

Fintech, ¿cuales son sus ventajas y desventajas?

En post anteriores hemos definido [qué es una fintech](#) y su [historia](#), la evolución del modelo hasta nuestros días; ahora queremos presentar los pros y contras de una forma resumida y directa para ir precisando términos y alcances.

Fintech es el término genérico para todas aquellas tecnologías que cambian la forma en que trabajamos con el dinero. Desde la invención de los sistemas de contabilidad de doble entrada hasta los modernos algoritmos de aprendizaje automático que cotizan en el mercado de valores. Todo es Fintech al final. Hemos creado una superestructura digitalizada, denominada » Internet de las cosas (IoT)«, que abarca industrias enteras, fundamentalmente reconfigurando la forma en que operan.

El principal de ellos es el sector financiero, que se beneficiará enormemente si los innovadores pueden aprovechar el valor (y contrarrestar los riesgos) de IoT en finanzas tecnológicas. El ritmo del cambio es asombroso y, como era de esperar, tiene un impacto a gran escala en la sociedad en su conjunto.

Si bien Fintech generalmente se enmarca de manera positiva, siempre hay al menos dos lados en cada historia. Es por eso que vamos a destacar algunos de los posibles pros y contras de Fintech que prevemos.

Desventajas o posibles áreas

problema

Seguridad



Los datos que están disponibles en línea pueden ser robados fácilmente por terceros. Podrían utilizarse con fines lucrativos o incluso para el robo de identidad. Por su naturaleza, IoT implica la comunicación entre una amplia gama de dispositivos conectados que utilizan software único, a menudo con diferentes niveles de seguridad.

Los piratas informáticos pueden sacar provecho de esta falta de uniformidad; Los sistemas de seguridad débiles dentro de un dispositivo equipado con IoT podrían poner en riesgo la información personal almacenada en toda la red. Se están desarrollando soluciones de seguridad para IoT . Muchas iteraciones actuales tienen un alto precio y la implementación puede ser un desafío.

Sin estándares uniformes

El software de IoT es desarrollado por varias empresas y no todos los programas son compatibles entre sí. Algunos

dispositivos pueden simplemente ser incapaces de comunicarse con aplicaciones o programas específicos, lo que puede ser un dolor de cabeza para los consumidores.

Redes complejas

Cuanto más grande es la red, más difícil es mantenerla, y IoT no es una excepción. El mantenimiento es complicado, ya que una solución mal concebida podría causar una gran cantidad de problemas nuevos. Es importante evaluar cuidadosamente tanto a los fabricantes como a los administradores de activos, ya que aquellos que carecen de experiencia en IoT pueden desencadenar una catástrofe en una red.

Cuestiones éticas

Sin embargo, quedan dudas sobre hasta dónde debería llegar la tecnología en el sector. La industria de los servicios financieros es responsable de tomar muchas decisiones importantes sobre la vida de sus clientes, ya sea que reciban o no una hipoteca o un préstamo, por ejemplo. En estos casos, ¿se puede confiar en tecnologías como el aprendizaje automático o la inteligencia artificial para tomar una decisión totalmente justa?

Es importante ser consciente de estos posibles obstáculos, pero es igualmente importante tener en cuenta los beneficios. Ciertamente hay cuestiones éticas que deben ser analizadas, sin olvidar que las personas tampoco son perfectas para tomar decisiones. La IA puede tener fallas, pero en realidad es posible que solucionemos esas fallas, para tratar de auditar la IA y mejorarla, de modo que lleguemos al punto en que la [Inteligencia artificial](#) esté tomando decisiones imparciales.

Algunas personas se están quedando atrás

Con cualquier revolución tecnológica, habrá víctimas. Con Fintech, es probable que la naturaleza de estas bajas sea

bastante variada, pero un factor clave aquí es la automatización. Por supuesto, la automatización es la fuente de pavor global en todas las esferas de la vida. A medida que avanzan las tecnologías robóticas y de aprendizaje automático, es cada vez más evidente que la necesidad de mano de obra humana disminuirá drásticamente. Esto puede resultar no ser motivo de alarma. Sin embargo, es comprensible que las personas que viven en el paradigma laboral actual se sientan ansiosas por esto.

Volviendo al campo más específico de Fintech, ciertamente existe una tendencia hacia la necesidad de menos personas para realizar servicios financieros. La velocidad con la que se mueve Fintech también crea el potencial para que algunas personas simplemente se queden atrás. Cuando tienes que correr simplemente para quedarte en un lugar, es inevitable que algunas personas simplemente no se adapten a los tiempos.

Puede contribuir a la desigualdad global

Fintech va de la mano con desarrollos en tecnologías digitales. Se necesita Internet de banda ancha, centros de datos, teléfonos inteligentes, acceso inalámbrico móvil y otra infraestructura moderna avanzada para que todo funcione. El problema es que una proporción significativa de la población mundial no tiene acceso a banda ancha. Algunas naciones son tan pobres que la idea de tener un teléfono inteligente o pagar por el acceso a Internet es ridícula. Esto significa que cualquiera de los aspectos económicamente beneficiosos de Fintech se perderá para las personas que viven en estos lugares.

La otra cara de este problema es la continua caída de los costos de estas tecnologías. En estos días, puede comprar un teléfono inteligente por treinta dólares que puede hacer las mismas cosas fundamentales que un teléfono de alta gama. Aunque más lento y no tan agradable de usar. En mercados como la India, hemos visto un «salto» tecnológico en el que se

instalan nuevas tecnologías sin pasar primero por tecnologías más antiguas. Por ejemplo, instalando infraestructura de banda ancha móvil, superando la banda ancha de cobre y fibra.

Esto puede llevar a que ciertas naciones subdesarrolladas se pongan rápidamente en pie de igualdad con estados más establecidos.

Puede destruir la privacidad

La tecnología financiera moderna a menudo solo funciona porque digitaliza nuestro comportamiento a un nivel profundo. Cuando usa una aplicación como Uber o reserva un Airbnb, está generando una información masiva. Los bancos están comenzando a utilizar el análisis de comportamiento para optimizar cosas como puntajes crediticios o tasas de interés.

Observando sus patrones de gasto

En un nivel aún más básico, aquellos que tienen acceso a su información financiera también pueden construir una imagen de sus movimientos. Quiénes son tus amigos y qué tipo de causas apoyas. Con la perspectiva de que el efectivo siga el camino del Dodo, puede haber un efecto paralizador en las cosas que hace la gente. Pero preferiría permanecer en privado. Desde la compra de entretenimiento para adultos hasta la donación de dinero para ciertas causas, existe una larga lista de cosas legales y legítimas de las que, sin embargo, uno preferiría no tener registro.

Podría acabar con la economía informal

En teoría, todos en una sociedad tienen que pagar sus impuestos. Contribuir al fondo comunal que paga los bienes públicos. En la práctica, el estado no puede gravar los ingresos y el comercio que no puede ver. Hay muchas personas que complementan sus ingresos del sector formal o viven enteramente del comercio informal.

Hay varias formas de Fintech que amenazan seriamente la viabilidad del sector informal. La eliminación del efectivo a través del dinero digital y el pago móvil barato es primordial aquí. Registrar y digitalizar todas las transacciones significa brindarle al Estado un conocimiento profundo de las actividades financieras de todos. Esto seguramente les permitirá maximizar los impuestos.

Además, quizás, a largo plazo, esto contribuirá a una sociedad mejor en su conjunto. Sin embargo, en el corto y mediano plazo, podría conducir al empobrecimiento de los miembros más vulnerables de la sociedad, ya que están sujetos a una carga fiscal que sus mercados simplemente no pueden manejar.

Por supuesto, otras formas de Fintech como Bitcoin pueden permitir que continúe la actividad del sector informal. Sin embargo, las potencias mundiales siempre están buscando formas de eliminar el anonimato del comercio y eso incluye las criptomonedas. Un porcentaje significativo de consumidores, incluso entre los Millennials, no está necesariamente entusiasmado con el uso de diferentes proveedores para administrar depósitos, pedir prestado, invertir y planificar su jubilación.

El enfoque estrecho también limita los puntos de contacto que conducen al desarrollo de relaciones de confianza. Este es un desafío exacerbado por la decisión de la mayoría de las fintech de limitar sus interacciones con los consumidores a los canales digitales.

Algunos beneficios de las Fintech

Generan riqueza



Este es quizás el más obvio, pero Fintech tiene el potencial de generar cantidades masivas de riqueza. Reduciendo el costo de trabajar con dinero o habilitando mercados y clases de productos completamente nuevos. Fintech está ayudando a las personas llamadas « no bancarizadas » a unirse a la economía formal, está dando acceso al crédito y asegurándose de que se cumplan los términos del contrato justo.

Los desarrollos de tecnología financiera están tocando casi todos los aspectos de la vida y los negocios, y el potencial para la generación de riqueza parece ilimitado. No se trata solo de administrar mejor los recursos existentes, sino de crear otros completamente nuevos que hagan crecer las economías de formas que aún no podemos imaginar. Por supuesto, la cuestión de quién se beneficia de esta nueva riqueza es otra historia completamente diferente.

Otra forma en que Fintech está «aumentando» la riqueza es reduciendo las oportunidades desperdiciadas. Las tecnologías que permiten a las personas compartir recursos de manera efectiva aumentan la cantidad disponible de ese recurso.

Ahorro

No solo para las empresas que están evitando la contratación de personal de alquiler local, los costos operativos se reducen exponencialmente.

Flexibilidad

Te permite guardar información, consultar datos en diferentes alternativas que antes no podías, además te da la flexibilidad de poder hacerlo en cualquier lugar, en cualquier momento.

Transparencia

Las empresas pueden gestionar de forma transparente y rápida. Todo en un clic en su comunidad de origen desde la computadora. Es por eso que ahora estamos usando máquinas inteligentes para descubrir patrones de abuso o actividades sospechosas a una escala que es literalmente imposible de lograr para los humanos. Esto no solo significa que los malos actores del sistema financiero son llevados a cuentas. Significa pérdidas de fondos y recursos públicos que podrían haberse destinado a desarrollos económicos. Fintech está dificultando que el dinero llegue a donde no debería.

Democratiza la economía

El acceso a la actividad económica siempre ha sido desigual. Ya se trate de gremios comerciales excluyentes o de diferencias de clase modernas, no todo el mundo tiene una oportunidad justa de volverse económicamente activos o de acceder a las mismas oportunidades económicas. A veces, esto es el resultado de la discriminación, pero a menudo es solo una tirada de dados. Las oportunidades están limitadas por el lugar y el momento de su nacimiento y el estado de la economía local.

Fintech está eliminando múltiples barreras que son de

naturaleza geográfica, temporal y económica.

Recopilación de datos en tiempo real

La capacidad de evaluar de forma remota la propiedad asegurada es especialmente útil para empresas y clientes por igual. Los sistemas de sensores en hogares conectados, por ejemplo, pueden enviar información de cobertura detallada, opciones y actualizaciones directamente a una aplicación de teléfono inteligente dedicada, independientemente de la ubicación del cliente. Este seguimiento preciso puede garantizar precios de póliza justos y declaraciones precisas.

Mejor servicio al cliente

Las soluciones basadas en IoT en la banca están destinadas a optimizar y personalizar la experiencia del cliente. Juntos, IoT y fintech pueden acelerar el servicio y reforzar la seguridad; por ejemplo, un banco podría instalar sensores en el sitio que se conectan con aplicaciones de tecnología financiera para autenticar la identidad de los clientes, mientras que también administran sin problemas las solicitudes de servicio.

Decisiones rápidas

Al compilar un perfil detallado del historial financiero, los hábitos y los factores de riesgo de los clientes, IoT podría ayudar a acelerar las decisiones de préstamos. Junto con sofisticadas herramientas de análisis, los sensores de IoT podrían analizar rápidamente los historiales crediticios y la actividad de las redes sociales para determinar la solvencia del cliente y generar ofertas ideales.

Pagos más fáciles

Los pagos sin contacto, en los que los clientes mueven teléfonos inteligentes, tarjetas, llaveros u otros

dispositivos equipados con RFID o NFC a través de un lector de punto de venta, han conquistado el Reino Unido, Australia y Canadá. Sin embargo, pagar sin contacto requiere que los clientes estén cerca de una terminal de ventas.

Las soluciones de IoT podrían superar esta limitación, permitiendo a los clientes evitar la línea de pago y pagar, a través de aplicaciones fintech, desde cualquier lugar de la tienda.

Interacción eficaz

La interacción entre los sensores, las aplicaciones y los clientes de IoT podría adaptarse para fomentar mejores hábitos de gestión del dinero. Por ejemplo, si un cliente que tiene un historial de olvidar pagos con tarjeta de crédito (y ser penalizado con cargos por pagos atrasados) pasa por un sensor automático y tiene una factura impaga ese día, es posible que reciba un recordatorio para pagar. En otro escenario potencial, un cliente que normalmente gasta en exceso podría usar fintech que interactúa con el IoT basado en la tienda para advertir a los clientes antes de que realicen compras por encima del presupuesto.

Leer también: [¿Cómo está mejorando la inteligencia artificial la industria del alojamiento web?](#) ; [Cómo la inteligencia artificial aumentará la eficiencia de los centros de datos](#)