

Impacto de las Big Tech en la Transformación de la Industria Financiera en el Mundo

Guillermo Zamarripa

Octubre, 2020

Índice

- I. Introducción
- II. Empresas Big Tech
- III. Debate y Preocupaciones
- IV. Implicaciones para el Sector Financiero
- V. Conclusiones

- El Mundo está pasando por un proceso de transformación muy profunda. Varios autores ubican el inicio de este proceso en 2007: iPhone.
- La convergencia de tres factores detonó la integración y transformación globales. Las Big Tech son un reflejo de las condiciones del nuevo entorno.
- El sector financiero está enfrentando un nuevo mapa competitivo por las Fin Tech pero el impacto más profundo será por las Big Tech. Hay que distinguir las diferencias.
- En la presentación voy a comentar sobre algunos de los puntos de contacto: Big Tech - Banca.

- Las principales Big Tech son empresas de Estados Unidos y de China.

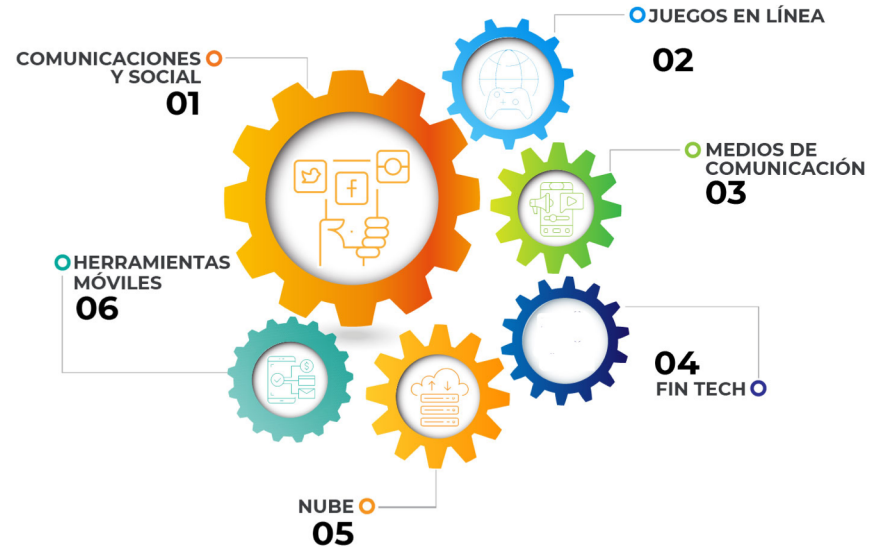


- Por el alcance de su operación, hoy son el motivo de la disputa comercial más relevante entre ambos países.
- Productos como acero, carne de puerco, etc. no se pueden comparar con lo que sucede en el mercado de tecnología.

- Negocios en los que formalmente participan:
 - ✓ Comercio en línea
 - ✓ Motores de búsqueda
 - ✓ Equipos de Telecomunicaciones
 - ✓ Redes Sociales
 - ✓ Software

• Eco sistemas digitales de Alibaba y Tencent

COMERCIO PRINCIPAL		MEDIOS DIGITALES Y ENTRETENIMIENTO
<p>COMERCIO AL POR MENOR</p> <p>China</p> <p>TMALL 天猫 淘宝 (Tmall)</p> <p>FRESHIPPO 鲜果百货 阿里健康 (FreshIPO)</p> <p>Transfronterizo y Global</p> <p>AllExpress LAZADA 天猫国际 (Alibaba Group)</p> <p>China Cross-Border & Global</p> <p>1688 零售通 LST 1688.com (Lincheshoufeng) Alibaba.com</p>		<p>YOUKU UC</p> <p>优酷网 土豆网 Alibaba Pictures</p> <p>大麦 (Damai)</p> <p>阿里音乐 (Alibaba Music)</p> <p>优酷网 土豆网</p>
<p>SERVICIO AL CONSUMIDOR</p> <p>饿了么 (Ele.me) 口碑 (Koubei) Fliggy</p>		<p>INICIATIVAS E INNOVACIÓN</p> <p>高德地图 amap.com</p> <p>DingTalk</p> <p>天猫精灵 (Tmall Genie)</p>
<p>Infraestructura logística para el comercio central y nuevas iniciativas minoristas</p>		<p>Tecnología de datos para medios digitales y entretenimiento</p>
<p>Servicios de marketing y plataforma de gestión de datos.</p>		
<p>Infraestructura de pago y servicios financieros.</p>		
<p>Infraestructura tecnológica y de sistemas</p>		



- ¿Que son realmente las empresas Big Tech? Plataformas digitales.
- Una plataforma es un ambiente en línea donde se llevan a cabo interacciones y/o se hacen transacciones. Ponen en contacto a distintas partes del mercado y permiten una operación global. Se benefician de la escala.
- Ejemplos.- Amazon Marketplace, Apple Store, Android, We Chat, Ali Pay, Facebook, etc.
- Toda la operación de sus usuarios deja huella en las plataformas. La utilizan para obtener beneficios aprovechando que en las etapas iniciales los derechos de propiedad sobre los datos y la huella digital no estaban bien definidos.
- Son líderes en el desarrollo de herramientas de inteligencia artificial.

- Mercados no visibles e iniciativas de Inteligencia Artificial:
 - ✓ Servicios en la Nube con soluciones de inteligencia artificial: Amazon, Microsoft, Apple, Google, Tencent y Alibaba.
 - ✓ Robots: Amazon, Alibaba y Tencent.
 - ✓ Reconocimiento Facial: Facebook y Baidu.
 - ✓ Asistentes Personales: Apple, Amazon y Google.
 - ✓ Autos sin Conductor: Google y Baidu.

- Las Big Tech tienen ventajas intrínsecas en servicios financieros. No se les puede considerar como una Fin Tech tradicional.



- Las Fin Tech tienen modelos de negocio financiero innovadores. Su principal barrera a la entrada ha sido conseguir la masa crítica de clientes.

- Las empresas dominantes en el mercado de tecnología son de Estados Unidos y China.
- Ambos países han tenido un interés en no acotar el desarrollo de este sector en etapas tempranas. El problema es el tamaño que alcanzaron.
- Europa no tiene este tipo de empresas. Por ello, su Autoridad es la más neutral en la materia. El interés en la Comunidad Europea es proteger a sus ciudadanos.

Competencia:

- ✓ Google
- ✓ Apple
- ✓ Amazon

Privacidad

- La regulación que es la mejor práctica en el Mundo en materia de privacidad es GDPR (General Data Protection Regulation).
- Considera a la privacidad como un derecho fundamental de las personas.
- No se puede renunciar contractualmente.
- Aplica a los ciudadanos de la Comunidad Europea. No importa la ubicación de la empresa que presta el servicio.

Discurso de Odio

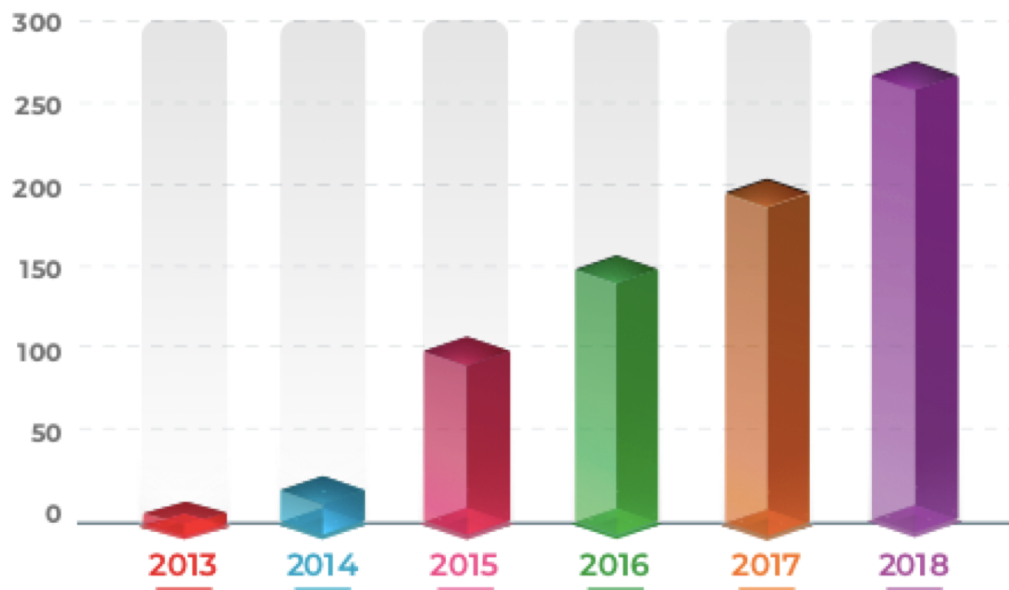
- Las redes sociales han argumentado que son empresas de tecnología y por lo tanto no se hacen responsables del contenido que publican. Las empresas de medios sí son responsables de su contenido.
- Hay varios eventos que han cuestionado en la opinión pública la actitud de las Big Tech en esta área. Ejemplo.- los asesinatos de Christchurch.
- Doble discurso que contrasta en los hechos: las empresas sí desarrollan nuevas tecnologías y herramientas para identificar relaciones entre sus usuarios pero señalan que no pueden controlar el contenido. Hay un movimiento a imponer una cierta obligación de controlar el contenido.

Servicios en la Nube



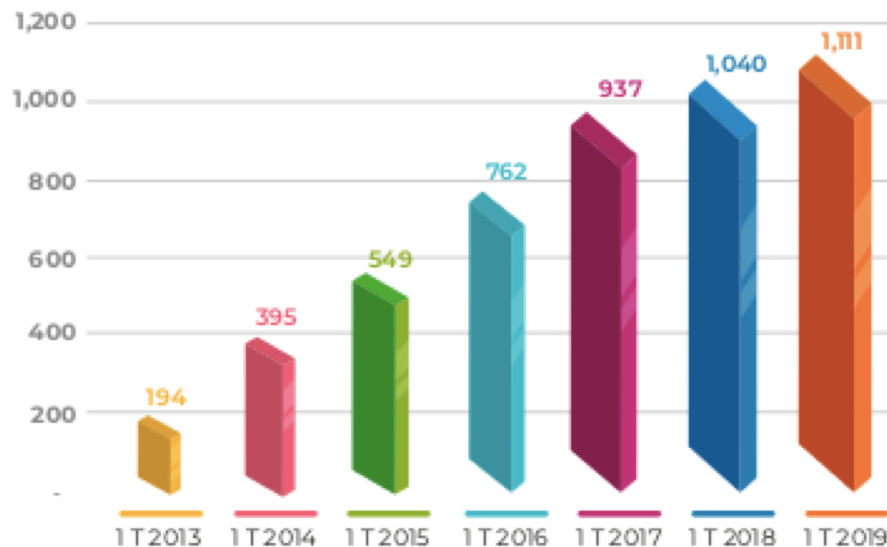
- Una de las fuentes de información más valiosa sobre las personas era la huella financiera: “Follow the money”.
- La investigación de las cuentas y las ordenes de cateo a los domicilios eran dos herramientas tradicionales en los procesos de investigación.
- Hoy la información más valiosa sobre los criminales no está en sus transacciones financieras. Está en sus correos, redes sociales, etc.: “Follow the digital print”.
- La huella digital se ha vuelto la más relevante.

Mercado de Pagos Móviles en China (trillones de Yuans)



Fuente: Klein (2019)

Evolución de Usuarios Activos de Tencent: WeChat y Weixin (millones)



Fuente: elaboración propia con datos de página de internet de Tencent.

Capacidad de Incorporación de Usuarios: Tiempo para llegar a 100 millones



Fuente: Ant Financial (2016)

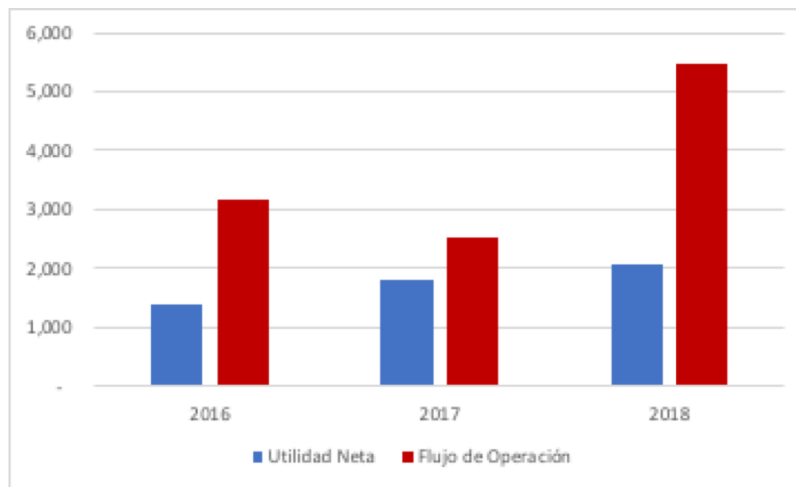
Mercado de Pagos Big Tech en Estados Unidos: Contrato Google Pay

2. General Description of Google Pay

Google Pay allows you to transact using a bank-issued virtual account number representing a credit or debit card you register with Google Pay (a "**Virtual Account Number**"), a transit agency pass you register with Google Pay (a "**Transit Pass**"), and a digital wallet or account that you have with a company other than Google and link to Google Pay in order to enable additional payment functionality (a "**Linked Third-Party Account**"). Virtual Account Numbers, Transit Passes, and Linked Third-Party Accounts (collectively, "**Payment Instruments**") may be used: (i) at participating merchant or transit locations, using an eligible NFC mobile device (which may include an eligible Android Wear device) and either the Google Pay application that resides on your mobile device or the Google Pay functionality in your Android device's settings, or (ii) online through certain merchant apps, websites, and other interfaces (Transit Passes excluded). When you set up a Virtual Account Number, Google Pay may also store the actual number of the underlying card in your Google Payments account for purchases on Google Play and elsewhere. At your request, Google Pay may assist with providing information from your Google Payments account to third party merchants, so that such merchants can charge your payment instrument and deliver goods and services to you.

Mercado Global de Pagos: Pay Pal

- Pay Pal opera de una manera similar a como lo hace Google Pay. Ambos descansan en el sistema financiero tradicional. Dan atributos adicionales a los clientes que los incentivan a volverse usuarios.



- Hay la visión de que la tecnología facilita la inclusión financiera sobre todo en el mercado de pagos.



CoDi®, CoDi Cobro Digital® y sus logotipos, son marcas registradas del Banco de México, y las mismas son utilizadas bajo licencia

- Seguir una estrategia de este tipo no es libre de riesgo desde la perspectiva de PLD.

- Es cierto que la evolución del sector financiero tiene que ir de la mano con la innovación tecnológica y con lo que sucede en el mundo digital.
- Sin embargo, el objetivo de mejorar el sistema de pagos no es un fin en sí mismo como algunos lo piensan. En la ruta hay que lograr el balance en varios aspectos regulatorios. Tiene que haber coordinación.
- Como principio la regulación de PLD debe cuidar evitar los arbitrajes.
- En la situación particular de inseguridad en México hay que tener mucho cuidado con abrir flancos.

Estándar Internacional de PLD en el Silo Financiero

Refine selection:

Including:

Topic

Methods And Trends (65)

FATF General (8)

FATF Recommendations (3)

Corruption (2)

Financing Of Proliferation (1)

Mutual Evaluations (1)

Regional body

Country

Document type(s)

Publication date

Clear filters

65 Methods and Trends Publications:

Sorted by Page 1/7

Virtual Assets Red Flag Indicators of Money Laundering and Terrorist Financing

14 Sep 2020

The FATF has identified red flag indicators that will help detect whether virtual assets are being used for criminal activity. It will help private sector detect and report suspicious transactions and provide useful information for financial intelligence units, law enforcement agencies, prosecutors and regulators to analyse suspicious transaction reports or monitor compliance with anti-money laundering and counter-terrorist financing controls.

[Virtual Assets - Red Flag Indicators \(pdf.\)](#)

Money Laundering and the Illegal Wildlife Trade

25 Jun 2020

This study identifies the common methods being used by wildlife traffickers to launder their money, and highlights proposed actions that countries and the private sector can take to combat this trade.

[Money Laundering and the Illegal Wildlife Trade \(pdf.\)](#)

[Executive Summary-Money Laundering and Illegal Wildlife Trade \(pdf.\)](#)

COVID-19-related Money Laundering and Terrorist Financing Risks and Policy Responses

04 May 2020

The COVID-19 pandemic has led to unprecedented global challenges, human suffering and economic disruption and an increase in COVID-19-related crimes. This paper identifies challenges, good practices and policy responses to new money laundering and terrorist financing threats and vulnerabilities arising from the COVID-19 crisis.

[COVID-19-related Money Laundering and Terrorist Financing Risks and Policy Responses \(pdf.\)](#)

Best Practices on Beneficial Ownership for Legal Persons

24 Oct 2019

Transparency of beneficial ownership is essential to prevent the misuse of companies, associations or other entities for money laundering or terrorist financing. However, many jurisdictions find it challenging to effectively implement the FATF's Recommendations in this area. These FATF best practices suggests key features of an effective system, using input from countries around the global network. It will help countries implement robust and effective measures to prevent criminals and terrorists from hiding behind companies and other legal persons. The paper also suggests options for jurisdictions to obtain beneficial ownership information of overseas entities.

[Best-Practices-Beneficial-Ownership-Legal-Persons \(pdf.\)](#)

Money laundering and terrorist financing risks

12 Sep 2019

The effectiveness of measures to combat money laundering and terrorist financing depend on a country's assessment and understanding of the risks it is exposed to, and the extent to which it has mitigated these risks. This page includes examples of published national risk assessments (NRAs) and regional risk assessments.

Terrorist Financing Risk Assessment Guidance

05 Jul 2019

This guidance aims to assist practitioners, and particularly those in lower capacity countries, in assessing terrorist financing risk, by providing good approaches, relevant information sources and practical examples based on country experience.

[Terrorist Financing Risk Assessment Guidance \(pdf.\)](#)

FATF Actions to Identify and Disrupt ISIL, Al-Qaeda and Affiliates' Financing

21 Jun 2019

An update on the evolving financing strategies of ISIL, Al-Qaeda and affiliates since the FATF 2015 reports and the February 2019 update.

Improving the capacity to prosecute terrorist financing

27 Mar 2019

On 27 March, over 160 officials, including judges and prosecutors, from 57 jurisdictions as well as the IMF, Eurojust and other international organisations participated in a workshop focused on improving terrorist financing prosecutions.

Joint FATF/MONEYVAL Experts' meeting and TF Prosecution Workshop, opening remarks by the Minister of Justice of Israel

25 Mar 2019

In her opening remarks at the joint FATF/MONEYVAL Experts' Meeting, Ayelet Shaked, Minister of Justice of Israel highlighted that while the citizens of Israel face terrorism acts on a daily basis, terrorism is not solely Israel's problem but rather a global issue.

FATF Statement on Brazil

22 Feb 2019

FATF Statement on Brazil's steps towards addressing the deficiencies identified in its mutual evaluation report.

Onboarding en las Plataformas Digitales

Registrarte ×
Es rápido y fácil.

Nombre Apellido

Número de celular o correo electrónico

Contraseña nueva

Fecha de nacimiento [?]
[6] [oct] [2020]

Sexo [?]
 Mujer Hombre Personalizado

Al hacer clic en "Registrarte", aceptas nuestras [Condiciones](#), la [Política de datos](#) y la [Política de cookies](#). Es posible que te enviemos notificaciones por SMS, que puedes desactivar cuando quieras.

Registrarte

Facebook

Facebook te ayuda a conectar con las personas que importan y a compartir con las personas que importan en tu vida.

Inicio de sesión

¿Olvidaste tu contraseña?

Crear cuenta nueva

para un personaje público, un grupo de música o un negocio.

- Hay retos relevantes en el sector Big Tech y en el sector financiero para fortalecer la lucha contra el crimen y el terrorismo que deben considerarse en el marco legal:
 - 1) Objetivos de interes público similar tienen marcos de actuación distintos.
 - 2) Hay asimetrías relevantes en procesos que deberían ser similares.
 - 3) Diferencias en la delimitación de responsabilidades.
 - 4) Hay que regular bien y ser consistente.
 - 5) ¿No debería haber una sanción para Facebook si alguien de la lista de OFAC abre una cuenta?

- Las Big Tech están cambiando muchas industrias, entre ellas la industria financiera.
- En la historia moderna ninguna industria se ha regulado sola. Hay problemáticas específicas en la industria tecnológica que no se atendieron en etapas tempranas y que ordenarlas en el contexto actual va a ser muy complejo.
- Se tienen que cerrar las asimetrías debido a que las dos industrias coadyuvan en un bien público que es limitar la actividad criminal.
- Sí se tiene que regular a las Big Tech. En la presentación se incluyeron algunos de los aspectos relevantes a considerar relacionados con la temática del Seminario.