

ECIJA



Conferência Ibérica sobre Fintech

- 01** Datos relevantes del sector
- 02** Retos y amenazas del sector
- 03** Tendencias en 2020
- 04** Aplicaciones de uso de blockchain en el sector bancario
- 05** Limitaciones de uso de blockchain en el sector bancario

Datos relevantes del sector

En la era digital, los clientes tienen una visión diferente de la banca:

- 1 El **66%** de ellos realizan **sus transacciones bancarias a través de Internet**.
- 2 El **71%** están abiertos **a una asistencia automatizada**.
- 3 Quienes se hacen clientes **de los bancos virtuales de Internet** son más (19%) que quienes los abandonan (8%).
- 4 El **31%** de todos los clientes (y el **41%** de los miembros de la **generación Z**) se plantearían contratar servicios bancarios de un proveedor online, como Google, Apple, Facebook o Amazon.



Principales retos y amenazas del sector

- ✓ Apostar por modelos de negocio en los que el cliente sea el centro de la organización
- ✓ Simplificar los modelos operativos de las entidades
- ✓ Convertir la información una ventaja competitiva
- ✓ Necesidad de recuperar la reputación perdida durante la crisis financiera
- ✓ Normativa más compleja y organismos reguladores más exigentes y menos flexibles
- ✓ Los nuevos actores ajenos al sector son la principal amenaza para el negocio bancario tradicional
- ✓ Ciberseguridad

Tendencias en 2020

Ante esta situación las principales tendencias en 2020 serán:

01 Las Fintech

Fuerte aumento de la financiación de plataformas robotizadas de inversión, aparición de compañías tecnológicas que ya operan el mercado de préstamos con muy bajos costes y numerosas iniciativas en el campo de los medios de pago al albur de la nueva regulación de los servicios de pago

02 Economía colaborativa

Uso de las tecnologías de la información para relacionar de forma mucho más eficiente a aquellos que tienen capital con los que buscan financiación, en lugar de acudir a la intermediación de un banco (Reino Unido, Estados Unidos y China existen ya plataformas de préstamos entre particulares "P2P lending")

Tendencias en 2020

Ante esta situación las principales tendencias en 2020 serán:

03 Blockchain

Las dos principales ventajas que hace que esta tecnología esté atrayendo la atención tanto de los directivos de las entidades financieras como de *startups* y de compañías de capital riesgo son:

- la posibilidad reducir considerablemente el coste de las infraestructuras y plataformas internas de los bancos y
- las aplicaciones de esta tecnología son prácticamente ilimitadas (desde las transacciones financieras hasta automatización de procesos contractuales...)

04 Robotización e inteligencia artificial

Ya se utiliza en el ámbito de los medios de pago para la detección del fraude, o en el caso del robo advisory.

Tendencias en 2020

Ante esta situación las principales tendencias en 2020 serán:

05 La nube

Hasta ahora se utiliza principalmente para alojar procesos de negocios que no forman parte de sus servicios esenciales- funciones de CRM, contabilidad financiera o recursos humanos- pero en 2020 se espera que también integre otras áreas más estratégicas como, por ejemplo, los pagos o la calificación de créditos.

06 Big data

El big data es la palanca con el que la nueva banca moverá el mundo. En 2020, se estima que haya en el mundo 20 veces más datos de los que tenemos ahora. Esto supondrá una gran oportunidad para que las entidades financieras conozcan, en tiempo real, lo que realmente les están pidiendo sus clientes. El análisis de datos, será una de las claves del crecimiento

Pero... ¿qué es blockchain?

Blockchain es un registro descentralizado de información, que no puede modificarse una vez almacenada.



Los nodos que forman la red registran transacciones en tiempo real (o casi), llegando a un consenso sobre la información que se debe registrar.

Existen distintas tecnologías de Blockchain: públicas, privadas y permissionadas.

Es posible definir lógica de negocio sobre Blockchain (Smart Contracts)

Aplicaciones de uso de blockchain en el sector bancario

01 Transferencias internacionales de fondos

Permite incrementar la velocidad de puesta a disposición de los fondos, dotar a la operativa de mayor transparencia y reducir sensiblemente los costes asociados

02 Pagos interbancarios

Se han hecho muchas pruebas de concepto y la experiencia es positiva, pero no se han encontrado ventajas globales frente a los actuales sistemas centralizados de pagos interbancarios (aunque en el futuro, añadiendo funcionalidades al sistema como la introducción de otro tipo de activos como valores en los mismos registros, podría ser interesante)

Aplicaciones de uso de blockchain en el sector bancario

03 Negociación y post-contratación de valores

La DLT podría crear una base digital común donde se registrarían la propiedad de valores y la custodia de activos y que sería compartida entre aquellos autorizados a acceder. Existe potencial por tanto para lograr acelerar la liquidación de las operaciones financieras, reducir el número de intermediarios y hacer que el proceso de conciliación sea más eficiente. Se están llevando a cabo muchos proyectos para investigar las posibilidades de esta tecnología.

Aplicaciones de uso de blockchain en el sector bancario

04 Comercio internacional

Mejora de eficiencia de procesos y más trazabilidad en todo momento. La operación queda validada y registrada de modo transparente y seguro para todas las partes

05 Cumplimiento regulatorio

Se busca optimizar mediante el uso de esta tecnología el modo en el que satisfacer los requerimientos regulatorios (obligaciones de reporte, transparencia, gestión de riesgos, control de blanqueo de capitales, etc.). Se podría mejorar la calidad de la información y reducir los costes de los procesos, dotar de flexibilidad y posibilitar su externalización.

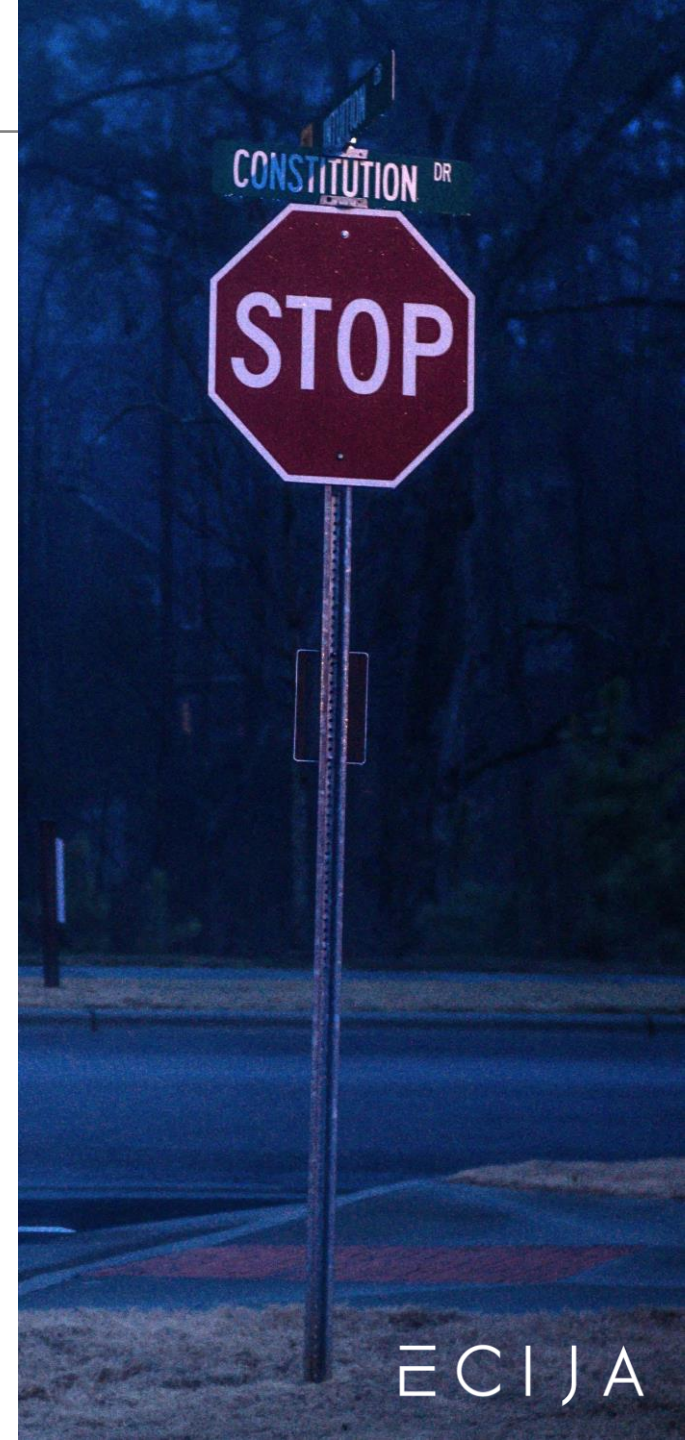
Aplicaciones de uso de blockchain en el sector bancario

06 Identidad digital

Ante la generalización del proceso de digitalización de la sociedad, se hace necesario reforzar los mecanismos para identificar de manera no presencial, precisa y eficiente a los individuos que interactúan en dicho entorno. Se trata de garantizar la confianza de los usuarios en los entornos digitales, lo que resulta relevante en todos los sectores. Algunos proyectos basados en la tecnología DLT ofrecen precisamente una solución de gestión de identidades sobre la que se podría construir un ecosistema digital con muy variadas funcionalidades.

Limitaciones de uso de blockchain en el sector bancario

- 01** No es suficientemente escalable.
- 02** **Robustez y resiliencia:** no suficientemente probadas.
- 03** No son interoperables.
- 04** Retos de naturaleza legal.
- 05** Coste medioambiental elevado.
- 06** Retos en materia de privacidad



Limitaciones de uso de blockchain en el sector bancario

- 01** Esta tecnología **no es suficientemente escalable** a día de hoy (el número de transacciones por segundo que se pueden llevar a cabo a través de la tecnología blockchain es muy limitado en comparación con cualquier otra tecnología, lo que complica en muchas ocasiones su implementación por parte de las empresas que buscan la eficiencia de procesos). En consecuencia, el sistema se puede congestionar dejando un número de transacciones a la espera. Si bien mejora para redes privadas, su eficiencia en este ámbito se mantiene muy por debajo de las prestaciones que ofrecen a día de hoy otros sistemas centralizados.

Limitaciones de uso de blockchain en el sector bancario

- 02** Su **robustez y resiliencia** no están suficientemente probadas dado el estado de novedad de estos sistemas. existen riesgos como la pérdida de la clave privada, que puede facilitar a los atacantes copias completas de la base de datos o la posibilidad de que la concentración de los procesos de validación en la red (ataques 51%) pudieran permitir fraudes mediante doble gasto o incluso revertir transacciones.

Limitaciones de uso de blockchain en el sector bancario

- 03** **No son interoperables** entre sí ni con las infraestructuras tradicionales, lo que dificulta de su implementación (se están desarrollando unos **estándares internacionales, ISO TC 307**, pero aún están en fase de desarrollo). Pensemos que el tiempo aproximado de cierre de bloques en la blockchain pública Bitcoin es de die (10) minutos, dado que la transacción al minero no se efectúa hasta que se hayan encadenado al bloque cerrado un determinado número de nuevos bloques (6 bloques aprox.).

Limitaciones de uso de blockchain en el sector bancario

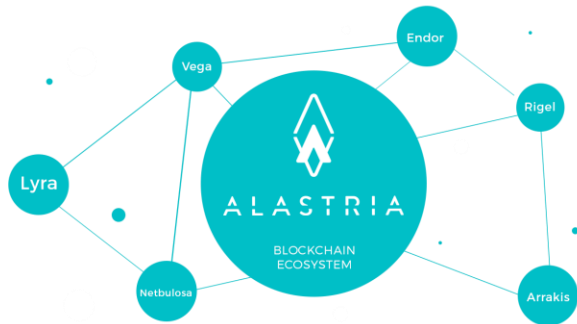
- 04 Retos de naturaleza legal** derivados del uso que se haga de la propia tecnología. En este sentido, en función del sector en el que estemos utilizando la tecnología blockchain los problemas jurídicos serán de diversa naturaleza. Así, por ejemplo, en el ámbito financiero y de pagos, el problema vendrá por la determinación del momento en que se entiende que existe firmeza de las transacciones.

Limitaciones de uso de blockchain en el sector bancario

05 Su operativa en algunos casos (por ejemplo, en el caso de bitcoin) conlleva un **coste medioambiental elevado**.

06 **Retos en materia de privacidad** y cumplimiento del Reglamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo y del Consejo de 27 de abril de 2016 relativo a la protección de las personas físicas en lo que respecta al tratamiento de datos personales y a la libre circulación de estos datos (“RGPD”) y el resto de normativa de desarrollo en materia de privacidad y protección de datos.

Ejemplos reales



Utility Settlement Coin



ENTERPRISE
ETHEREUM
ALLIANCE

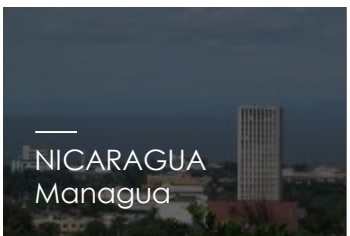
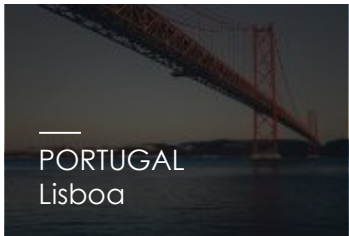


HYPERLEDGER



ECIJA

Oficinas





www.ecija.com

ECIJA

España | Portugal | EEUU | Chile | Panamá | Costa Rica | Honduras | Nicaragua | República Dominicana | Guatemala | El Salvador