b6fbd745fda>

FinTech Revolution in India

<https://www.bangkokpost.com/business/1570190/indias-fintech-revolution#group=nogroup&photo=0>

FinTech Revolution in China

<https://www.cnbc.com/2018/11/29/china-fintech-revolution-could-be-a-very-big-risk-phoenix-capital.html>

Useful PDF 1:

[Preview attachment MUN.pdfMUN.pdf179 KB](#)

Useful PDF 2:

[Preview attachment MUN 2.pdfMUN 2.pdf4 MB](#)