

Retos y oportunidades del mundo 'fintech'

JOAQUÍN LÓPEZ PASCUAL Y SALVADOR CRUZ RAMBAUD 15 DIC. 2023 - 21:03



El confinamiento ha acelerado la innovación financiera. DREAMSTIME EXPANSION

Las FinTech presentan más similitudes con las startups tecnológicas y con modelos de ingresos más escalables que los de un banco tradicional, presentando, por tanto, una gran complementariedad con la industria bancaria.

El binomio finanzas-tecnología lleva muchos años entre nosotros. Sin embargo, es en los últimos años cuando hemos asistido a una auténtica revolución en este campo, siendo el fenómeno FinTech (acrónimo de "Finanzas + Tecnología" o aplicación de las nuevas tecnologías al sistema financiero) un buen ejemplo de ello.

Diversos factores, puramente tecnológicos, han permitido la eclosión de este fenómeno, entre los que podemos señalar una mayor madurez de las Tecnologías de la Información y Comunicación (TIC), la universalización de internet de alta capacidad, la estandarización del cloud computing, el desarrollo del Big Data y de la Inteligencia Artificial para el análisis y control de los entornos digitales, y la generalización del uso de la telefonía inteligente entre todas las edades y capas sociales, lo que, en definitiva, supone un espectacular incremento de la demanda de los servicios y productos financieros solicitados por el ciudadano y la empresa.

Pero no sólo los factores tecnológicos han contribuido a esta fuerte expansión de los productos FinTech. En efecto, otros factores han contribuido también a este desarrollo, entre los que cabe destacar los aspectos regulatorios (leyes de transformación digital del sistema financiero), los cambios en los modelos de negocio provocados por la aparición de nuevos actores, la inclusión financiera y los retos demográficos, e incluso el confinamiento, lockdown o "gran reclusión", provocada por la crisis del COVID-19 que, indudablemente, ha acelerado, de forma exponencial, la digitalización y el proceso de innovación financiera.

Como consecuencia de todo ello, el ecosistema FinTech ha tenido un rápido desarrollo en pocos años y se ha ido agrupando en torno a las conocidas como "verticales", en función de los servicios ofertados, en especial, InsurTech (en materia de seguros), PropTech (en materia inmobiliaria), RegTech (en materia regulatoria) y WealthTech (en materia de gestión de inversiones), contribuyendo claramente a la sostenibilidad financiera.

En una reciente publicación, titulada InsurTech, PropTech & FinTech Environment Sustainability, Global Trends and Opportunities, se apunta que la transformación en la industria bancaria tradicional provocada por la disrupción de las empresas FinTech está generando nuevas oportunidades de desarrollo y crecimiento financiero, que pueden jugar un papel fundamental en la sostenibilidad e inclusión financiera mediante el empleo de tecnologías emergentes.

Las oportunidades, como se señala en ese estudio, son infinitas y abarcan desde la utilización de meras plataformas o apps, para la realización de transacciones bancarias o la comercialización de productos, hasta sistemas de chatbots y roboadvisors, cada vez más perfeccionados a través de la inteligencia artificial,

que emplean el machine learning y desarrollan algoritmos y modelos estadísticos computacionales que permiten llevar a cabo tareas sin necesidad de instrucciones explícitas, en lugar de basarse en patrones preestablecidos.

Tal vez una de las conclusiones más destacables del estudio se refiere a si las FinTech son más similares a bancos tradicionales o a empresas tecnológicas, concluyendo que las FinTech presentan más similitudes con las startups tecnológicas y con modelos de ingresos más escalables que los de un banco tradicional, presentando, por tanto, una gran complementariedad con la industria bancaria. Además, se apunta que las FinTech pueden contribuir a las finanzas sostenibles a través de las microfinanzas y el crowdfunding, en el caso de que utilicen plataformas online.

En línea con estas novedades, otro de los estudios, realizado por investigadores serbios, señala, como una clara oportunidad en materia InsurTech que genera resultados altamente positivos, la aceptación del uso de tecnología telemática en materia de seguros de vehículos demostrando que, cuanto más se facilita la utilización de dispositivos telemáticos, más seguros se contratarán.

Ejemplos claros de estas novedades son algunas InsurTech especializadas como Many Pets, compañía de seguros para mascotas, o Vitaance que ofrece un seguro de vida totalmente contratable a través de la web o de la app, que ofrece una prima competitiva e importantes ventajas si el cliente se compromete a cuidar su alimentación, hacer ejercicio o cuidar las horas de sueño. La InsurTech, a través de algoritmos de inteligencia artificial muy sofisticados, puede ajustar al máximo el precio del seguro en función de las características de cada cliente y de su estilo de vida. Otro ejemplo es Cleverea, compañía de seguros digital, que ofrece seguros para vehículos de movilidad alternativa como patinetes eléctricos y bicicletas.

Por último, la aparición de ChatGPT es una aplicación más del uso de la inteligencia artificial y una demostración de sus enormes potencialidades.

En definitiva, en una sociedad cada vez más tecnológica, el mundo FinTech nos ofrece amplias oportunidades de crecimiento y desarrollo para un mundo, una economía, un sistema financiero y una industria bancaria que lo serán cada vez

más con la finalidad de poder prestar un servicio más eficiente a una sociedad y unos ciudadanos que demandan productos y servicios basados en las posibilidades que ofrecen las nuevas tecnologías.

Joaquín López Pascual y Salvador Cruz Rambaud son Catedráticos de Economía Financiera y Contabilidad en la Universidad Rey Juan Carlos y en la Universidad de Almería