

Inclusión financiera digital



FIGI > FINANCIAL INCLUSION
GLOBAL INITIATIVE



Manténgase al día// // Manténgase informado

Descubra MyITU

Su puerta de entrada a los contenidos pertinentes de la **UIT**, sobre la base de sus intereses

Manténgase informado con las últimas Actualidades de la UIT

Para recibir el nuevo boletín semanal de la UIT,



Artículos de Actualidades de la UIT



Suscríbase



Revista Actualidades de la UIT



Únase a las comunidades en línea de la UIT en su canal favorito

Finanza digital: Llegar a quienes carecen de acceso a los servicios bancarios

Por Houlin Zhao, [Secretario General de la UIT](#)

La inclusión financiera ha sido un tema recurrente en los debates políticos desde finales de la década de 1990 y principios de la de 2000, cuando las organizaciones de financiación del desarrollo intensificaron su apoyo al microcrédito, es decir, a los pequeños préstamos para las personas que carecen de una fuente de ingresos estable.

Más recientemente, el concepto ha evolucionado para incluir la microfinanciación de forma más amplia, junto con el acceso a servicios financieros básicos como el ahorro.

Hoy en día, la inclusión financiera tiene como objetivo poner a disposición de todo el mundo una gama más amplia de servicios, como cuentas de ahorro, créditos, seguros, pagos, remesas y otros productos financieros. Entre los clientes figuran los individuos "no bancarizados", así como las micro, pequeñas y medianas empresas. La inclusión también significa llegar a ellos de forma sostenible y a un coste razonable.

Las innovaciones digitales han surgido como un elemento clave. Las aplicaciones móviles pueden dar a las poblaciones pobres y alejadas, excluidas en gran medida de la financiación bancaria tradicional, un fácil acceso a una amplia gama de servicios. Más seguros en general que llevar consigo dinero en efectivo, los servicios digitales también promueven la transparencia al crear pistas de auditoría y reducir el fraude.

La tecnología financiera, o fintech, abarca las plataformas bancarias en línea, las aplicaciones de pago por móvil y otros programas informáticos específicos, incluida la criptomoneda.

En este número de la Revista Actualidades de la UIT se destacan algunas de las oportunidades, así como los retos, de este nuevo campo de transformación digital, innovador y de rápido crecimiento. A medida que vaya avanzando este decenio, la inclusión financiera digital será crucial para lograr el acceso financiero universal, eliminar la pobreza, reducir las desigualdades y garantizar un futuro mundial sostenible.



“
A medida que
vaya avanzando
este decenio,
la inclusión
financiera digital
será crucial
para lograr el
acceso financiero
universal.”

Houlin Zhao

Secretario General de la UIT

Inclusión financiera digital

Editorial

3 Finanza digital: Llegar a quienes carecen de acceso a los servicios bancarios

Por Houlin Zhao, Secretario General de la UIT

Innovación, inclusión, repercusión

6 Una cultura de colaboración segura de mantenerse

Por Chaesub Lee, Director de la Oficina de Normalización de las Telecomunicaciones de la UIT

9 ¿Las finanzas digitales han atenuado el impacto de la COVID-19?

14 Potenciar el liderazgo de las mujeres en el sector de la tecnología financiera

18 Ventajas y armonización de la labor de innovación: pagos en la era de la tecnología financiera

23 Una tecnología financiera más segura para los consumidores

Fomento de la confianza

28 Identificación digital: mejora del acceso a servicios financieros en América Latina

32 Conozca a su cliente electrónicamente: Orientación sobre la aceptación de la ID digital

36 Retos políticos y enfoques de las tecnologías financieras innovadoras

ITUNews
MAGAZINE

No. 3, 2021



Foto de cubierta: Shutterstock

ISSN 1020-4148
itunews.itu.int \\
6 números al año
Copyright: © UIT 2021

Redactor jefe: Neil MacDonald
Coordinadora editorial y redactora:
Nicole Harper
Diseñadora artística: Christine Vanoli
Auxiliar de edición: Angela Smith

Departamento editorial/Publicidad:
Tel.: +41 22 730 5723/5683
E-mail: itunews@itu.int

Dirección postal:
Unión Internacional de Telecomunicaciones
Place des Nations
CH-1211 Ginebra 20 (Suiza)

Cláusula liberatoria:
la UIT declina toda responsabilidad por las opiniones vertidas que reflejan exclusivamente los puntos de vista personales de los autores. Las designaciones empleadas en la presente publicación y la forma en que aparezcan presentados los datos que contiene, incluidos los mapas, no implican, por parte de la UIT, juicio alguno sobre la condición jurídica de países, territorios, ciudades o zonas, ni respecto de la delimitación de sus fronteras o límites. La mención de determinadas empresas o productos no implica en modo alguno que la UIT los apoye o recomiende en lugar de otros de carácter similar que no se mencionen.

Todas las fotos por la UIT, salvo indicación en contrario.

Enfoques reglamentarios basados en la colaboración

41 Reglamentación efectiva para la transformación digital

Por Doreen Bogdan-Martin, Directora, Oficina de Desarrollo de las Telecomunicaciones de la UIT

44 GSR-21: Afrontar los retos mundiales desde el plano regional

47 Cartografiar la infraestructura de TIC y la inclusión financiera en México

Por Vladimir Daigle, Funcionario de programa, Infraestructura de TIC, UIT

51 Ampliar la inclusión financiera a través de los pagos electrónicos

55 La base para unas finanzas digitales más seguras

Por Bilel Jamoussi, Jefe del Departamento de Comisiones de Estudio, Oficina de Normalización de las Telecomunicaciones de la UIT

59 La UIT acoge un nuevo laboratorio de seguridad para los servicios financieros digitales



Este número de la Revista Actualidades de la UIT se basa en los debates celebrados durante el último Simposio de la Iniciativa Global de Inclusión Financiera (FIGI):

- ▶ Orientación acreditada de la UIT y de las principales instituciones asociadas
- ▶ Visión de los principales retos y oportunidades para ampliar el acceso financiero a escala mundial



Todas las grabaciones de las sesiones están disponibles [aquí](#).

Una cultura de colaboración segura de mantenerse

Por **Chaesub Lee**, Director de la [Oficina de Normalización de las Telecomunicaciones de la UIT](#)

La pandemia de la COVID-19 ha puesto de manifiesto el papel clave de la infraestructura digital y la necesidad de seguir invirtiendo en nuestro futuro tecnológico global. Todo el mundo, en todas partes, debe participar de los beneficios de la transformación digital.

Los canales digitales – que ahora son el principal punto de acceso al sistema financiero formal – han dado a las personas vulnerables de todo el mundo un salvavidas económico en medio de la pandemia.

Pero además de estar disponibles y ser accesibles, los servicios financieros digitales deben responder de manera significativa a las necesidades de las personas. La ciberseguridad, la confianza y el acceso a información fiable son nada menos que cuestiones de seguridad pública.

La importancia de la FIGI

Esta experiencia de la pandemia también subraya la importancia de la Iniciativa Mundial de Inclusión Financiera (FIGI), un marco abierto de colaboración dirigido por la Unión Internacional de Telecomunicaciones (UIT), el [Grupo del Banco Mundial](#) y el Comité de Pagos e Infraestructuras de Mercado (CPMI), con el apoyo de la [Fundación Bill y Melinda Gates](#).

Expandir la inclusión financiera

Aunque los servicios financieros siempre han sido un sector interconectado, en los últimos años hemos alcanzado una nueva frontera, ya que los teléfonos móviles han permitido a millones de personas de todo el mundo utilizar por primera vez servicios financieros que han cambiado su vida.

Hay un gran optimismo en torno a la capacidad de los canales digitales para ampliar la inclusión financiera, y con razón. Unos 1.700 millones de adultos en todo el mundo carecen de cuenta bancaria. De ellos, sin embargo, más de dos tercios tienen un teléfono móvil.



“Esta experiencia de la pandemia también subraya la importancia de la Iniciativa Mundial de Inclusión Financiera.”

Chaesub Lee

Director, Oficina de Normalización de las Telecomunicaciones UIT

La FIGI es la sucesora del [Grupo Temático sobre Servicios Financieros Digitales de la UIT](#), activo de 2014 a 2016. Esa fue la primera iniciativa en la que se reunieron todos los que trabajaban para ampliar la inclusión financiera. Y llegó exactamente en el momento oportuno.

Vimos aparecer excelentes estudios de caso, mientras los países en desarrollo eran pioneros en el uso de canales digitales para hacer llegar las finanzas a quienes carecen de servicios bancarios. Los innovadores se pusieron manos a la obra, reuniendo los argumentos comerciales para la inclusión financiera digital y comprendiendo las nuevas dinámicas empresariales. Los sectores de la tecnología digital y de los servicios financieros estaban entrando en un nuevo espacio compartido, con las consiguientes convergencias en las responsabilidades de las diferentes autoridades reguladoras.

Desde entonces, hemos recorrido un largo camino juntos. Hemos adquirido un sólido conocimiento de los componentes del ecosistema de las finanzas digitales. Hemos aclarado nuestras respectivas funciones para fomentar el crecimiento de este ecosistema. Y hemos apoyado la aparición de una comunidad global en la que las fuerzas complementarias nos permiten avanzar juntos.

La UIT está dedicada a la consecución de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) adoptados por las Naciones Unidas para 2030.

Los servicios financieros digitales pueden contribuir de forma decisiva a la consecución de los ODS.

Normas de la UIT – Mejorar la finanza digital

La normalización ha sido fundamental en la labor de la UIT desde la creación de la Organización en 1865.

Trabajamos a la vanguardia de la innovación. La tecnología está en constante evolución, y el trabajo y los Miembros de la UIT evolucionan en consonancia. Pero nuestra propuesta de valor básica sigue siendo la misma: construir una comunidad mundial, fomentar la confianza y permitir los avances tecnológicos a escala mundial.

El éxito en la elaboración de normas requiere un diálogo inclusivo. Al reunir a diferentes sectores industriales, la UIT ayuda a definir nuevas direcciones para la innovación y a crear las asociaciones necesarias para impulsar dicha innovación.

Las normas de la UIT para las finanzas digitales sirven para mejorar la calidad de los servicios, así como para salvaguardar la seguridad y crear confianza. Al albergar el nuevo [Laboratorio de Seguridad para Servicios Financieros Digitales de la FIGI](#), ayudamos a los organismos reguladores y al sector a construir sobre unos cimientos técnicos sólidos.



Los servicios financieros digitales pueden contribuir de forma decisiva a la consecución de los ODS. ”



Las normas de la UIT para las finanzas digitales sirven para mejorar la calidad de los servicios. ”

Colaboración en el marco de la FIGI

La colaboración a través de la FIGI demuestra exactamente el tipo de acción concertada que el mundo necesitará para alcanzar los ODS.

La iniciativa ha apoyado reformas políticas nacionales para estimular la inclusión financiera, trabajando con China, Egipto y México a fin de proporcionar valiosos estudios de caso para otros países de todo el mundo.

A través de los tres grupos de trabajo de la FIGI, hemos elaborado una base viable para que los sistemas de identificación digital permitan a los ciudadanos acceder a sistemas formales de todo tipo. Hemos estudiado la manera de incentivar los pagos electrónicos como norma para las transacciones de muy bajo valor. También hemos estudiado la forma de mejorar la confianza de los usuarios en la seguridad de su dinero e identidades digitales.

Después de las reuniones anteriores en Bangalore (2017) y El Cairo (2019), el Simposio de la FIGI de este año acogió a más de 1.700 participantes de 149 países en un formato totalmente en línea, para debatir temas que van desde la tecnología financiera para la inclusión y la igualdad de género hasta la ciberseguridad, la ID digital y la protección del consumidor. También escuchamos diferentes experiencias sobre cómo llegar a las poblaciones insuficientemente atendidas y vulnerables durante la pandemia. Abordamos estos debates desde todas las perspectivas posibles, gracias a la diversidad de la comunidad FIGI.

Quisiera expresar mi más profunda gratitud a todos los colaboradores de la FIGI. Todos podemos mostrarnos muy orgullosos de lo que hemos conseguido juntos.

Aunque esta tercera edición pone fin a la iniciativa, hemos creado una cultura de colaboración que servirá de base para los debates durante muchos años. Las conclusiones de los grupos de trabajo de la FIGI perdurarán, y esperamos abrir nuevas perspectivas con usted en nuestro Laboratorio de Seguridad.

Las tecnologías digitales son la fuerza unificadora en el centro de nuestro mundo interconectado, incluso cuando la COVID-19 plantea nuevas interrogantes acerca de la manera de convivir en armonía, tanto en tiempos de crisis como de prosperidad.

Espero que sigamos trabajando juntos para construir un futuro digital mejor para todos.



La iniciativa ha apoyado reformas políticas nacionales para estimular la inclusión financiera.



Aspectos destacados de la FIGI 2021



El Simposio de la Iniciativa Mundial de Inclusión Financiera (FIGI) ofrece un foro para compartir experiencias y puntos de vista sobre los retos que hay que abordar para ampliar los servicios financieros digitales y fomentar la inclusión financiera a nivel mundial.

La edición 2021 del Simposio FIGI se celebró en línea del 18 de mayo al 24 de junio.



Más información sobre el evento [aquí](#).



¿Las finanzas digitales han atenuado el impacto de la COVID-19?

La pandemia del COVID-19 ha impuesto restricciones a la circulación de personas y mercancías, alterando radicalmente los modos de transacción.

La mayor utilización de los servicios financieros digitales ha convertido la crisis en una oportunidad, pues ha propiciado la incorporación al sistema financiero de personas y pequeñas empresas que antes no disponían de servicios bancarios. Si bien la normativa ha evolucionado para adaptarse al ritmo de la tecnología, se necesitan políticas específicas para garantizar que nadie quede relegado.

"Aunque la inclusión financiera digital ya era una prioridad para el desarrollo antes de la pandemia de la COVID-19, ahora se ha vuelto realmente indispensable, tanto para aliviar a corto plazo a los más necesitados, como para convertirse en factor central de los esfuerzos generales de recuperación sostenible", declaró el Sr. Mahesh Uttamchandani, Director de Prácticas Mundiales de Finanzas, Competitividad e Innovación del Grupo del Banco Mundial.

La mayor utilización de los servicios financieros digitales ha convertido la crisis en una oportunidad.

La COVID-19 ha afectado profundamente a los hábitos de pago de las personas, ya que según informan las autoridades financieras, se ha producido un aumento del 60 por ciento de las transacciones digitales.

Simultáneamente, el número de personas que reciben ayudas del gobierno se cuadruplicó en el primer semestre de 2020 a medida que la pandemia mundial se imponía.

Cerca del 70 por ciento de los reguladores financieros de todo el mundo consideran que la tecnología financiera, o fintech, es un tema de alta prioridad, de modo que procuran coordinar las medidas contra la COVID-19 con las iniciativas para reforzar la inclusión financiera.

Transferencias digitales de efectivo

La inclusión financiera digital, que ya era una prioridad antes de la COVID-19, se ha convertido en un objetivo político más urgente, afirmó el Sr. Uttamchandani en el Simposio de la Iniciativa Global de Inclusión Financiera (FIGI) de este año.

El Banco Mundial tiene en marcha unos 170 proyectos relacionados con la COVID en 110 países, incluidos proyectos nuevos o ampliados de transferencia de efectivo en el marco de la COVID-19 en más de 55 países, añadió.

Los objetivos principales son la digitalización de las transferencias y los pagos en efectivo, el establecimiento de sistemas de pago más rápidos, el establecimiento de tecnologías de identificación digital y de "Conozca a su cliente" (KYC), y la protección del consumidor ante riesgos mayores.

Respuesta inmediata

Los países y mercados que ya estaban invirtiendo en servicios financieros digitales pudieron responder mejor a la crisis de la COVID-19, aseguró el Sr. Gregory Chen, Jefe de Políticas del Grupo Consultivo de Ayuda a la Población más Pobre (CGAP).

Togo, por ejemplo, puso en marcha rápidamente su [Programa de asistencia social Novissi](#), basado en el aprendizaje automático y el dinero móvil, para realizar transferencias de efectivo de emergencia sin contacto. Esto fue posible gracias a la infraestructura digital con la que ya contaba este país de África Occidental, dijo el Sr. Chen.



Aunque la inclusión financiera digital ya era una prioridad para el desarrollo antes de la pandemia de la COVID-19, ahora se ha vuelto realmente indispensable. ”

Mahesh Uttamchandani

Director de Prácticas Mundiales de Finanzas, Competitividad e Innovación, Grupo del Banco Mundial

Otro factor importante fue la respuesta pragmática de los reguladores ante la pandemia.

"Desde el primer momento, muchos de los reguladores se dieron cuenta de que el sistema bancario seguía siendo crucial para la actividad económica", afirmó el Sr. Chen, y añadió que, al considerarlo un servicio esencial, "hallaron la manera de mantener el sistema bancario y los sistemas de pago en funcionamiento".

El Sr. Chen puso como ejemplo de este tipo de actuación pragmática a los reguladores de Filipinas, que autorizaron la apertura a múltiples proveedores de servicios de pago, incluidos los operadores de dinero móvil, de un programa de transferencia de efectivo gestionado por un banco del sector público.

Tecnologías KYC

Los proyectos de inclusión financiera del Banco Mundial han contribuido a simplificar la diligencia debida y las disposiciones KYC en mercados tan diversos como la República Democrática del Congo, Marruecos y Nepal, así como a implantar sistemas de pago rápido en Georgia, Madagascar e Indonesia, dijo el Sr. Uttamchandani.

Asimismo, la iniciativa del Banco Mundial sobre pagos de gobierno a persona (G2Px) también proporciona asistencia técnica para la digitalización de las transferencias de ayudas sociales en 35 países.

Instrumentos para la inclusión

En los mercados desarrollados, la digitalización acelerada a raíz de la pandemia ha dado lugar a nuevos productos de pago, préstamos y seguros. Los mercados europeos han experimentado un aumento de las transacciones sin contacto, dijo Magda Bianco, Directora General del Banco de Italia, el banco central del país.

Los instrumentos facilitados por los intermediarios también han facilitado la obtención de créditos.

"Así, las pequeñas empresas, que por lo general carecen de historial crediticio, pueden acceder al mercado de préstamos", explicó Bianco.

Las herramientas digitales también están ayudando a los particulares a entrar en el sistema financiero por primera vez, añadió. "En algunos países se están ofreciendo nuevas cuentas de ahorro digitales sin comisiones o con comisiones muy bajas".



Desde el primer momento, muchos de los reguladores se dieron cuenta de que el sistema bancario seguía siendo crucial para la actividad económica. ”

Gregory Chen

Jefe de Políticas,
Grupo Consultivo de Ayuda
a la Población más Pobre



En algunos países se están ofreciendo nuevas cuentas de ahorro digitales sin comisiones o con comisiones muy bajas. ”

Magda Bianco

Directora de Gestión,
Banco de Italia

Aumento de la brecha digital

El acceso a los servicios digitales sigue siendo muy dispar. Según los expertos, la exclusión digital podría estar relacionada en parte con la pérdida de ingresos ocasionada por la pandemia, con un efecto desproporcionado en los trabajadores de cualificación baja y media, los autónomos y las mujeres.

GSMA -la Asociación GSM que representa a los operadores de redes móviles- afirma que las mujeres tienen un 7 por ciento menos de probabilidades que los hombres de poseer un teléfono móvil y un 15 por ciento menos de utilizar Internet móvil.

"Las mujeres representan el 39 por ciento del empleo mundial, pero constituyen el 54 por ciento de la pérdida total de puestos de trabajo", observó el Sr. Uttamchandani.

Disponer de datos desglosados por género ayudaría a elaborar políticas e iniciativas específicas para la inclusión financiera, añadió.

Riesgos de ciberseguridad

Por otra parte, la adopción de la tecnología digital ha hecho aumentar la vulnerabilidad de las personas a la suplantación de identidad, las estafas en línea y otros peligros para la ciberseguridad. También se ha producido en los últimos meses un aumento del fraude en las solicitudes de microcréditos digitales. El riesgo es aún mayor para los usuarios nuevos y no cualificados.

"Comprender los riesgos es realmente importante para los grupos vulnerables que se ven afectados de forma desproporcionada por la pandemia, como las mujeres, los jóvenes, los ancianos y los inmigrantes", dijo Bianco.



Comprender los riesgos es realmente importante para los grupos vulnerables que se ven afectados de forma desproporcionada por la pandemia, como las mujeres, los jóvenes, los ancianos y los inmigrantes.

Magda Bianco

Directora de Gestión,
Banco de Italia

Fomento de la alfabetización digital y financiera

Los esfuerzos para mejorar la inclusión financiera digital deben contemplar medidas para proteger al consumidor, además de proporcionarle el mayor acceso posible. La educación financiera digital es igualmente indispensable para que el sistema sea accesible a particulares, grupos vulnerables y microempresas y pequeñas empresas, dijo Bianco.

A pesar de la pandemia, los gobiernos y las instituciones deben seguir recopilando información actualizada sobre la inclusión financiera, añadió.

Ha sido difícil realizar encuestas exhaustivas durante la pandemia. Sin embargo, la plataforma de la Asociación Global para la Inclusión Financiera (GPFI) del G20 - creada en 2010 con ocasión la Cumbre del G20 en Seúl (República de Corea) - está recopilando estudios de caso y analizando las prácticas idóneas de varios países.

No dejar a nadie atrás

A menos que la industria siga expandiendo y mejorando su oferta de servicios financieros digitales, "puede contribuir involuntariamente a victimizar a algunos de los grupos más marginados", dijo el Sr. Uttamchandani.

El rápido ritmo de crecimiento en la utilización de los servicios financieros digitales, combinado con un escaso conocimiento financiero, puede dar lugar a problemas como el sobreendeudamiento. Para evitar estos problemas, la oferta de servicios se debe adaptar a cada mercado local, comentó.

Aunque está mejorando el acceso, en todos los países hay personas que no pueden acceder a las finanzas digitales. "Aún no somos capaces de atender a esas poblaciones ni de reconocer tanto el poder como los límites de las finanzas digitales", advirtió el Sr. Chen. "Al hacerlo, lograremos responder de manera mucho más contundente a la pandemia del COVID y tendremos la oportunidad de acelerar algunos de los aspectos positivos de las finanzas digitales".



Nota: Este artículo se basa en las deliberaciones del grupo mantenidas durante el Simposio de la Iniciativa Mundial de Inclusión Financiera de 2021 (FIGI).

Reproduzca el vídeo de la reunión.



Potenciar el liderazgo de las mujeres en el sector de la tecnología financiera

Los expertos suelen citar las ventajas que la **tecnología financiera** y las finanzas digitales albergan para las mujeres. Al mismo tiempo, pocas mujeres participan en los procesos de toma de decisiones de este sector en rápida expansión.

Si bien, en muchos países, la mitad de la mano de obra de los servicios financieros está compuesta por mujeres, estas solo ocupan alrededor del 20 por ciento de los puestos directivos. Su representación en los mercados emergentes es menor. Aun así, las cifras conexas son más alentadoras en el segmento financiero que en la otra parte de la ecuación, el sector tecnológico.

Un análisis más pormenorizado de las cifras

En 2020, la mujeres representaban el **28,8 por ciento** de la mano de obra del sector tecnológico general y, a pesar de la ampliación de la presentación femenina en los consejos de administración y las juntas directivas de las empresas tecnológicas registrada durante los últimos diez años, aún queda un largo camino por recorrer. Las mujeres ocupan una media del **16,6 por ciento de los puestos de los consejos de administración** de casi 1.300 empresas tecnológicas de todo el mundo.

Aunque el 35 por ciento de las personas con estudios superiores en programas de ciencia, tecnología, ingeniería y matemáticas (CTIM) a nivel mundial son mujeres, muchas de ellas, según Catalyst, acaban por [abandonar las carreras en CTIM](#).

El sector de la tecnología financiera, que se halla en rápida expansión, no parece albergar mejores cifras en lo que respecta al liderazgo femenino.

El número de mujeres que ocupan puestos directivos de alto nivel está aumentando rápidamente en el sector financiero, no obstante, la tecnología financiera va a la zaga de las finanzas más tradicionales en términos de equilibrio de género. "A pesar de haber partido desde cero, las empresas de tecnología financiera se perfilan como un caso atípico, dadas las dificultades que están experimentando sus consejos de administración para lograr un equilibrio de género", según la asesora en gestión internacional [Oliver Wyman](#).

Oportunidades perdidas

El hecho de que las mujeres ocupen puestos de liderazgo tiende a impulsar la innovación, aumentar la productividad y potenciar la rentabilidad, según un [estudio de Deloitte](#). Sin embargo, en lo que atañe a los fundadores de empresas de tecnología financiera, las mujeres tienen menos probabilidades de recibir financiación de inversores que sus homólogos masculinos.

"Los equipos más diversos obtienen mejores resultados", afirma Margaret Miller, Economista Principal del Sector Financiero del [Grupo del Banco Mundial](#) y comoderadora de una de las sesiones del Simposio de la Iniciativa Mundial de Inclusión Financiera (FIGI). "Desde un punto de vista empresarial, tiene sentido buscar formas de incorporar un mayor número de mujeres y voces femeninas en puestos directivos."

La persistente brecha de género en los puestos de liderazgo del sector de la tecnología financiera se debe a algo más que a la falta de diversidad en los servicios financieros y la escasez de mujeres en el sector tecnológico en general. En este caso, también entran en juego diferentes normas culturales, junto con las condiciones económicas actuales de cada país.

En Pakistán, por ejemplo, las mujeres trabajan sobre todo en el sector informal, según Roshaneh Zafar, fundadora y directora general de la Fundación Kashf, una empresa de microfinanciación no bancaria. Este dato refleja un patrón observado en muchos países en desarrollo, ya que alrededor del 95 por ciento de las trabajadoras de Asia y del 89 por ciento de las trabajadoras del África subsahariana están empleadas en el sector informal, según un [informe](#) del Grupo del Banco Mundial y sus socios.

Zafar señaló las barreras educativas y se preguntó si las mujeres estaban siendo educadas para asumir cargos directivos. En su opinión, había que cambiar la imagen que se tenía de las mujeres y el liderazgo, lo que también implicaba acabar con los estereotipos culturales.

A pesar de haber partido desde cero, las empresas de tecnología financiera se perfilan como un caso atípico, dadas las dificultades que están experimentando sus consejos de administración para lograr un equilibrio de género.

Fuente: Oliver Wyman

“

Desde un punto de vista empresarial, tiene sentido buscar formas de incorporar un mayor número de mujeres y voces femeninas en puestos directivos.”

Margaret Miller

Economista Principal del Sector Financiero, Grupo del Banco Mundial

"La falta de redes es algo que impide a las mujeres conseguir no sólo las inversiones, sino también las cantidades que necesitan", afirma. "Las mujeres no carecen de experiencia ni de capacidad. En realidad, es esa imagen la que crea el techo de cristal, tanto dentro de las instituciones como entre los propios inversores."

Abogar por el liderazgo de las mujeres

El [Banco Central de Egipto](#) ha empezado a entregar premios anuales a mujeres destacadas en el sector bancario, cuyas ganadoras reciben oportunidades de formación en universidades de prestigio mundial, como Harvard.

May Abulnaga, Subgobernadora Primera, considera que los reguladores deben desempeñar un papel crucial en la promoción de las mujeres, empezando desde las altas esferas. "Hoy, como regulador, hemos sido capaces de lograr una serie de hitos en favor de la construcción de un sector financiero inclusivo."

El Banco Central de Egipto también ha puesto en marcha un [programa conjunto](#) con el Consejo Nacional de la Mujer de Egipto para promover el empoderamiento financiero femenino.

Laura Fernández Lord, responsable de empoderamiento de la mujer de la Fundación Microfinanzas de [BBVA](#) (filial de la multinacional española de servicios financieros BBVA), añade: "Solo hay una manera de cambiar las cosas y acabar con la brecha financiera de género, y es predicar con el ejemplo."

Entre las opciones disponibles a tal efecto figuran la promoción de mujeres defensoras de una reforma orgánica, la incorporación de hombres al debate, la formación de altos cargos en diversidad de género y la inversión en asesoramiento profesional, planificación de la carrera, tutoría y mentoría tanto para hombres como para mujeres. No obstante, las organizaciones y las empresas que deseen mejorar su equilibrio de género también pueden necesitar herramientas para hacer frente a los sesgos involuntarios, normas que impongan la contratación de un 50 por ciento de mujeres y la puesta a disposición obligatoria de un servicio de guardería.

Las empresas de tecnología financiera de la región de Oriente Medio y Norte de África (OMNA) están poniendo a prueba la viabilidad de los servicios inteligentes en términos de género. El fondo empresarial para las mujeres árabes (AWEF) ha contribuido activamente a la promoción de soluciones que van desde los monederos móviles hasta la integración de los pagos comerciales. En su informe titulado [Eight Lessons from the Field](#) (ocho enseñanzas extraídas del terreno), insta a las empresas de tecnología financiera a adoptar un enfoque específico para satisfacer las necesidades de las mujeres.



La falta de redes es algo que impide a las mujeres conseguir no sólo las inversiones, sino también las cantidades que necesitan.

Roshaneh Zafar

Fundadora y Directora General de la Fundación Kashf

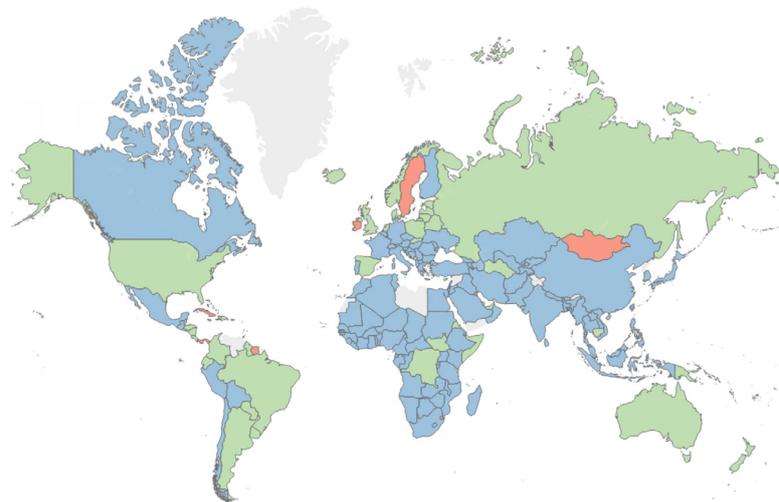


Hoy, como regulador, hemos sido capaces de lograr una serie de hitos en favor de la construcción de un sector financiero inclusivo.

May Abulnaga

Subgobernadora Primera, Banco Central de Egipto

Proporción de usuarios de Internet, por género



- Tasas más elevadas de hombres
- Tasas más elevadas de mujeres
- Tasas equivalentes
- Datos no disponibles

*Nota: * Estimaciones de la UIT. Las tasas de penetración incluidas en este gráfico se refieren al número de mujeres/hombres que utilizan Internet, como porcentaje de la población total de mujeres/hombres, respectivamente. La proporción se considera equivalente cuando la diferencia entre la tasa de penetración de Internet de hombres y mujeres es inferior a 2 puntos porcentuales.*

Fuente: Medición del desarrollo digital: hechos y cifras, 2019, UIT.

Incluir a las mujeres en el sector de la tecnología financiera: un enfoque holístico

Un estudio del [Centro de Investigaciones para el Desarrollo Internacional \(IDCR\)](#) recomienda aplicar un enfoque holístico, tanto para ampliar los servicios financieros destinados a las mujeres como para aumentar el número de mujeres en el sector. La oferta de servicios financieros no constituye en sí misma una panacea. Los gobiernos, los donantes y las instituciones financieras deben intervenir donde sea necesario para impulsar la alfabetización financiera, mejorar el diseño de los productos y abordar las limitaciones específicas a las que se enfrentan las mujeres.

De lo contrario, el rápido crecimiento de la banca digital y la creación de una sociedad sin dinero en efectivo podrían agravar y reforzar la actual [brecha digital de género](#).

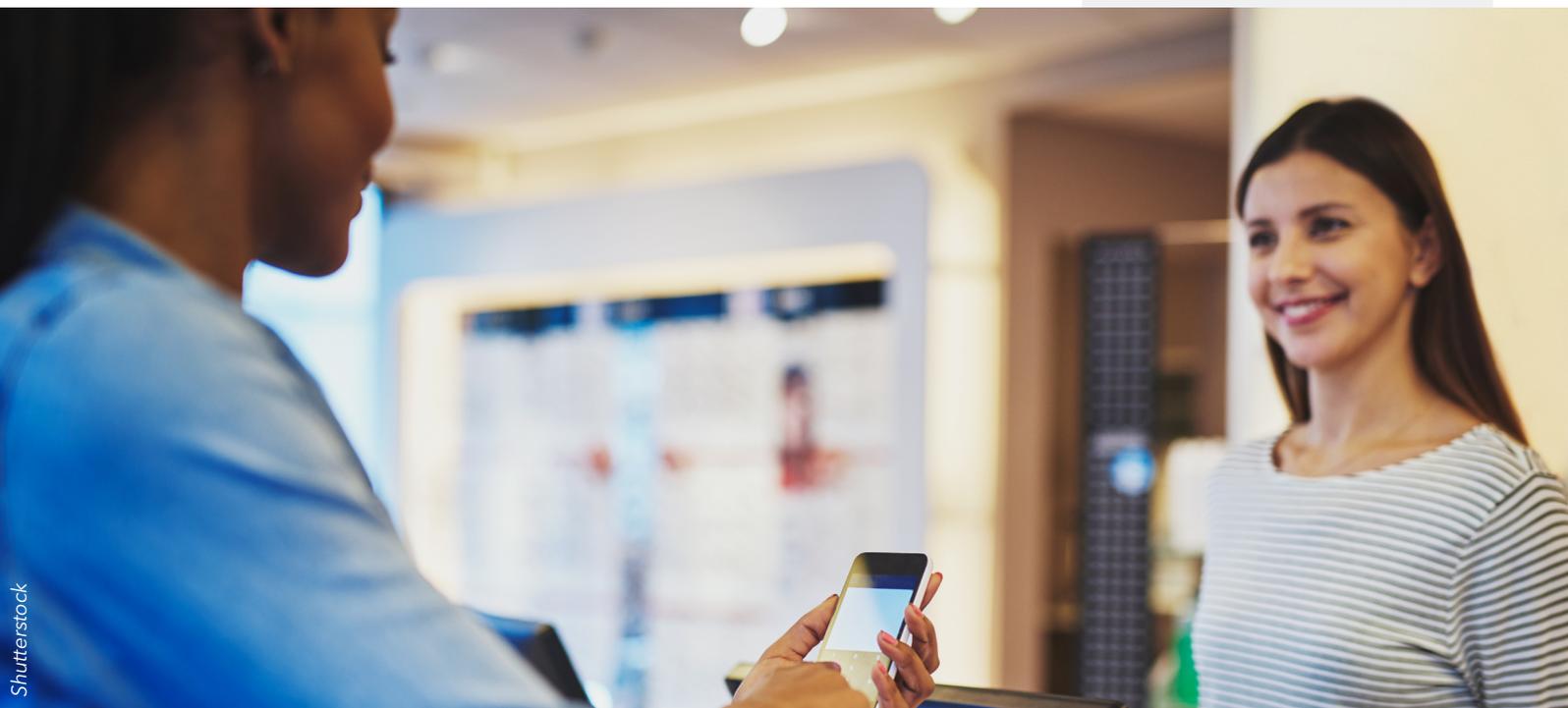
Incluso antes de la pandemia en curso, se estima que el 52 por ciento de las mujeres tendía a permanecer totalmente desconectada, en comparación con el 42 por ciento de los hombres en todo el mundo, según el [informe](#) de la UIT titulado Medición del Desarrollo Digital 2019.

En el mundo posterior a la pandemia, la capacidad de conectarse a servicios digitales asequibles y prácticos se convertirá seguramente en el nuevo requisito mínimo para la plena inclusión socioeconómica, especialmente de las mujeres.

Note: Este artículo está basado en las deliberaciones de una [mesa redonda](#) celebrada durante el Simposio de la Iniciativa Mundial de Inclusión Financiera (FIGI) de 2021.

Reproduzca la grabación de la sesión.





Shutterstock

Ventajas y armonización de la labor de innovación: pagos en la era de la tecnología financiera

Proporcionar cuentas corrientes bancarias a todo el mundo para enviar y recibir dinero por medios electrónicos se considera de forma generalizada la primera etapa de la inclusión financiera. Dichas cuentas ofrecen a las personas que carecen de servicios bancarios la posibilidad de ahorrar, así como acceder a créditos, seguros y otras actividades o servicios financieros.

Los avances continuados en materia de tecnologías financieras (*fintech*) han propiciado nuevas formas de ampliar el acceso a servicios financieros, incluidas sus variadas prestaciones, tanto de clientes con experiencia como de personas que carecen de servicios bancarios y poseen por primera vez una cuenta corriente.

Determinados bancos han pasado a prestar servicios de "banca abierta", además de sus servicios habituales, en coordinación con proveedores de servicios en línea que actúan en calidad de terceros. Las innovaciones en esferas como el análisis de macrodatos, la identidad digital y los sistemas biométricos han propiciado nuevas formas de evaluar la solvencia y la adquisición de nuevos clientes.

Proporcionar cuentas corrientes bancarias a todo el mundo para enviar y recibir dinero por medios electrónicos se considera de forma generalizada la primera etapa de la inclusión financiera.



Habida cuenta de que no sólo los bancos ofrecen actualmente la posibilidad de abrir cuentas corrientes, sino también cada vez con más frecuencia los proveedores de dinero móvil, entre otras plataformas no bancarias, los servicios de realización de pagos pueden correr a cargo de numerosos actores.

Ello plantea dificultades a los reguladores financieros y es necesario fomentar la innovación en la esfera de las tecnologías financieras a tenor de la responsabilidad en materia de gestión de riesgos.

Principios rectores

Los principios rectores relativos a los Aspectos de pago de la inclusión financiera (PAFI), publicados en 2016 y actualizados en 2020, vienen determinados por el objetivo de los sectores público y privado de que todo el mundo posea acceso a una cuenta corriente, así como a un marco jurídico y reglamentario de apoyo adecuado y a las infraestructuras necesarias en los planos financiero y digital.

El rápido desarrollo de las tecnologías financieras a lo largo de los últimos años ha propiciado una nueva revisión de los principios PAFI, bajo la dirección del Banco Mundial y del Comité de Pagos e Infraestructuras de Mercado (CPMI) del Banco de Pagos Internacionales (BPI). Las instituciones han hecho hincapié en esta ocasión en la forma de aplicar los principios PAFI a las últimas innovaciones en materia de tecnologías financieras.

El informe más reciente pone de manifiesto la capacidad de las tecnologías financieras para fomentar la inclusión financiera en el marco de iniciativas que forman parte de reformas más amplias a escala nacional.

Los sistemas de pago inclusivos se basan en la estrecha coordinación entre las autoridades de reglamentación y los actores del sector, tanto para armonizar las labores de supervisión como para establecer infraestructuras resilientes que faciliten los pagos electrónicos. Es necesario lograr un equilibrio entre el aumento de la eficiencia y la garantía de la seguridad, así como entre la mejora de la calidad percibida por el cliente y la protección de los datos personales.

Según los expertos del sector, la transición a sistemas financieros cada vez más digitales puede acentuar la exclusión de determinadas personas.



Los pagos en la era de las tecnologías financieras



Los nuevos principios rectores relativos a los PAFI en la era de las tecnologías financieras figuran [en esta página web](#).

Fomentar un equilibrio

Oportunidades

- Aumento de la eficiencia
- Mejora de la experiencia del cliente
- Ubicuidad
- Reducción de las barreras de entrada al mercado

Retos

- Garantía de seguridad
- Protección de la privacidad de los consumidores y los datos
- Promoción de la inclusión digital
- Análisis del riesgo de concentración

Fuente: Banco de Pagos Internacionales y Grupo del Banco Mundial (2020): Aspectos de pago de la inclusión financiera en la era de las tecnologías financieras.

Análisis de la inclusión financiera

Con objeto de facilitar a las autoridades de los países la aplicación de las directrices PAFI, el proyecto proporciona estudios, diagnósticos y análisis sobre acceso a cuentas corrientes y la utilización de las mismas. El conjunto de herramientas permite efectuar un análisis comparativo con respecto a referencias internacionales o para cada jurisdicción a lo largo del tiempo, a tenor de los esfuerzos desplegados por los países para lograr sistemas de pago más inclusivos.

La estrategia de Marruecos en materia de inclusión

El conjunto de herramientas PAFI forma parte de una autoevaluación a escala nacional del sector financiero de Marruecos, señala Hakima El Alami, Directora de Supervisión de Sistemas e Instrumentos de Pago y de la Dirección de Inclusión Financiera del Banco Al-Maghrib, el Banco Central de dicho país.

Marruecos incorpora paulatinamente soluciones de tecnologías financieras a su estrategia nacional de inclusión financiera, con objeto de proporcionar a todos ciudadanos y empresas un acceso equitativo a productos y servicios financieros de manera oficial, señaló la Sra. El Alami en el marco del reciente Simposio de la Iniciativa Mundial para la Inclusión Financiera (FIGI).

Fomento de la confianza en Albania

El acceso de nuevos actores al mercado requiere un análisis pormenorizado para que los organismos, con independencia de su tamaño, puedan competir en pie de igualdad.

"En calidad de regulador, consideramos necesario que el mercado ofrezca la mayor cantidad posible de posibilidades, y a tal efecto hay que disponer de los instrumentos adecuados, en particular un marco propicio e infraestructuras y sistemas de acceso seguros y adecuados", señaló Ledia Bregu, Directora de Pagos del Departamento de Contabilidad y Finanzas del Banco de Albania.

Según la Sra. Bregu, fomentar los conocimientos financieros y la confianza de los clientes es fundamental. "En relación con la innovación y las tecnologías financieras, debemos promover la confianza para que los nuevos usuarios, o los que carecen de acceso a servicios bancarios, posean el mismo nivel de formación y confianza al utilizar herramientas innovadoras que faciliten su inclusión en el plano financiero."

La inclusión financiera puede impulsar la inversión y el desarrollo económico, aspectos que revisten suma importancia en Albania y otras economías relativamente pequeñas en los Balcanes Occidentales, añadió la Sra. Bregu.

"Cabe destacar que, en última instancia, se trata de una herramienta de desarrollo económico", afirma la Sra. Bregu.



En relación con la innovación y las tecnologías financieras, debemos promover la confianza para que los nuevos usuarios, o los que carecen de acceso a servicios bancarios, posean el mismo nivel de formación y confianza al utilizar herramientas innovadoras que faciliten su inclusión en el plano financiero. ”

Ledia Bregu

Directora de Pagos,
Departamento de
Contabilidad y Finanzas
Banco de Albania

México promueve los efectos de red

El rápido ritmo de desarrollo tecnológico propicia la creación de nuevos servicios y de nuevos tipos de empresas que los prestan, señala Miguel Manuel Díaz, Director de Sistemas de Pago e Infraestructuras de Banxico. A su parecer, ello ha aumentado la presión sobre los bancos centrales y los demás reguladores.

Según el Sr. Díaz, las autoridades que supervisan los nuevos tipos de actores y servicios industriales deben hacerlo con arreglo a cinco factores de equilibrio principales, a saber:

1. innovación frente a mitigación de riesgos;
2. economías de escala frente a competencia;
3. eficiencia frente a seguridad de los sistemas;
4. diversidad frente a normalización eficaz de sistemas; y
5. privacidad frente a requisitos en materia de seguridad.

El Sr. Díaz alude a dos herramientas clave para ampliar el acceso a servicios de pago y mitigar los riesgos conexos.

En primer lugar, la puesta en marcha de una infraestructura central propicia para todos. Ello fomenta la competencia entre los servicios de pago y crea efectos de red que contribuyen a que los servicios sean útiles para el mayor número posible de personas.

En segundo lugar, la realización de un análisis pormenorizado para garantizar la coherencia de la normativa con arreglo a nuevas realidades del mercado. Por ejemplo, los reguladores pueden estudiar la posibilidad de dejar de supervisar distintos tipos de instituciones para pasar a supervisar las funciones que conlleva la prestación de servicios.

Sudáfrica reconoce los límites de la regulación actual

Pese a que la inclusión financiera constituye actualmente un aspecto prioritario, no siempre fue así en Sudáfrica, señala Pearl Malumane, analista principal en la División de Política y Regulación del Banco de la Reserva de Sudáfrica.

"En los últimos años siempre se ha hecho hincapié en la estabilidad financiera, si bien otros reguladores, así como el Banco de la Reserva de Sudáfrica, han constatado la importancia que reviste la inclusión financiera", añade el Sr. Malumane.

"Ello ha propiciado el desarrollo de las tecnologías financieras en Sudáfrica, aunque somos conscientes de las restricciones que posee al respecto nuestro actual marco regulatorio. Es muy restrictivo en cuanto al tipo de actividades de pago que los proveedores de tecnologías financieras, o no bancarios, pueden llevar a cabo."

No obstante, el sector y sus reguladores deben proseguir sus esfuerzos para adoptar las medidas adecuadas, señala el Sr. Malumane.

"Las tecnologías financieras contribuyen a fomentar la inclusión financiera, la competencia y la innovación en el sistema nacional de pagos, así como en todo el país", afirma el Sr. Malumane.

“
Las tecnologías
financieras
contribuyen a
fomentar la inclusión
financiera, la
competencia y la
innovación en el
sistema nacional de
pagos, así como en
todo el país.”

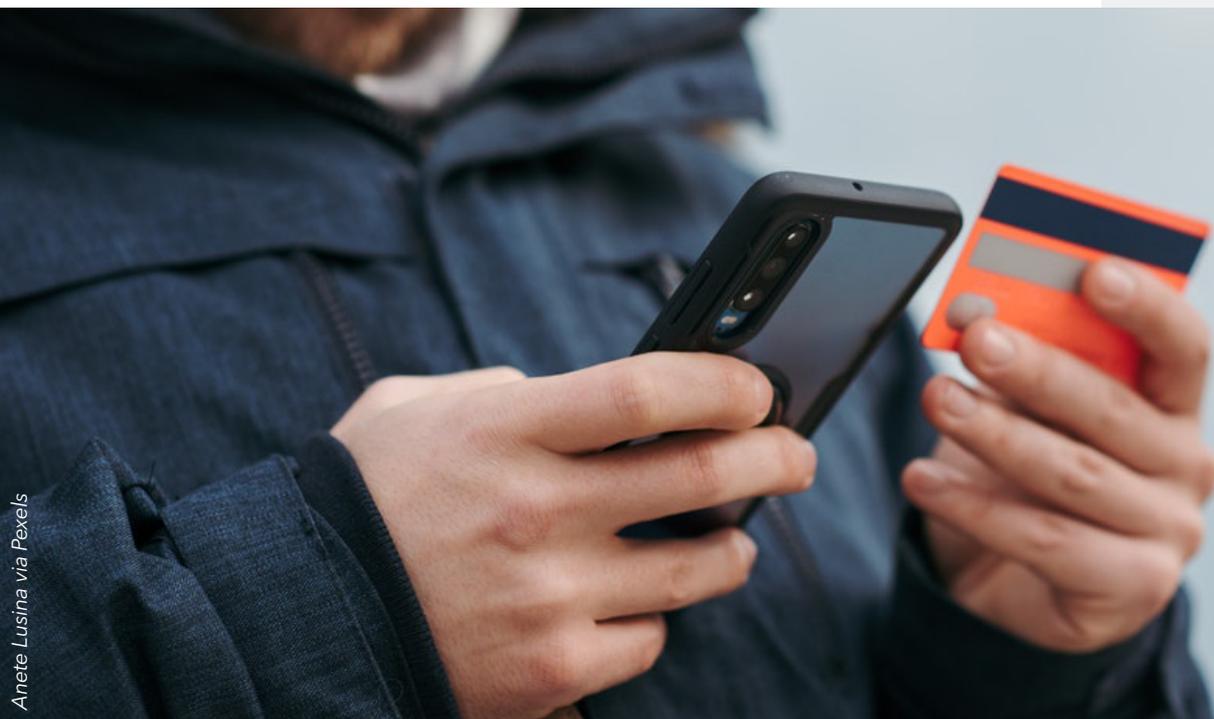
Pearl Malumane

Analista Superior,
División de Política y
Reglamentación Banco de
la Reserva de Sudáfrica



Nota: el presente artículo se basa en el debate de un grupo de expertos celebrado durante el Simposio de la Iniciativa Mundial para la Inclusión Financiera (FIGI) en 2021.

Reproducir la grabación de la reunión.



Anete Lusina via Pexels

Una tecnología financiera más segura para los consumidores

La tecnología financiera, o fintech, ha puesto la seguridad financiera al alcance de personas y comunidades hasta ahora insuficientemente atendidas, especialmente en los países en desarrollo.

Pero los beneficios que aportan las empresas que proporcionan software, servicios y productos para los servicios financieros digitales van acompañados de nuevos riesgos, a menudo desconocidos.

Aunque muchas empresas de tecnología financiera han experimentado un [rápido crecimiento](#) durante la pandemia de la COVID-19, tanto los consumidores como los organismos reguladores deben conocer los aspectos positivos y negativos de los nuevos modelos de negocio que están surgiendo en las finanzas digitales.

Los beneficios que aportan las empresas que proporcionan software, servicios y productos para los servicios financieros digitales van acompañados de nuevos riesgos, a menudo desconocidos.



Información adaptada al móvil

Entre estos nuevos servicios financieros digitales de rápido crecimiento, los microcréditos digitales permiten la aprobación y el acceso rápidos a pequeños préstamos a corto plazo a través del teléfono móvil.

Sin embargo, sus precios pueden parecer poco claros, mientras que el formato móvil puede dificultar la legibilidad para los usuarios de microcréditos.

"Cuando se trasladan a una pantalla pequeña las declaraciones de transparencia financiera resumidas y los datos clave, resulta aún más difícil garantizar que el consumidor reciba la información que necesita para entender los riesgos y elegir el producto adecuado," señaló Jennifer Chien, Especialista principal del Sector Financiero del Grupo del Banco Mundial, durante una sesión del [Simposio de la Iniciativa Mundial de Inclusión Financiera \(FIGI\)](#).

Otro de los retos está relacionado con los plazos, explicó. "Puede que reciba la información sobre el precio de un producto de crédito sólo después de haber finalizado una transacción, lo que hace que sea demasiado tarde para utilizar esa información de forma efectiva."

Responsabilizar a los algoritmos

Los productos tecnológicos financieros se comercializan a veces sin escrúpulos, como ocurre con ciertas prácticas que surgen en las ofertas no solicitadas de microcréditos enviadas a los teléfonos de los consumidores. En los mercados no bancarizados, estas prácticas pueden dar lugar a préstamos innecesarios y a posteriores dificultades de reembolso.

"Algunos se comercializan de forma que animan al consumidor a pedir el máximo préstamo posible", dijo Chien. "La naturaleza remota del canal digital y la rapidez de las transacciones aumentan la vulnerabilidad del consumidor frente a las prácticas comerciales agresivas."

En todos los niveles, los beneficios e inconvenientes de las tecnologías financieras parecen ser contradictorios. Por ejemplo, aunque la calificación crediticia automatizada puede ampliar el acceso a los servicios financieros, un mal diseño de los algoritmos y unos datos no representativos pueden producir resultados sesgados que son "sistemáticamente peores para ciertos grupos y perpetúan las desigualdades sociales", advirtió Chien.

Para muchos países e investigadores, la creación de una responsabilidad algorítmica a través de salvaguardias y controles reglamentarios y técnicos es un trabajo que está en curso.

La Autoridad Monetaria de Hong Kong, por ejemplo, ha pedido a los proveedores de microcréditos digitales que se aseguren de que se aplican al uso de algoritmos las normas existentes sobre trato justo y lucha contra la discriminación.



Cuando se trasladan a una pantalla pequeña las declaraciones de transparencia financiera resumidas y los datos clave, resulta aún más difícil garantizar que el consumidor reciba la información que necesita para entender los riesgos.

Jennifer Chien

Especialista principal del Sector Financiero
Grupo del Banco Mundial

Protección frente a los riesgos asociados a los préstamos

En los productos de microcrédito digitales también persisten los riesgos de los préstamos abusivos con tipos de interés anualizados elevados. Los préstamos se comercializan a veces de forma agresiva sin evaluar la necesidad o la capacidad de reembolso del consumidor. Los modelos denominados "prestar para aprender" amplían el acceso a la financiación de los consumidores sin un historial crediticio formal para conocer su solvencia. Pero los modelos que no tienen en cuenta el riesgo pueden dar lugar a que los consumidores soliciten préstamos que no pueden pagar.

Podría ser necesario adjuntar a ciertos productos y servicios de tecnología financiera etiquetas de advertencia a los consumidores, o notificaciones equivalentes, dijo Chien.

Las pruebas realizadas en Kenia, por ejemplo, indicaron una mejor comprensión por parte de los consumidores cuando se mostraban en los teléfonos móviles breves resúmenes de los términos y condiciones en una fase anterior del proceso de transacción. En Paraguay, se ofrece a los consumidores una opción final para aceptar o rechazar los términos antes de concluir un contrato de transacción digital. En estos casos, la naturaleza interactiva y dinámica de los canales móviles ayuda al consumidor.

Evolución de los riesgos, evolución de la reglamentación

La tecnología financiera también permite el acceso al crédito a través de plataformas de préstamos entre particulares. Pero la mayoría de estos operadores siguen sin estar regulados, lo que priva a los consumidores de protección, dijo Gian Boeddu, Especialista principal del Sector Financiero en el Grupo del Banco Mundial. El Reino Unido y México han tratado de abordar esta cuestión elaborando nuevas definiciones de las actividades sujetas a la regulación financiera

En el contexto digital, las bajas barreras de acceso al crédito y la dependencia de la tecnología exponen a los consumidores a riesgos. Como salvaguarda, las normativas aplicables a los proveedores de servicios financieros tradicionales se extienden ahora a los proveedores de nuevos servicios financieros digitales y a los terceros relacionados con ellos, con requisitos adicionales de alfabetización digital y competencia del consumidor.

El crowdfunding (financiación colectiva) basado en la inversión, que permite a las pequeñas empresas emitir títulos de deuda o de capital al público, muestra cómo la innovación de las tecnologías financieras puede incitar a los organismos reguladores a replantearse ciertas normas.

Esta forma de crowdfunding no puede desarrollarse dentro de los marcos reglamentarios de los mercados de capitales, opinó Ivor Istuk, tercer Especialista principal del Sector Financiero del Grupo del Banco Mundial. "Las normas establecidas para la oferta de valores bursátiles y la prestación de servicios de intermediación de inversiones suelen ser demasiado costosas para las pequeñas empresas y las empresas de nueva creación. Las empresas que encontrarían este mercado lucrativo también tendrían que registrarse, aumentando los costes operativos."

La preocupación por el fraude y los fallos de la plataforma también se aplica al crowdfunding basado en la inversión. Los riesgos se ven agravados por los inversores inexpertos, los emisores que entrañan riesgo, la información opaca y los valores carentes de liquidez y complejos, explicó Istuk.

Para abordar las lagunas en la reglamentación de las tecnologías financieras, los expertos destacan la conveniencia de un enfoque gradual basado en el desarrollo de un conocimiento profundo del mercado de las tecnologías financieras, que evoluciona rápidamente, y de las experiencias de los consumidores y los actores del sector.



Las normas establecidas para la oferta de valores bursátiles y la prestación de servicios de intermediación de inversiones suelen ser demasiado costosas para las pequeñas empresas y las empresas de nueva creación.

Ivor Istuk

Especialista principal del Sector Financiero
Grupo del Banco Mundial



Nota: este artículo se basa en un [panel de discusión](#) celebrado durante el Simposio de la Iniciativa Mundial de Inclusión Financiera (FIGI) de 2021.

Escuche la grabación de la sesión.

Informes de los grupos de trabajo sobre la inclusión financiera

Los grupos de trabajo de la Iniciativa Mundial de Inclusión Financiera (FIGI) desarrollan conocimientos, herramientas técnicas y recomendaciones políticas



Seguridad, infraestructura y confianza

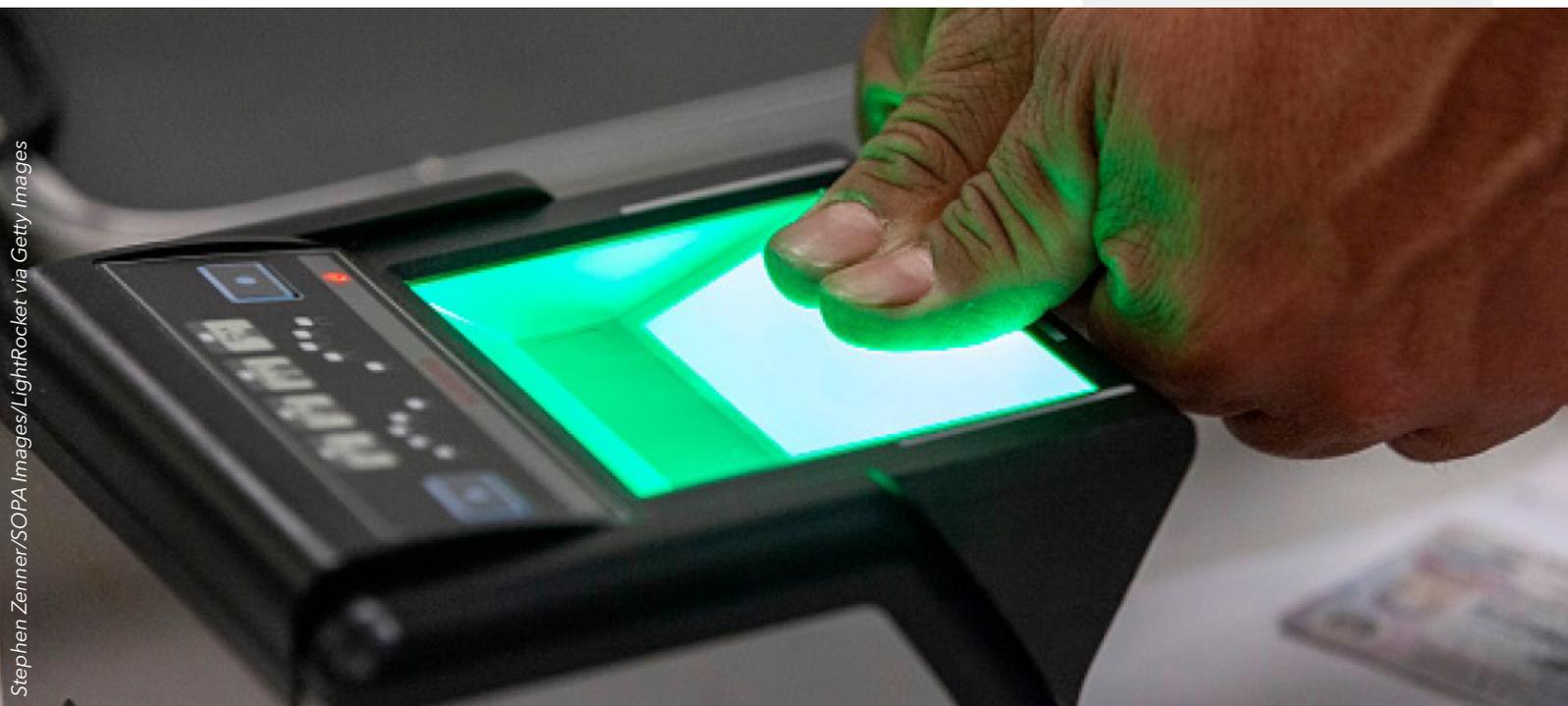
ID digital

Aceptación de los pagos electrónicos

Descargue los informes (en inglés) aquí.



Únase a las comunidades en línea de la UIT en su canal favorito



Identificación digital: mejora del acceso a servicios financieros en América Latina

Más de mil millones de personas en todo el mundo no están en medida de demostrar su identidad, y ello les impide utilizar servicios esenciales, en particular en los planos sanitario y educativo, y aprovechar las oportunidades profesionales que brinda la economía formal.

No sólo cabe destacar deficiencias en materia de identificación personal, sino también de autenticación.

Pese a que la mayoría de la población cuenta con algún medio de identificación, alrededor de 3.400 millones de personas aún no pueden utilizarlo en línea, por no estar en medida de verificar o autenticar sus credenciales, según estimaciones del Grupo del Banco Mundial.

Esos factores clave de exclusión financiera han suscitado el interés de expertos financieros digitales de América Latina, amplia región con economías emergentes en la que se registran rápidos avances en materia de infraestructuras, al tiempo que muchas personas siguen en situación de pobreza endémica.

Pese a que la mayoría de la población cuenta con algún medio de identificación, alrededor de 3.400 millones de personas aún no pueden utilizarlo en línea.



Ajuste normativo

El Banco Central de México colabora con varios organismos gubernamentales con miras a proporcionar a todos los ciudadanos algún tipo de medio de identificación, ya sea digital o físico. Si bien los trabajos avanzan rápidamente, Antonio Casada, Vicepresidente de Política de Reglamentación de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores de México, señala que no se puede garantizar en dicho país un medio de identificación físico a todos los ciudadanos.

No obstante, ello ha sentado las bases para facilitar soluciones de identificación digital. En 2017, el Gobierno de México publicó una normativa en virtud de la cual se autoriza a los bancos a llevar a cabo autenticaciones biométricas. Otros bancos están interesados en ampliar esa autorización al reconocimiento facial, entre otros métodos de identificación biométrica más sofisticados.

La identificación de personas de toda América Latina que migran hacia el norte constituye un reto añadido para México.

"Cada banco adoptó un enfoque diferente, lo que dificultó que los migrantes recibieran fondos de organizaciones de ayuda internacionales durante su estancia en México", señala el Sr. Casada. "Tuvimos que modificar nuestra normativa para autorizar a los bancos a utilizar pasaportes emitidos por otros países."

El Sr. Casada manifestó asimismo que el ajuste normativo es la medida más adecuada, y señaló que los cambios introducidos para aceptar pasaportes de otros países en México han permitido asimismo a los ciudadanos mexicanos utilizar servicios financieros en línea de otros países.

Búsqueda de sinergias

Adriano Sekita, funcionario del Banco Central de Brasil, afirma que del 85 al 90 por ciento de la población de dicho país posee un documento de identidad, según se desprende de datos estadísticos del Gobierno de Brasil. No obstante, millones de personas siguen careciendo de algún tipo de medio de identificación, y en consecuencia, no tienen acceso a servicios financieros o de asistencia social.

Pese a ello, el Sr. Sekita ha constatado recientemente un aumento de la oferta de servicios financieros digitales en Brasil.

"Por lo general, la cantidad de bancos digitales y fintechs (empresas de tecnología financiera) que cuentan con autorización del Banco Central es cada vez mayor", señala el Sr. Sekita. De ahí que las prestaciones e-KYC (basadas en el conocimiento del cliente), así como otros servicios de acceso digital, revistan cada vez más importancia para los bancos locales y los establecimientos de servicios financieros.



Cada banco adoptó un enfoque diferente, lo que dificultó que los migrantes recibieran fondos de organizaciones de ayuda internacionales durante su estancia en México. ”

Antonio Casada

Vicepresidente de Política de Reglamentación de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores de México



Por lo general, la cantidad de bancos digitales y fintechs (empresas de tecnología financiera) que cuentan con autorización del Banco Central es cada vez mayor. ”

Adriano Sekita

Supervisor, Banco Central de Brasil

La nueva normativa autoriza a los nuevos tipos de instituciones a prestar sus servicios en el sector financiero, según señala el Sr. Sekita. El aumento de la competencia y la mayor diversidad de productos financieros fomentan la inclusión financiera.

El Sr. Sekita subraya asimismo la necesidad de que se fortalezcan los vínculos de los reguladores con los sectores público y privado, y de que el Banco Central siga mejorando su marco de gobernanza. Y añade: "No hemos promovido aún ampliamente las asociaciones destinadas a proponer nuevas soluciones de forma colaborativa y no hemos aprovechado las posibles sinergias al respecto."

Situación del sector privado

Jorge Arbesu-Cardona, Vicepresidente Principal de Soluciones Cibernéticas y de Inteligencia de Mastercard Latinoamérica, realiza un análisis más amplio y plantea la cuestión relativa a la forma de normalizar identidades digitales que puedan reutilizarse a escala mundial. Los datos normalizados son análogos a los campos de información que figuran en los pasaportes físicos, añade el Sr. Arbesu-Cardona.

Los datos de los teléfonos inteligentes podrían contribuir a facilitar una respuesta al respecto, siempre y cuando los usuarios acepten compartir y validar su información mediante autenticación biométrica, en lugar de física.

¿Cómo pueden preservar la seguridad de los datos personales los proveedores financieros? La labor de las empresas con experiencia en sistemas de cifrado es fundamental para garantizar la seguridad del intercambio de información. No obstante, la tarea de contar con la confianza de los clientes en relación con sus datos no es completamente nueva. Los principales emisores de tarjetas de crédito realizan miles de millones de operaciones de esas características a diario, señala el Sr. Arbesu-Cardona.

El Gobierno de Panamá, por ejemplo, se ha asociado con Mastercard para ajustar el proceso de adquisición tecnológica a las prioridades principales en el plano digital, en particular la inversión en programas sociales y la lucha contra el blanqueo de dinero (AML), así como los análisis de inteligencia en relación con los delitos financieros. La identificación digital conlleva todas esas necesidades en dicho país, que cuenta con casi 4,5 millones de habitantes.

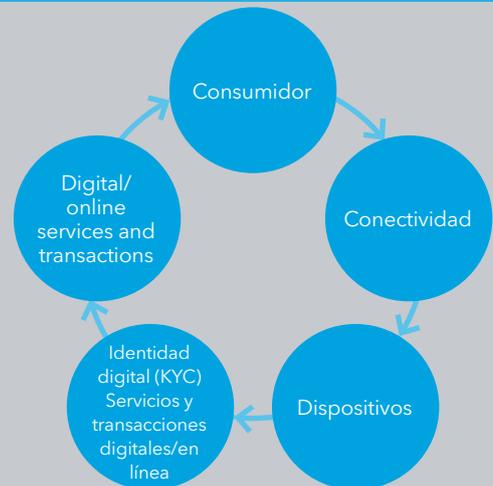
Pese a contar con una población relativamente pequeña, Panamá constituye un importante centro de comercio internacional, viajes y migración. Al igual que en México, la identificación digital desempeñará una función primordial para garantizar la inclusión financiera de los migrantes que llegan al país, señala el Sr. Arbesu-Cardona.

Los datos de los teléfonos inteligentes podrían contribuir a facilitar una respuesta al respecto.

Proceso de identificación



Conjunto de requisitos para efectuar transacciones en línea



Fuente: La identidad digital en el ecosistema de las TIC, UIT

Equilibrio entre integridad e inclusión

La facilidad de acceso debe ponderarse pormenorizadamente con respecto a los complejos requisitos de procedimiento, con objeto de velar por la protección del sistema bancario y financiero en su conjunto.

"Armonizar las necesidades en materia de integridad e inclusión es primordial", afirma Fredes Montes, especialista principal en finanzas del Grupo del Banco Mundial. Pese a que ambos aspectos no son mutuamente excluyentes, uno podría ir en detrimento del otro.

El conjunto de herramientas sobre identificación digital que figura en el informe del G20 "Digital Identity Onboarding", coordinado por el Banco Mundial, debería contribuir a formular y a implantar políticas inclusivas a escala nacional, al tiempo que se garantiza la protección del consumidor y se mitigan los riesgos financieros, añade la Sra. Montes.

Al parecer del Sr. Casada, dicho conjunto de herramientas ayudará a las autoridades de América Latina a identificar los elementos políticos clave que permitan fomentar la identificación digital, con miras a que constituya una "guía eficaz para lograr el equilibrio necesario".

“Armonizar las necesidades en materia de integridad e inclusión es primordial.”

Fredes Montes
Especialista Principal en Finanzas del Grupo del Banco Mundial



Nota: el presente artículo se basa en el debate de un grupo de expertos celebrado en el marco del Simposio de la Iniciativa Mundial para la Inclusión Financiera (FIGI) de 2021.

Reproducir la grabación de la sesión



Conozca a su cliente electrónicamente: Orientación sobre la aceptación de la ID digital

Las reglas "Conozca a su cliente" (KYC, por sus siglas en inglés) están concebidas para garantizar que los proveedores de servicios financieros conozcan la identidad de sus clientes, los riesgos asociados a la prestación de servicios a diferentes clientes y que éstos últimos utilicen los servicios con fines legítimos.

Las reglas KYC desempeñan un papel fundamental en la lucha contra el blanqueo de capitales y contra la financiación de actividades delictivas.

Pero como cada vez hay más usuarios que contratan servicios financieros en línea, las herramientas de verificación KYC también están evolucionando en línea para mantenerse al día.

El Grupo Especial de Actuación Financiera ([FATF](#) por sus siglas en inglés), el organismo mundial de vigilancia del blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo, ha elaborado unas [orientaciones](#) tecnológicamente neutrales para ayudar a los gobiernos, las instituciones financieras, los proveedores de servicios de activos virtuales y otras entidades reguladas a determinar si un identificador digital es suficiente a efectos de KYC o de la diligencia debida. Los ID digitales, como cualquier forma de identificación, deben confirmar que tus clientes son quienes dicen ser.

Las herramientas de verificación KYC también evolucionan en línea para seguir el ritmo.

Verificación digital fiable

Según el FATF, las ID digitales fiables pueden hacer que la verificación individual de los clientes resulte más fácil, más barata y más segura. También pueden ayudar a los proveedores a cumplir los requisitos de control de las transacciones y a evitar en gran medida los riesgos de error humano.

"Destacamos las ventajas de la ID digital en términos de reducción de costes y de mayor comodidad para el consumidor, pero también para el sector privado, todo ello sin poner en riesgo la seguridad", declara Shana Krishnan, Analista de Políticas de la Secretaría del FATF.

Ante la rápida evolución de los sistemas, el FATF aconseja a los gobiernos, las instituciones financieras y otras partes interesadas que comprendan el nivel de seguridad que es posible alcanzar con cada solución de ID y que, a continuación, evalúen la fiabilidad de cualquier combinación de tecnología y gobernanza para controlar las transacciones y detectar la financiación ilícita.

El enfoque basado en el riesgo

El FATF advierte que no se debe adoptar un enfoque único en materia de KYC, y recomienda un enfoque basado en el riesgo para adaptar las medidas de KYC a los riesgos asociados a los diferentes clientes. "Un enfoque basado en el riesgo influye en la intensidad y el alcance de la información que se requiere sobre los clientes y las transacciones, así como en los mecanismos que utilizamos para garantizar el cumplimiento de estas normas [del FATF]", afirma Krishnan.

Según el FATF, los mejores sistemas pueden reforzar simultáneamente la diligencia debida del cliente (CDD por sus siglas en inglés) y ampliar la inclusión financiera.

Los enfoques basados en el riesgo pretenden garantizar que los usuarios de bajos ingresos no queden excluidos del acceso a los servicios financieros; un enfoque demasiado rígido de la CDD y de la verificación electrónica de KYC podría excluir de hecho a muchos posibles clientes de banca y finanzas, señala Fredes Montes, Especialista Financiero Senior del Grupo del Banco Mundial (que goza del estatuto de observador del FATF).



Destacamos las ventajas de la ID digital en términos de reducción de costes y de mayor comodidad para el consumidor, pero también para el sector privado, todo ello sin poner en riesgo la seguridad.

Shana Krishnan

Analista de Políticas de la Secretaría del FATF



En todas partes, el rápido crecimiento de las transacciones financieras digitales exige una mejor comprensión de cómo se puede identificar y verificar a las personas. Cada país está adoptando un enfoque diferente en lo que respecta a la infraestructura de identidad nacional y la regulación de la KYC electrónica.



Más información del [FATF](#).

Reglas eKYC en Bangladesh

Bangladesh ha adoptado el reconocimiento biométrico básico de las huellas dactilares y del rostro, aloja los servicios financieros en servidores locales y fomenta la autenticación de dos y más factores y el uso de la firma electrónica.

"Las orientaciones de las reglas KYC digital en Bangladesh recomiendan un enfoque basado en el riesgo y en umbrales", explica Masud Rana, Director Adjunto de la Unidad de Inteligencia Financiera de Bangladesh.

El Gobierno ha presentado recientemente **Porichoy**, que permite a las organizaciones financieras, los negocios en línea, las empresas de tecnología financiera (fintech) y las entidades gubernamentales incorporar digitalmente a sus clientes o socios a través de una interfaz de programación de aplicaciones instantánea.

Mientras que la base de datos nacional de identidad sólo es accesible para las instituciones financieras y los organismos gubernamentales, Porichoy está abierta a todos los organismos gubernamentales, bancos, instituciones financieras y empresas fintech, explica Rana.

Con productos y servicios relativamente limitados, el país necesita de poca regulación electrónica de KYC. Pero la flexibilidad resulta esencial para garantizar la inclusión financiera.

"Si una persona carece de documento de identidad o de una ID digital, puede obtener un certificado a través del servicio público y puede abrir una cuenta de bajo riesgo", dice Rana.



Si una persona carece de documento de identidad o de una ID digital, puede obtener un certificado a través del servicio público y puede abrir una cuenta de bajo riesgo. ”

Masud Rana

Director Adjunto, Unidad de Inteligencia Financiera de Bangladesh

Reglas eKYC en Jordania

El gobierno de Jordania ha comenzado a desarrollar una solución de identidad digital unificada para ofrecer a todos los ciudadanos una ID fiable y verificable para múltiples servicios, no sólo en el sector financiero, explica Mohammed Al-Duwaik, Jefe de Servicios Financieros Digitales del Banco Central de Jordania.

"Cualquier identidad aprobada por el gobierno va a ser más fuerte y fiable para las instituciones financieras que otra no aprobada por el gobierno", dice Al-Duwaik.

Aunque la normativa jordana también fomenta un enfoque basado en el riesgo, "dadas sus diferencias, cada institución financiera tiene que entender sus propios productos y clientes," afirma Al-Duwaik.

El Banco Central de Jordania permite a los proveedores de servicios idear soluciones para los riesgos y luego acudir al regulador cuando sea necesario para obtener orientación adicional. Cada institución financiera debe asegurarse de que conoce a sus clientes y de que éstos han respondido a las preguntas pertinentes y han aportado la documentación adecuada.



Cualquier identidad aprobada por el gobierno va a ser más fuerte y fiable para las instituciones financieras que otra no aprobada por el gobierno. ”

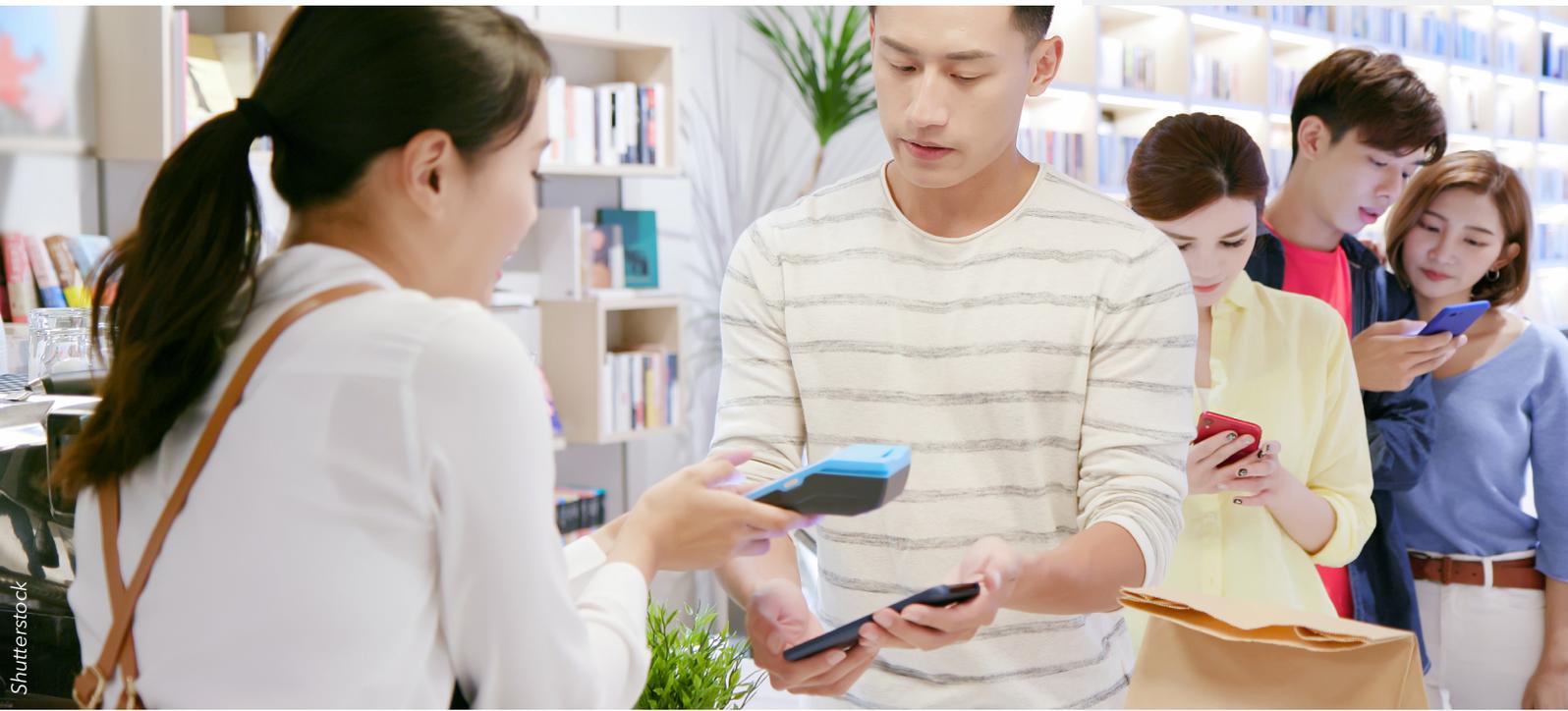
Mohammed Al-Duwaik

Jefe de Servicios
Financieros Digitales,
Banco Central de Jordania



Nota: El presente artículo se basa en un [panel de discusión](#) celebrado durante el Simposio de la Iniciativa Mundial de Inclusión Financiera (FIGI).

Escuche la grabación de la sesión.



Retos políticos y enfoques de las tecnologías financieras innovadoras

Desde la liquidación de los gastos de las vacaciones con los amigos hasta la compra de alimentos por Internet, los pagos digitales y la banca abierta están cambiando la forma de efectuar los pagos.

Las innovaciones en fintech - o tecnología financiera - tienen el potencial de hacer que los servicios financieros sean más seguros, cómodos y asequibles.

Ahora que la COVID-19 ha acelerado la transición a los pagos digitales, las autoridades que supervisan los servicios financieros y las tecnologías digitales deben reunirse para crear marcos políticos dinámicos, estratégicos e inclusivos para unos servicios que evolucionan rápidamente.

Las innovaciones en fintech tienen el potencial de hacer que los servicios financieros sean más seguros, cómodos y asequibles.

Más allá de los bancos

Los pagos solían estar integrados en los servicios prestados por los bancos. Hoy en día, proveedores de tecnología financiera recién llegados, y no solo los bancos, ofrecen productos de pago autónomos, señaló Dorothée Delort, Especialista Principal en Infraestructura Financiera del [Grupo del Banco Mundial](#), durante un [panel](#) del Simposio de la Iniciativa Global de Inclusión Financiera (FIGI).

"Gracias a innovaciones como los monederos móviles, las súper aplicaciones combinadas con el pago rápido, las API (interfaces de programación de aplicaciones) y otras tecnologías, los consumidores encuentran más cómodo y menos costoso realizar y recibir pagos digitales, al tiempo que disfrutan de una experiencia de usuario más fluida", declaró.

Las cuentas de prepago y los monederos móviles también han cambiado la forma de vincular los servicios de pago. "El dinero electrónico fue revolucionario y dio lugar a la creación de un nuevo instrumento de pago, la transacción de dinero electrónico, que podía satisfacer mejor las necesidades de determinados segmentos de clientes."

Y lo que es más importante, el dinero electrónico abrió el mercado de los servicios de pago a entidades no bancarias y a diferentes modelos de negocio, añadió Delort.

Los pagos rápidos han surgido como una ventaja adicional para los comerciantes, ya que permiten la liquidación inmediata de los productos vendidos a través del comercio electrónico y las redes sociales, sin necesidad de integrar costosas pasarelas de pago.

Otra innovación, la tecnología de códigos QR (respuesta rápida), "aprovecha el teléfono móvil tanto como dispositivo de inicio de pago como de aceptación de transacciones", dijo Delort.

Pero para que los sistemas QR se expandan, es importante que los proveedores de servicios financieros digitales sientan las bases de la interoperabilidad, y Delort señala que las deficiencias en la interoperabilidad son las que están impidiendo la expansión de la mayoría de los sistemas QR.



Gracias a innovaciones como los monederos móviles, ... los consumidores encuentran más cómodo y menos costoso realizar y recibir pagos digitales...

Dorothée Delort

Especialista Principal en Infraestructura Financiera, Grupo del Banco Mundial

Desafíos para los bancos centrales

Los pagos también pueden ser una fuente de datos, que tanto los bancos como las empresas fintech pueden utilizar para diferenciarse de la competencia y ofrecer productos y servicios conexos.

Pero no son los únicos: las principales empresas tecnológicas del mundo también han entrado en el sector de los pagos. Aunque es cierto que su llegada aumenta la competencia y amplía el ecosistema, Delort señaló también la importancia de tener en cuenta los riesgos de una nueva concentración de poder en el mercado y de la aparición de un oligopolio.

Este tipo de cambios añadió, también plantea cuestiones difíciles de resolver a los bancos centrales, en su calidad de supervisores, reguladores y catalizadores principales de los cambios en los sistemas de pago. Por ejemplo, es necesario estudiar detenidamente las monedas digitales y su posible repercusión en el sector financiero.

Los bancos centrales están dando un paso adelante modificando sus procedimientos de fiscalización y supervisión para dar cabida a los pagos rápidos.

En medio de la innovación y la competencia crecientes, los bancos también están reforzando la ciberresiliencia y esforzándose para garantizar la protección de los consumidores y los datos.

Delort destacó la necesidad de aumentar la coordinación y de mantener unos marcos normativos proporcionados y basados en el riesgo que fomenten la innovación. "La infraestructura al nivel de la industria también resulta fundamental para la innovación y las mejoras continuas de la eficiencia", afirmó.



La infraestructura al nivel de la industria también resulta fundamental para la innovación y las mejoras continuas de la eficiencia.

Dorothee Delort

Especialista Principal en
Infraestructura Financiera,
Grupo del Banco Mundial

Acceso a la banca abierta

La banca abierta permite a terceros utilizar API abiertas para desarrollar aplicaciones y servicios financieros en torno a las instituciones financieras, con terceros que incluyen empresas como iniciadores de pagos y proveedores de servicios de información de cuentas. También han aparecido recientemente agregadores de datos como los llamados "proveedores de servicios de cuartas partes", señaló Fredes Montes, Especialista Financiera Principal del Grupo del Banco Mundial.

Las API abiertas se han convertido en el método habitual para dar soporte a la banca abierta, pero pueden ser costosas de desplegar y pueden carecer de la flexibilidad necesaria para satisfacer las necesidades de algunas instituciones.

Según Montes, los bancos que quieran apoyar la banca abierta tendrán que desarrollar una infraestructura de API, pero esto requiere tiempo y recursos. Las fintech, aunque están menos sujetas a cargas reglamentarias, pueden plantear un riesgo de cumplimiento. La creación de mecanismos para el consentimiento de los consumidores es otro ámbito de difícil manejo.

El acceso a la banca abierta debe ser organizado, estructurado y seguro, con directrices claras de gobernanza general, dijo, y añadió que los reglamentos y normas pueden ayudar a armonizar los datos recogidos desde diferentes entidades.

Sin embargo, esto plantea nuevas preguntas respecto de la supervisión y la coordinación, el establecimiento de derechos de acceso claros para los proveedores de terceros y la acreditación de los proveedores de cuartas partes, señaló Montes. "¿Cómo van a gestionar las autoridades todos estos flujos de datos en términos de intercambio, almacenamiento y seguridad?".

Montes destacó la privacidad de los datos como otro factor crucial. Las autorizaciones múltiples podrían aumentar la preocupación por el sesgo oculto y el riesgo potencial de exclusión de grupos y personas insuficientemente atendidos.



¿Cómo van a gestionar las autoridades todos estos flujos de datos en términos de intercambio, almacenamiento y seguridad? ”

Fredes Montes

Especialista Financiera Principal, Grupo del Banco Mundial



Macrodatos, aprendizaje automático, protección del consumidor y privacidad

Lea el informe del Grupo de Trabajo sobre seguridad, infraestructura y confianza del Simposio de la FIGI.



Descargar [aquí](#).



Nota: Este artículo se basa en un [panel de discusión](#) celebrado durante el Simposio de la Iniciativa Global de Inclusión Financiera (FIGI) de 2021.

Escuche la grabación de la sesión.

Hacia las redes vehiculares en la era 6G

ITU Journal

*Tecnologías futuras
y en evolución*

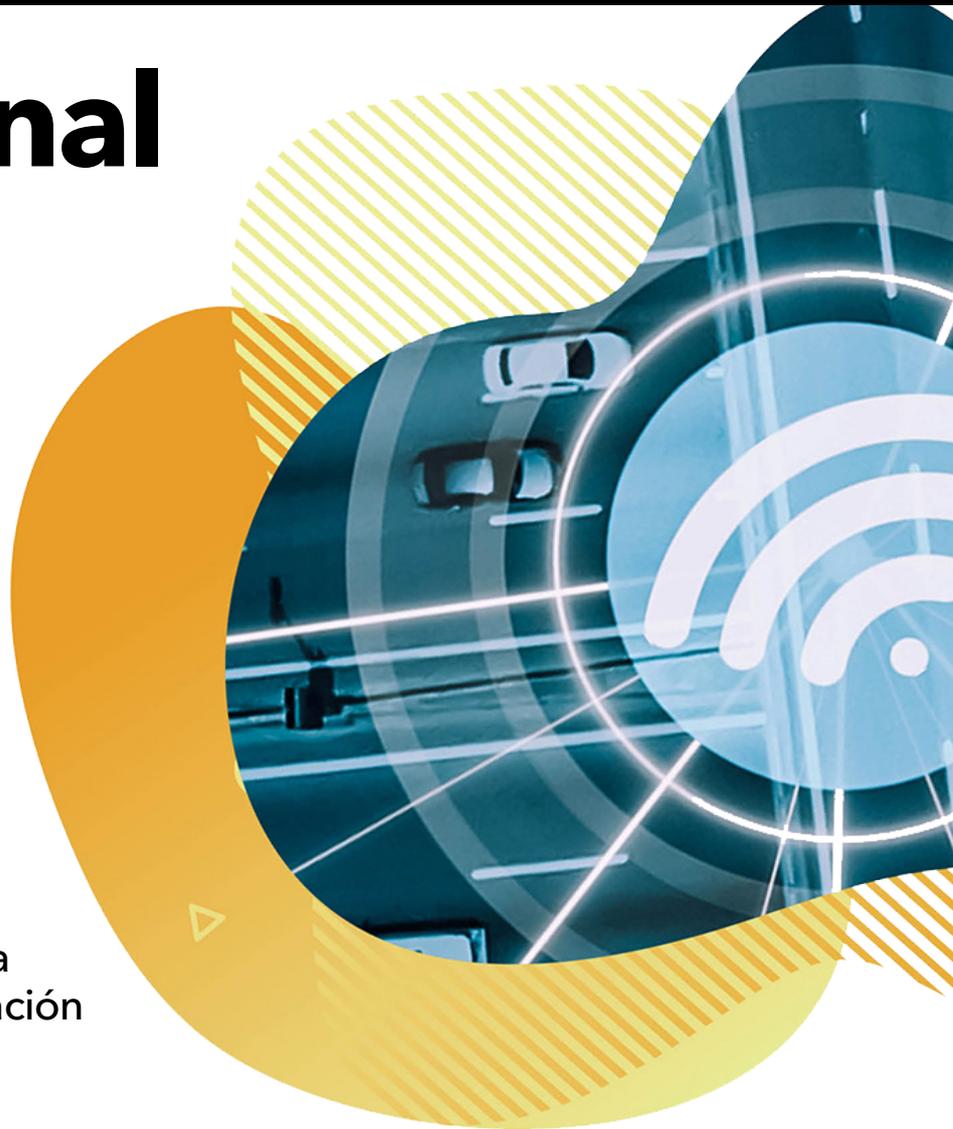
Descargue los últimos artículos:

Hacer posible la
comunicación molecular
a través de la quiralidad
de los enantiómeros
– [Descargar](#)

Diseño asistido por
ordenador para la conexión
frontal inalámbrica analógica
de los sistemas de comunicación
celular B5G – [Descargar](#)

Descubrimiento de dispositivo
a dispositivo basado en la agrupación y la entrega de
contenidos en redes inalámbricas – [Descargar](#)

Técnicas de comunicación sin interrupciones en la
computación en la nube móvil: un estudio – [Descargar](#)



Más información acerca de la Gaceta de la UIT y de
la manera en que puede usted contribuir, [aquí](#).

Únase a las comunidades en línea de la UIT en su canal favorito

Reglamentación efectiva para la transformación digital

Por Doreen Bogdan-Martin, Directora,
Oficina de Desarrollo de las Telecomunicaciones de la UIT

¿Cuáles son los resultados de más de un año de trabajo y aprendizaje desde casa?

Para algunos de mis amigos, ha sido la mejora de sus habilidades culinarias gracias a los tutoriales en línea, la adquisición de nuevas habilidades con las tecnologías digitales o simplemente pasar más tiempo con la familia inmediata. Para mí, ha sido un poco de todo lo anterior junto con un escritorio lleno de imágenes de fondo de webinaros en línea de los numerosos y magníficos programas e iniciativas organizados por la Unión Internacional de Telecomunicaciones (UIT) y sus socios.

Una cosa es segura: nada de esto habría sido posible sin el trabajo rápido y eficaz de los organismos reguladores mundiales de las tecnologías de la información y la comunicación (TIC). Cuando estalló la pandemia el año pasado, trabajé con muchos de ellos directamente a través de la plataforma #REG4COVID de la UIT para garantizar la resiliencia mundial y mantener las redes operativas a pesar del repentino aumento de la demanda.

Pero una reglamentación sólida no sólo es importante en tiempos de crisis. En tiempos de transformación digital, más que nunca, la reglamentación tiene que ser práctica, proporcionada y adecuada a su finalidad. La edición de este año del Simposio Mundial para Organismos Reguladores, GSR-21, promovió un tema crucial a largo plazo "Reglamentación para la transformación digital - Acelerar la conectividad, el acceso y el uso inclusivos".

Mercy Wanjau, Director General en funciones del Organismo de Comunicaciones de Kenya, fue nuestro Presidente para el GSR-21 y las consultas conexas relacionadas con las [Directrices de prácticas óptimas del GSR-21](#) para los organismos reguladores de las TIC.

Al dirigir estos debates cruciales, aportó ideas únicas acerca del papel de los organismos reguladores para garantizar una transformación digital inclusiva. Según el "[G5 Benchmark](#)" de la UIT, los marcos regulatorios basados en la colaboración, armonizados y orientados al futuro de Kenya sitúan a este país en la senda de la reglamentación de quinta generación (G5).



En tiempos de transformación digital, más que nunca, la reglamentación tiene que ser práctica, proporcionada y adecuada a su finalidad. ”

Doreen Bogdan-Martin

Directora,
Oficina de Desarrollo de las
Telecomunicaciones de la UIT

Liderazgo basado en la colaboración

Los debates celebrados en el marco del GSR-21 pusieron de manifiesto la necesidad de un liderazgo y unos enfoques basados en la colaboración que garanticen la confianza en el espacio digital; la conectividad y los factores habilitadores de la transformación digital; la financiación para lograr una conectividad asequible, un acceso y un uso significativos; la inclusión digital segura; y las asociaciones para la transformación digital.

La Sra. Wanjau también inauguró un nuevo formato, adaptado a los tiempos. El GSR de este año consistió en una serie de eventos virtuales interconectados, destinados a facilitar los debates sobre las perspectivas, los retos y las soluciones reglamentarias innovadoras, primero a nivel regional, antes de abordarse en las sesiones mundiales principales del mes de junio. Este nuevo formato pretendía impulsar la inclusión y aumentar la participación de la comunidad reguladora mundial en los debates fundamentales que han convertido al GSR en una plataforma tan importante a partir del año 2000.

Además del papel clave de su región en el GSR-21, África también está preparada para acoger la próxima Conferencia Mundial de Telecomunicaciones y Desarrollo (CMDT), la conferencia de toma de decisiones para la Oficina de Desarrollo de las Telecomunicaciones (BDT) de la UIT que dirige el curso de nuestras actividades a lo largo de los cuatro años siguientes. Los debates sobre la reglamentación están plenamente integrados en los preparativos de la CMDT, y el tradicional Debate de Líderes del GSR se ha convertido en una parada en el [Camino a Addis](#), que es como hemos denominado a los preparativos de nuestra conferencia de desarrollo más importante.

Reglamentación: África como centro de atención

De hecho, en África, el mercado reglamentario está evolucionando más que en cualquier otra región del mundo. En la actualidad, casi dos tercios de los países africanos cuentan con una política nacional general o un plan maestro de TIC, frente a poco más de un tercio hace cinco años, según el último [informe](#) de la UIT sobre tendencias digitales en África.

Con las políticas reglamentarias adecuadas, África puede crear certidumbre, desarrollar economías de escala y atraer inversiones masivas en infraestructuras. Esta evolución sería una buena noticia para más del 70 por ciento de los africanos que aún no utilizan Internet por falta de asequibilidad, de conocimientos o de un acceso fiable.



Este nuevo formato pretendía impulsar la inclusión y aumentar la participación de la comunidad reguladora mundial en los debates fundamentales que han convertido al GSR en una plataforma tan importante a partir del año 2000.



Además de poner de relieve los retos comunes, el simposio ofreció una plataforma única para construir y reforzar los puentes interregionales, de acuerdo con las prioridades de la Unión Europea y la Unión Africana.

Enfoques regionales armonizados

La [Mesa Redonda de Reglamentación Regional para Europa y África del GSR-21](#), celebrada virtualmente el 14 de abril, acogió a una treintena de ponentes, principalmente de asociaciones de reglamentación regionales y nacionales, y atrajo a más de 560 participantes. Además de poner de relieve los retos comunes, el simposio ofreció una plataforma única para construir y reforzar los puentes interregionales, de acuerdo con las prioridades de la Unión Europea y la Unión Africana.

La armonización de los enfoques regulatorios ha servido para acelerar la transformación digital en toda Europa. Tanto los países de la UE como los que no lo son han empezado a crear las condiciones para atraer inversiones para una conectividad efectiva. Esto significa preservar la competencia al tiempo que se fomenta la innovación de las TIC, incluso en tiempos de la COVID-19. Europa se ha convertido en una fuente de inspiración para muchos organismos reguladores, y me gustaría animar a que se redoblen los esfuerzos para construir puentes digitales entre África y Europa, así como con otras regiones.

Prosiguieron los diálogos sobre reglamentación regional de abril a junio (véase el artículo siguiente), reforzados por un nuevo [Informe #REG4COVID](#) y [estudios de caso por países](#) así como un nuevo estudio sobre la [Financiación del acceso y los servicios universales](#).

Compromiso permanente

Estos debates fundamentales nos guían en nuestro intento de lograr una mejor reconstrucción tras la pandemia. Les invito a todos a unirse a nosotros en este importante viaje. Sólo si pensamos y trabajamos juntos encontraremos soluciones a estos retos difíciles y, a la vez, comunes.



En África, el mercado regulatorio está evolucionando más que en cualquier otra región del mundo.





GSR-21: Afrontar los retos mundiales desde el plano regional

Aunque a menudo se habla de cuestiones de carácter mundial, como la pandemia de la COVID-19 o la brecha digital global, cada región se enfrenta a retos distintos para abordarlos. La reglamentación de las tecnologías de la información y la comunicación (TIC) no es diferente.

Antes del último Simposio Mundial para Organismos Reguladores, el GSR-21, los expertos regionales se reunieron para debatir acerca de los desafíos regulatorios y económicos específicos e identificar las prioridades regulatorias clave a nivel regional. Estos debates contribuyeron a la elaboración de las [Directrices de prácticas óptimas 2021 del GSR](#), publicadas a finales del mes de junio.

Ese mismo mes se celebraron también mesas redondas sobre reglamentación regional y diálogos económicos regionales en tres grandes regiones del mundo.

Antes del último Simposio Mundial para Organismos Reguladores, el GSR-21, los expertos regionales se reunieron para debatir acerca de los desafíos regulatorios y económicos específicos e identificar las prioridades regulatorias clave a nivel regional.

A continuación se exponen algunos resultados clave a nivel regional:

Estados Árabes

La mesa redonda sobre Reglamentación Regional para los Estados Árabes destacó la reglamentación basada en la colaboración en pro de la conectividad inclusiva - "La reglamentación G5" - y tomó nota de los principales resultados de un nuevo informe, *ICT Competition Policy, Regulation and Analysis in a Digital Apps Environment in the Arab and Africa Regions* (Política, reglamentación y análisis de la competencia de las TIC en un entorno de aplicaciones digitales en las regiones árabe y africana). En el informe se ponen de relieve los problemas de reglamentación tradicionales y la repercusión de la transformación digital en toda la región, y se ofrece orientación para el camino regulatorio que queda por recorrer. Incluye una amplia lista de prioridades regulatorias emergentes y varias recomendaciones para la acción regional.

El Diálogo Económico Regional arrojó luz sobre los aspectos económicos y financieros, junto con los modelos para el ecosistema digital emergente. Los participantes debatieron sobre los avances en las estrategias regulatorias de cálculo de costes y fijación de precios en la era digital, compartieron historias significativas de los países menos adelantados (PMA) y estudiaron las políticas, reglamentaciones y enfoques económicos clave para la transformación digital en la región.

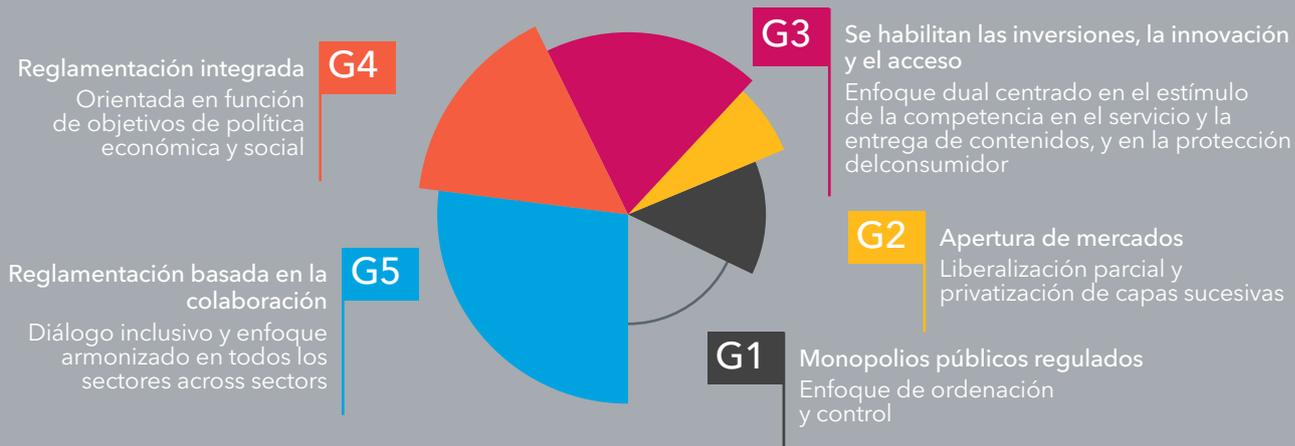
Asia y el Pacífico

Las sesiones de mesa redonda sobre Reglamentación y de diálogo económico para Asia y el Pacífico se centraron en las Directrices de Prácticas Óptimas del GSR; una actualización de la reglamentación para la financiación de la infraestructura, el acceso y el uso de las tecnologías digitales; la Reglamentación de quinta generación basada en la colaboración; los incentivos para fomentar servicios de TIC asequibles mediante la promoción de la inversión en una conectividad real; los enfoques económicos y financieros dentro del ecosistema digital; las asociaciones eficaces para promover la conectividad y alcanzar los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de las Naciones Unidas para 2030; y las políticas y reglamentaciones para las tecnologías cruciales del futuro

En la mesa redonda sobre Reglamentación regional para los Estados Árabes se hizo hincapié en la reglamentación basada en la colaboración en pro de una conectividad inclusiva.

Las sesiones de mesa redonda sobre Reglamentación y de diálogo económico para Asia y el Pacífico se centraron en las Directrices de Prácticas Óptimas del GSR.

Cinco generaciones de reglamentación



En una mesa redonda ejecutiva celebrada el 8 de junio, los jefes y altos funcionarios de los organismos reguladores nacionales y de los ministerios de TIC abordaron los retos políticos y normativos regionales. En otra sesión, los miembros del Sector de Desarrollo de las Telecomunicaciones de la Unión Internacional de Telecomunicaciones (UIT) hablaron con franqueza con los académicos acerca de los retos a los que se enfrenta el sector de las TIC, especialmente en relación con la conectividad.

Comunidad de Estados Independientes

La innovación de las TIC está superando a la reglamentación, y la pandemia de la COVID-19 acelera aún más esta tendencia. Los participantes de la región de la Comunidad de Estados Independientes (CEI) coincidieron en que, para que los países superen esta brecha, sus responsables políticos deben comprender la naturaleza global del progreso tecnológico. Esto significa intercambiar continuamente las prácticas óptimas reglamentarias. Sin embargo, las políticas y normativas nacionales siguen siendo cruciales para establecer mecanismos eficaces.

Las sesiones de mesa redonda sobre reglamentación y de diálogo económico para la región de la CEI se centraron en las sucesivas generaciones de reglamentación de las TIC; se ofreció una visión general de las herramientas de reglamentación digital; se destacaron las políticas económicas aplicables, junto con los métodos para determinar los costes de los servicios relacionados con las redes nacionales de telecomunicaciones/TIC; y se presentaron los principales informes y publicaciones de la Oficina de Desarrollo de las Telecomunicaciones de la UIT sobre economía y finanzas en el ámbito de las telecomunicaciones y las TIC.

Los países de la CEI intercambiaron prácticas óptimas reglamentarias y se pusieron al corriente de los próximos debates en el sector del desarrollo de la UIT.

Las regiones conforman la imagen global

Los debates de las [seis regiones](#) de la UIT, que abarcan el mundo entero, culminaron con las sesiones centrales del GSR-21, celebradas del 21 al 25 de junio.

Las sesiones de mesa redonda sobre reglamentación y de diálogo económico para la región de la CEI se centraron en las sucesivas generaciones de reglamentación de las TIC.



Roman Lopez via Unsplash

Cartografiar la infraestructura de TIC y la inclusión financiera en México

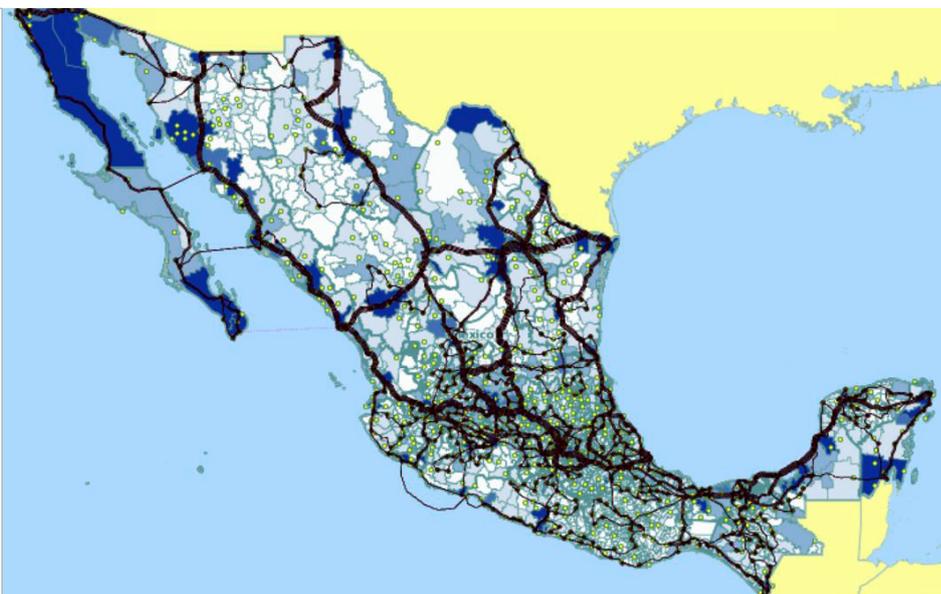
Por Vladimir Daigle, Funcionario de programa, Infraestructura de TIC, [UIT](#)

¿Se imagina cómo sería la vida sin una cuenta bancaria? Esta es la realidad cotidiana de más de mil millones de adultos "no bancarizados" en todo el mundo.

El acceso a las cuentas de transacciones despeja el camino hacia una mayor inclusión financiera, lo que significa que las personas y las empresas pueden realizar transacciones financieras de forma más eficiente y segura. Esto puede suponer un acceso más fácil a los fondos, una mayor seguridad en los pagos, el desarrollo del crédito, la acumulación de ahorros, la inversión en el futuro o la capacidad de hacer frente a las crisis económicas.

Independientemente del objetivo financiero, el acceso a una cuenta de transacciones es un primer paso crucial que permite la participación en la economía digital y es un elemento fundamental para el desarrollo digital.





La interfaz del mapa de infraestructuras de TIC e inclusión financiera es una aplicación web interactiva construida íntegramente con software, herramientas y herramientas de cartografía web de código abierto.*

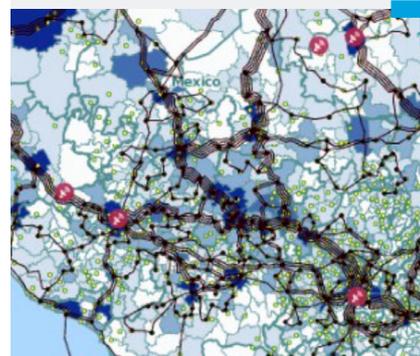
El seguimiento de esta y otras formas de inclusión financiera resulta ahora más fácil en México. Gracias a un [nuevo mapa interactivo](#)* desarrollado con herramientas de código abierto, ahora es posible visualizar las brechas y señalar las principales barreras a la conectividad financiera en todo el país.

Construida a partir de los [mapas de la banda ancha de la UIT](#), la interfaz del mapa contiene una serie de capas que pueden utilizarse para analizar la inclusión financiera a escala municipal y nacional. También contiene una variedad de fuentes para mostrar cómo varía la conectividad a los servicios financieros en todo el país.

“El seguimiento de esta y otras formas de inclusión financiera resulta ahora más fácil en México.”

Vladimir Daigele

Funcionario de programa,
Infraestructura de TIC, UIT



Cartografiar la inclusión financiera en México



Es posible consultar [aquí](#) una guía paso a paso sobre la manera de utilizar el mapa.

* **DESCARGO DE RESPONSABILIDAD:** Las denominaciones empleadas y la presentación del material en este mapa no implican la expresión de opinión alguna por parte de la UIT ni de la Secretaría de la UIT en relación con la situación jurídica de ningún país, territorio, ciudad o zona ni de sus autoridades, ni en relación con la delimitación de sus fronteras o límites.

Cartografiar las carencias y las oportunidades: colaboración intersectorial sobre el terreno

Esta herramienta interactiva diseñada para apoyar el análisis geoespacial de la inclusión financiera fue desarrollada en estrecha colaboración con el Instituto Federal de Telecomunicaciones (IFT) de México.

Según Juan Carlos Hernández Wocker, Coordinador General de Asuntos Internacionales del IFT, la Iniciativa Mundial para la Inclusión Financiera (FIGI) ha permitido que varias autoridades mexicanas colaboren en la recopilación de la información necesaria para la elaboración del mapa, lo que pone de manifiesto la importancia de la colaboración intersectorial.

"Gracias a la colaboración intersectorial, se podrá seguir trabajando a favor de la inclusión financiera digital, y contribuir así al bienestar de toda la población, especialmente de los grupos vulnerables, a través de la construcción, consulta, interpretación y análisis de información geográfica y estadística georreferenciada que ayude a la toma de decisiones sobre políticas públicas y servicios digitales", dijo Wocker.

Con arreglo a su Programa de trabajo anual, el IFT seguirá trabajando con la UIT para "fomentar el desarrollo y el uso eficiente de las infraestructuras en los sectores de las telecomunicaciones y la radiodifusión", afirmó.



Gracias a la colaboración intersectorial, se podrá seguir trabajando a favor de la inclusión financiera digital.

Juan Carlos
Hernandez Wocker

Coordinador General de
Asuntos Internacionales
IFT, México



Un paso más hacia la inclusión financiera universal

La inclusión financiera es un factor decisivo para la reducción de la pobreza y el crecimiento inclusivo, y depende del acceso a la infraestructura de las TIC.

La inclusión financiera universal es la principal aspiración de la [Iniciativa Mundial para la Inclusión Financiera](#). Dirigida por la UIT, el Grupo del Banco Mundial y el Comité de Pagos e Infraestructuras de Mercado (CPMI), y con la ayuda financiera de la Fundación Bill & Melinda Gates, la FIGI es un nuevo programa mundial de tres años de actuación colectiva para potenciar la investigación en finanzas digitales y acelerar la integración financiera digital en los países en desarrollo.

Parte del mandato de la UIT como integrante de la FIGI es ofrecer [soluciones de implementación](#) y estudios monográficos exhaustivos e investigaciones prácticas, todo ello en pro del objetivo del acceso financiero universal.

Además de en México, la iniciativa financia actualmente implantaciones nacionales en China y Egipto.

Más soluciones de inclusión financiera procedentes de la UIT

Esté atento a los futuros resultados del equipo de la UIT que trabaja en la inclusión financiera digital, incluyendo una aplicación de SIG en fase beta para implementar el concepto de un Índice de Conectividad Financiera, y una herramienta de estimación de costes para el despliegue de la red.

También están en camino los indicadores de inclusión financiera basados en la geografía para apoyar las decisiones en materia de infraestructuras de TIC y lograr mayor repercusión sobre el terreno.

El Sector de Desarrollo de las Telecomunicaciones de la UIT (UIT-D) está desarrollando soluciones como la Guía del mapa de inclusión financiera e infraestructuras de TIC para México, de manera que pueda ser utilizada fácilmente por otros miembros de la UIT a fin de lograr una conectividad fiable para todos.



Ampliar la inclusión financiera a través de los pagos electrónicos

La crisis de la COVID-19 ha cambiado la forma en que la gente realiza sus transacciones cotidianas. Sin embargo, en un sistema dinámico que depende de aplicaciones y servicios seguros, los expertos trabajan para equilibrar la seguridad de los pagos electrónicos con la necesidad de incluir a todo tipo de usuarios, en representación de todos los grupos socioeconómicos.

En muchos países en desarrollo, grandes segmentos de la sociedad han permanecido hasta ahora en gran medida excluidos de los beneficios de las cuentas bancarias y otros servicios financieros. Los pagos electrónicos - y las atractivas oportunidades para hacer uso de ellos - son una parte clave del rompecabezas cuando se trata de la inclusión de los pequeños comerciantes y consumidores en el sistema financiero formal.



Lea el [informe](#) sobre los Incentivos para la aceptación del pago electrónico (en inglés) elaborado por el grupo de trabajo de la FIGI sobre esta cuestión dirigido por el Banco Mundial.

Los intermediarios de pagos electrónicos - como los facilitadores de pagos, los agregadores de facturas y las pasarelas de pago - procesan los pagos a través de una gama de canales más amplia de lo que nunca antes había estado disponible. Piense en los teléfonos móviles y los sitios web de comercio electrónico como el principal canal de pago para la pequeña empresa o el cliente de hoy en día.

Oportunidad de crecimiento

La aceptación por parte de los comerciantes allana el camino para que un número cada vez mayor de consumidores realice sus pagos de forma electrónica. Según un [informe del Banco Mundial de 2020](#), se calcula que los pagos realizados por los particulares a las micro, pequeñas y medianas empresas minoristas ascienden a 18,8 billones de dólares en todo el mundo, pero sólo el 37 por ciento se realizan electrónicamente. Para la mayoría de los países, esto representa una oportunidad sin explotar.

En México, la aceptación de los pagos electrónicos mejoró de forma abrumadora las vidas y los medios de subsistencia de los propietarios de micro y pequeñas empresas, según un [estudio](#) encargado por Visa. De 750 propietarios encuestados durante la pandemia de la COVID-19, alrededor de tres cuartas partes informaron de un aumento de los ingresos mensuales y del gasto de los clientes, dijo Amina Tirana, Jefa de Impacto Social, Política y Medición de Visa, en el Simposio de la Iniciativa Global de Inclusión Financiera (FIGI). "Entre las empresas que declararon un crecimiento, los ingresos mensuales medios aumentaron un 22 por ciento desde que aceptaron los pagos digitales."

Para estas empresas, los intermediarios facilitadores de pagos proporcionaron soluciones adaptadas a sus necesidades y, para tres cuartas partes de ellas, era la primera vez que aceptaban pagos electrónicos. Como las plataformas de pago seguras son cada vez más abundantes y fáciles de usar, las empresas son cada vez más propensas a recomendar los pagos electrónicos a sus homólogas, añadió Tirana. Más de un tercio de las empresas encuestadas consideraron que los pagos electrónicos eran imprescindibles para su resiliencia y recuperación tras la COVID-19.



Entre las empresas que declararon un crecimiento, los ingresos mensuales medios aumentaron un 22 por ciento desde que aceptaron los pagos digitales.

Amina Tirana

Jefa de Impacto Social,
Política y Medición, Visa



Acceso móvil

El acceso a teléfonos móviles baratos ha impulsado a más comerciantes hacia los pagos electrónicos, atrayendo incluso a pequeños vendedores no bancarizados.

Con más de 1.200 millones de cuentas registradas y 300 millones de cuentas activas mensuales en todo el mundo, los proveedores de dinero móvil aportaron una importante contribución a la respuesta a la COVID-19 en muchos mercados, según el Informe [State of the Industry Report on Mobile Money 2021](#) (Estado de la Industria del Dinero Móvil 2021), de la Asociación GSM, asociación del sector que representa los intereses de los operadores de redes móviles. El valor de los pagos a comerciantes a través del dinero móvil creció un 43 por ciento el año pasado, frente al 28 por ciento del año anterior.

"Para los proveedores de dinero móvil, el modelo de pago como plataforma ha dado lugar a un nuevo ecosistema de aceptación en el espacio móvil, que se apoya en una serie de intermediarios para garantizar un procesamiento sin fricciones en múltiples plataformas", afirmó Ashley Olson Onyango, Jefa de Inclusión Financiera y AgriTech en el Equipo de tecnología móvil para el desarrollo de la Asociación GSM.

El sector debe evaluar continuamente los riesgos que plantean los pagos electrónicos. Estos tienden a ser de tipo operativo, como "los fallos o retrasos tecnológicos, que pueden dar lugar a demoras en la liquidación y a retrasos en las transacciones", señaló Onyango.

La ciberseguridad y la prevención del fraude son vitales para infundir una confianza generalizada. Se requiere una diligencia debida adicional para cumplir la normativa destinada a contrarrestar el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo. Pero al mismo tiempo, la facilidad de acceso para los clientes y los comerciantes es muy importante, así como la garantía de seguridad de las cuentas de transacciones y el derecho de recurso cuando algo va mal.

"Los comerciantes quieren tener acceso inmediato a sus fondos, y los consumidores quieren reembolsos inmediatos en caso de litigio", dijo Syed Sohail Javaad, Director del Departamento de Sistemas de Pago del Banco Estatal de Pakistán.



Los comerciantes quieren tener acceso inmediato a sus fondos, y los consumidores quieren reembolsos inmediatos en caso de litigio. ”

Syed Sohail Javaad

Director,

Departamento de
Sistemas de Pago, Banco
Estatal de Pakistán



En el Informe sobre el Estado de la Industria de la GSMA se estudia de qué manera el sector del dinero móvil ha asumido la perturbación y ha desarrollado su resiliencia a lo largo del último año.



Siga leyendo [aquí](#).

Cuestiones regulatorias

El próximo sistema de pagos electrónicos de Pakistán, llamado Raast, ofrece transacciones de persona a comerciante. Con el sistema previsto para el año que viene, el banco central está estudiando cómo conceder licencias y registrar a los intermediarios de pagos electrónicos. "La sincronización es muy importante", dijo Javaad. "¿Empezamos a registrarlos o a concederles licencias en la fase inicial, o esperamos y dejamos que su negocio crezca y alcance un determinado umbral?".

Los organismos reguladores están trabajando con el sector de los pagos para encontrar un equilibrio adecuado entre los controles regulatorios y las oportunidades para que los intermediarios de pagos electrónicos entren en el mercado e innoven. Un enfoque sostenible fomentaría la inversión y la innovación, al tiempo que daría cabida a continuos replanteamientos para satisfacer las necesidades cambiantes de comerciantes y clientes, dijo Tirana.

La comodidad de los usuarios también exige la interoperabilidad entre los intermediarios, "pero sólo con la cantidad de información estrictamente necesaria", añadió en referencia a la importancia de la seguridad y la privacidad.

Ahmed Faragallah, Especialista Principal del Sector Financiero del Grupo del Banco Mundial, expuso tres enfoques principales que los bancos centrales están adoptando para la regulación relativa a los intermediarios. En primer lugar, las regulaciones pueden dirigirse directamente a los intermediarios. En segundo lugar, cuando los sistemas de pago conceden licencias a los intermediarios que satisfacen determinados requisitos, los organismos reguladores pueden evaluar la idoneidad de estos requisitos y pedir que se modifiquen según convenga. "El tercer enfoque es aquel en el que el regulador aplica la normativa al adquirente y luego se ocupa de los intermediarios como un servicio externalizado del adquirente", dijo.

Las instituciones que subcontratan se hacen responsables de las actuaciones de los proveedores de servicios subcontratados, señaló Faragallah. Por ello, en el tercer escenario, el adquirente - tanto los bancos como los agentes no bancarios - aplica una exhaustiva diligencia debida a los intermediarios. Javaad sugirió la posibilidad de un enfoque híbrido, que podría incorporar diferentes componentes regulatorios en función de las necesidades de cada país.



El tercer enfoque es aquel en el que el regulador aplica la normativa al adquirente y luego se ocupa de los intermediarios como un servicio externalizado del adquirente. ”

Ahmed Faragallah

Especialista Principal del Sector Financiero, Grupo del Banco Mundial



Nota: Este artículo se basa en un [panel de discusión](#) que se celebró durante el Simposio de la Iniciativa Global de Inclusión Financiera (FIGI) de 2021.

Play the [session recording](#).

La base para unas finanzas digitales más seguras

Por **Bilel Jamoussi**, Jefe del Departamento de Comisiones de Estudio, **Oficina de Normalización de las Telecomunicaciones de la UIT**

Todas las transformaciones de las que estamos siendo testigos en numerosos ámbitos -desde la energía y la movilidad hasta la atención sanitaria, la agricultura y los servicios financieros- dependen de las tecnologías digitales, al igual que una amplia gama de ecosistemas comerciales conexos. Todos estos sistemas y tecnologías deben ser fiables, seguros y dignos de nuestra confianza.

La **Iniciativa Mundial de Inclusión Financiera (FIGI)** ofrece un marco abierto de colaboración, dirigido por la Unión Internacional de Telecomunicaciones (UIT), el Grupo del Banco Mundial y el Comité de Pagos e Infraestructuras de Mercado (CPMI).

Nuestra asociación reúne los conocimientos técnicos necesarios para acelerar la inclusión financiera digital. Con el apoyo de la Fundación Bill y Melinda Gates, hemos reunido a un amplio abanico de interesados que podrían beneficiarse de estos conocimientos.

El Grupo del Banco Mundial y el CPMI han contribuido a un profundo entendimiento de las consideraciones políticas que guardan relación con la identidad digital e incentivan el uso de los pagos electrónicos.

La labor de la UIT se ha centrado en la seguridad, la infraestructura y la confianza, concretamente, en la seguridad de las aplicaciones y los servicios financieros, la fiabilidad de la infraestructura digital y la consiguiente confianza de los consumidores en que nuestro dinero e identidades digitales están al seguro.



“
Todos estos sistemas y tecnologías deben ser fiables, seguros y dignos de nuestra confianza.”

Bilel Jamoussi

Jefe del Departamento de Comisiones de Estudio, Oficina de Normalización de las Telecomunicaciones de la UIT

“
Nuestra asociación reúne los conocimientos técnicos necesarios para acelerar la inclusión financiera digital.”

Se acabaron los secretos

Dadas las constantes filtraciones de datos, resulta evidente que se necesitan sistemas de autenticación sólidos y, en los debates del sector, se señala con frecuencia que "ya no hay secretos".

Las nuevas normas de la UIT destinadas a la creación de un marco de autenticación universal (X.1277) y un protocolo de cliente a autenticador (X.1278) están ayudando a superar las limitaciones de seguridad del método basado en "secretos compartidos", que constituye la base del modelo de autenticación mediante nombre de usuario y contraseña que todos conocemos.

Ahora, los usuarios pueden utilizar datos biométricos para autenticarse localmente en sus dispositivos, que a su vez proceden a la autenticación en línea con criptografía de clave pública. Con la nueva normativa, los usuarios solo tienen que autenticarse localmente en sus dispositivos una vez y sus datos biométricos nunca abandonan los dispositivos en cuestión. Este modelo evita la predisposición a la suplantación de identidad, los ataques por intermediarios u otros tipos de ataques centrados en las credenciales del usuario.

El compromiso de la iniciativa FIGI facilitó la inclusión de estas especificaciones, desarrolladas originalmente por la Alianza FIDO (Fast Identity Online), en el proceso de normalización de la UIT para impulsar su adopción a nivel mundial. Las opciones de autenticación acordes a las Recomendaciones X.1277 y X.1278 son ahora compatibles con la mayoría de los dispositivos y navegadores del mercado.

Reforzar un "jardín vallado"

En los países en desarrollo, los servicios financieros digitales suelen prestarse utilizando el sistema de señalización N° 7 (SS7), un protocolo de red legado que la UIT normalizó a finales de los años 70. El SS7 permite la interconexión de todos los operadores de red y parece que seguirá utilizándose durante los próximos años.

No obstante, en su diseño no se tuvo en cuenta la seguridad. El SS7 se diseñó como un "jardín vallado", con el objetivo de que la entrada a su red estuviera sumamente controlada y solo pudieran acceder a ella los operadores de red de confianza. Sin embargo, desde entonces, agentes maliciosos han descubierto formas de hacerse con las claves, especialmente desde que ciertas hipótesis iniciales de diseño y despliegue dejaron de ser válidas a causa de la introducción de la desregulación, los servicios de voz por IP y las redes móviles.

La FIGI ha obrado en favor de la divulgación de las vulnerabilidades de seguridad del SS7 y las técnicas de atenuación conexas. Conforme aumenta la necesidad de mitigar esas vulnerabilidades, los operadores de red pueden recurrir a la nueva norma Q.3057 de la UIT, en la que se describen los requisitos de señalización y la arquitectura para la interconexión entre entidades de red fiables. Esta es una de las normas enraizadas en los debates de la FIGI.



Con la nueva normativa, los usuarios solo tienen que autenticarse localmente en sus dispositivos una vez y sus datos biométricos nunca abandonan los dispositivos en cuestión. ”



Conforme aumenta la necesidad de mitigar esas vulnerabilidades, los operadores de red pueden recurrir a la nueva norma Q.3057 de la UIT. ”

Una conectividad fiable y ampliamente disponible

La confianza en los servicios financieros digitales también depende en gran medida de la fiabilidad y la disponibilidad de la conectividad. El tiempo de inactividad de la red y los fallos en las transacciones resultantes de la interrupción de las conexiones pueden erosionar la confianza de los consumidores y los comerciantes en los servicios financieros digitales.

Hay que seguir invirtiendo en infraestructura digital e insistiendo en que el sector adopte criterios de referencia significativos y ampliamente aceptados para medir la calidad de servicio. Las normas de la UIT trazan el camino hacia una infraestructura de red fiable e interoperable y proporcionan una amplia gama de herramientas para evaluar el rendimiento y la calidad de los servicios que se prestan a través de esta infraestructura.

La iniciativa FIGI destacó la demanda de indicadores de calidad de servicio específicos para los servicios financieros digitales. Con los conocimientos técnico de que dispone la UIT, hemos elaborado nuevas normas en las que se describen aspectos esenciales relacionados con la calidad de los servicios financieros digitales (UIT-T G.1033) y una metodología para evaluar la calidad de la experiencia de los usuario (UIT-T P.1052).

Seguridad en toda la cadena de valor

Todos los agentes del sector que participan en la prestación de servicios financieros digitales deben preocuparse por los riesgos relacionados con la seguridad. El nivel de seguridad general es equiparable al del eslabón más débil y la innovación en el sector de las finanzas digitales sigue ampliando la longitud y aumentando la complejidad de la cadena de valor subyacente.

La seguridad de las finanzas digitales depende de unas defensas coordinadas, capaces de evolucionar al mismo ritmo que las amenazas a la seguridad. En un importante [informe de la FIGI](#) se describe el marco de garantía de seguridad al que todos los actores de la cadena de valor de las finanzas digitales deben atenerse para lograr este objetivo.

Las mejores prácticas propuestas en dicho informe podrían sentar las bases de un ecosistema comercial más seguro y reflejan las necesidades de todas las partes implicadas, desde los clientes hasta los operadores de red y los proveedores de servicios de finanzas digitales, pasando por los proveedores externos que interactúan con el sistema financiero.



La iniciativa FIGI destacó la demanda de indicadores de calidad de servicio específicos para los servicios financieros digitales.



El marco de garantía de seguridad de los SFD

En este informe se ofrece una visión general de las amenazas a la seguridad y las vulnerabilidades a las que se enfrentan los proveedores de Servicios de Finanzas Digitales (SFD).



Descárguelo [aquí](#).

Creemos confianza juntos

El nuevo [laboratorio dedicado a la seguridad de los servicios financieros digitales](#) de la UIT (para más información, véase el siguiente artículo) facilita recursos para poner a prueba la seguridad de las aplicaciones de pago móvil que se ejecutan tanto en la infraestructura de red legada como en la de vanguardia. No cabe duda de que los reguladores y los agentes del sector encontrarán un valioso apoyo en esta entidad, para reforzar la coherencia de los sistemas de protección de los datos personales y garantizar la integridad y la confidencialidad de nuestras transacciones.

En otros [informes de la FIGI](#) se abordan temas que van desde los distintos aspectos relacionados con la seguridad de las cadenas de bloques hasta las repercusiones que tiene para la privacidad el creciente uso del aprendizaje automático con miras a automatizar las decisiones de índole crediticia en función de datos alternativos, como la compra de tiempo de comunicación y las transacciones de dinero móvil.

Las tecnologías digitales prometen convertirse en la fuerza unificadora decisiva de los sistemas bancarios de todo el mundo. Sin embargo, la evolución de la tecnología debe ir acompañada de políticas sólidas y normas técnicas compatibles. Solo entonces la transformación digital de las finanzas podrá mejorar la vida de todas las personas del mundo.



La evolución de la tecnología debe ir acompañada de políticas sólidas y normas técnicas compatibles. ”



La UIT acoge un nuevo laboratorio de seguridad para los servicios financieros digitales

Un nuevo laboratorio de seguridad creado por la Iniciativa Global de Inclusión Financiera (FIGI) apoyará a los organismos reguladores y a los innovadores a efectos de garantizar la seguridad y la resiliencia de las aplicaciones financieras y de la infraestructura habilitadora

La FIGI apoya reformas de la política nacional para estimular la inclusión financiera y dirige la investigación para fomentar la confianza en los servicios financieros digitales (SFD).

El laboratorio de seguridad de los SFD es un producto del Grupo de Trabajo de la FIGI sobre "Seguridad, infraestructura y confianza".

El laboratorio ofrece un enfoque estructurado para las auditorías de seguridad de las aplicaciones de SFD. Este enfoque estructurado tiene como objetivo lograr una mayor coherencia en la aplicación de los controles para proteger los datos personales y la integridad y confidencialidad de las transacciones financieras.



Laboratorio de seguridad de los SFD

El laboratorio facilita recursos para la realización de pruebas de seguridad en relación con las aplicaciones de SFD.



Más información [aquí](#).

Cuatro objetivos principales

El laboratorio apoyará a la Administración y a la industria en la evaluación del cumplimiento de las prácticas óptimas establecidas en materia de seguridad de los SFD, el establecimiento de una base de referencia de seguridad para las aplicaciones de los SFD y la adopción de tecnologías de autenticación interoperables. También organizará cursillos prácticos para que los profesionales de la seguridad intercambien conocimientos y se mantengan al día sobre la evolución de los riesgos de seguridad y las técnicas de mitigación asociadas.

El laboratorio proporcionará:

- Orientación a los organismos reguladores para evaluar la seguridad de la infraestructura de los SFD y realizar auditorías de seguridad de las aplicaciones de SFD.
- Mecanismos para compartir información sobre amenazas.
- Guías de aplicación de las normas internacionales de seguridad para los SFD.
- Evaluación de la preparación en materia de ciberseguridad en las cadenas de valor de los SFD.

Seguridad de los SFD de 2G a 5G

Las pruebas ofrecidas por el laboratorio abordan la seguridad de las aplicaciones de SFD que se ejecutan tanto en las infraestructuras de red tradicionales como en las más modernas.

Las pruebas para las aplicaciones de SFD basadas en datos de servicios suplementarios no estructurados (USSD) y el kit de herramientas SIM (STK) incluyen

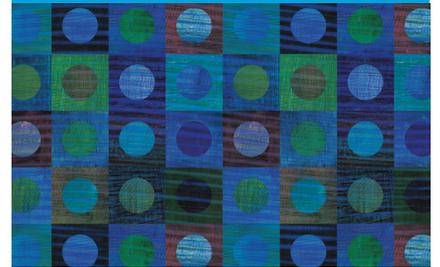
Las pruebas para las aplicaciones SFD de Android se basan en los 10 principales riesgos móviles del Proyecto abierto de seguridad de las aplicaciones web (OWASP), y abordan los siguientes puntos de ataque:

- Uso indebido de la plataforma.
- Almacenamiento inseguro de los datos.
- Comunicación insegura.
- Autenticación insegura.
- Criptografía insuficiente.
- Manipulación de códigos.



Videoentrevistas de FIGI

[Escuche](#) a los participantes en el Simposio en línea de FIGI 2021.





Online, Sept–Dec



50 ITU TELECOM
YEARS

SINCE 1971



ITU DIGITAL WORLD 2021

Building the digital world.
Together.

From September to December 2021.
Online and open to all.

At ITU Digital World 2021, we believe in the power of technology to improve lives everywhere. We offer a platform for international and inter-sectoral collaboration to drive meaningful, inclusive and sustainable connectivity. We bring together the right stakeholders from government and industry, emerging and developing markets to share knowledge and innovations, explore the key trends in technology, strategy and policy, network, exhibit — and maximize the potential of the digital age for everyone, everywhere.

Be a part of it. Visit digitalworld@itu.int to find out more.



#ituworld
digital-world.itu.int

Manténgase al día // // Manténgase informado

Abóñese a:

// Tendencias clave de las TIC mundiales // Perspectivas de los líderes líderes intelectuales de las TIC // Lo último sobre los eventos e iniciativas de la UIT //



//
Semanal
//



//
Blogs regulares
//



//
Seis números al año
//



//
Siga los podcasts
//



//
Reciba las últimas noticias
//

Únase a las comunidades
en línea de la UIT en su
canal favorito