

EL IMPACTO DE LA GOBERNANZA EN INTERNET EN EL SECTOR FINANCIERO/BANCARIO



CONCURSO DE MONOGRAFÍAS JURÍDICAS 2024

Comité Latinoamericano de Derecho Financiero (COLADE)

AUTORES:

VANESSA CANAVIRI CHOQUE

SERGIO RODRIGUEZ DE LA BARRA

2024

DECLARACIÓN

En cumplimiento al punto 3.6 del Reglamento del Concurso de monografías Jurídicas, se tiene la siguiente declaración:

Por la presente en nuestra calidad de autores declaramos que la presente monografía se enmarca en las condiciones del Reglamento de monografías vigentes a la fecha, y autorizamos y aceptamos todas sus condiciones de manera expresa y exclusiva a la Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN), y al Comité Latinoamericano de Derecho Financiero (COLADE), para que por sí o por quien designen, publique, edite, extracte o de cualquier manera reproduzca la presente monografía, trátase o no del ganador. De igual manera, la Federación y el Comité quedan autorizados para el tratamiento de nuestros datos personales suministrados para los fines del concurso, en los términos y para las finalidades establecidas en las Políticas de Tratamiento y Privacidad de Datos Personales, mismas que son de público conocimiento por encontrarse en la página web de la federación. Además dándonos por enterados y aceptando que el dictamen del Jurado será irrecurrible, asimismo asumimos que no habrá divulgación alguna del trabajo presentado al Concurso, hasta tanto se dé a conocer la monografía ganadora.

Vanessa Canaviri

Sergio Rodriguez de la Barra

La Paz, Bolivia

RESUMEN

La irrupción de internet ha transformado radicalmente el panorama global, afectando sin distinciones y nuestra región no es la excepción, especialmente en el sector financiero. La digitalización de los servicios bancarios ha generado una serie de desafíos y oportunidades sin precedentes. En este contexto, la gobernanza de internet emerge como un factor determinante que moldea la forma en que las instituciones financieras operan y se relacionan con sus clientes.

La gobernanza de internet, entendida como el conjunto de normas, políticas y acuerdos que regulan el uso y desarrollo de internet, ha adquirido una relevancia crucial en el sector bancario. Esta relevancia se manifiesta en diversos ámbitos:

- **Ciberseguridad:** La creciente dependencia de los sistemas digitales ha expuesto a los bancos a una mayor vulnerabilidad ante ciberataques. La gobernanza de internet proporciona un marco para establecer estándares de seguridad y protección de datos, lo que es fundamental para garantizar la confianza de los clientes.
- **Protección de datos:** La recopilación y el procesamiento de datos personales a gran escala son esenciales para la prestación de servicios financieros. La gobernanza de internet establece los principios y normas que garantizan la privacidad y la protección de estos datos, cumpliendo con regulaciones como el RGPD (El Reglamento General de Protección de Datos).

- **Innovación financiera:** La gobernanza de internet crea un entorno propicio para la innovación financiera, al fomentar el desarrollo de nuevas tecnologías como el blockchain, la inteligencia artificial y los contratos inteligentes. Estas tecnologías están revolucionando la forma en que se realizan las transacciones financieras y ofrecen nuevas oportunidades para los bancos.
- **Inclusión financiera:** La gobernanza de internet puede contribuir a la inclusión financiera al facilitar el acceso a servicios financieros para poblaciones no bancarizadas. Los servicios bancarios digitales y las fintech pueden llegar a segmentos de la población que tradicionalmente han estado excluidos del sistema financiero.

La gobernanza de internet ha dejado de ser un concepto abstracto para convertirse en un pilar fundamental sobre el cual se sustenta la estabilidad y el desarrollo económico en su entorno digital que está involucrada directamente con el sector financiero. Una gobernanza efectiva fomenta la confianza en las transacciones en línea y en los servicios digitales. En un mundo cada vez más digitalizado, donde las transacciones financieras se realizan en línea y los datos personales fluyen libremente a través de la red, la necesidad de un marco regulatorio sólido y efectivo es más apremiante que nunca y el sector financiero debe tomar posición dentro la gobernanza de internet con los múltiples actores involucrados (modelo Multistakeholder), la falta de posicionamiento puede generar fragmentación y falta de coordinación que conlleva riesgos sistémicos, sin embargo al establecer normas y estándares comunes para el sector financiero dentro la gobernanza en internet se podría superar dichos riesgos sistémicos, tales como parálisis de los sistemas, robo a gran escala de datos personales y financieros, falla en los centros de datos

que albergan los sistemas financieros, problemas en las redes de comunicación, ataques a las criptomonedas y a su vez riesgos de contagio a otros mercados financieros, generando inestabilidad sistémica, manipulación del mercado con uso de bots, monopolios digitales con la concentración del poder en pocas empresas tecnológicas y la dependencia de un pequeño número de proveedores podría aumentar la vulnerabilidad del sistema financiero a fallas sistémicas.

Por otro lado los cambios bruscos o inesperados en la regulación de internet podrían generar incertidumbre y afectar la estabilidad del sector financiero.

Por todo lo explicado la gobernanza de internet es un factor clave para el futuro del sector financiero. Al establecer una posición para instaurar un marco regulatorio sólido y estable, fomenta la innovación, la inclusión financiera y la confianza del consumidor. Este sector debe adaptarse a este nuevo entorno para beneficiarse de las oportunidades que ofrece la digitalización dentro la gobernanza en internet y el ecosistema digital y evolucionar de acuerdo a las nuevas necesidades emergentes de las normas y políticas del desarrollo de las economías digitales actuales.

Índice

Introducción

1. **Gobernanza de internet:**
 - 1.1 Definición de gobernanza de internet y su evolución.
 - 1.2 Breve historia de la gobernanza de internet
 - 1.3 Fundamentos de la Gobernanza de Internet
 - 1.4 Principios rectores
 - 1.5 Importancia de la gobernanza de internet
 - 1.6 MULTISTAKEHOLDER
 - 1.7 Los actores de la gobernanza de internet
 - 1.8 Principios clave del modelo multistakeholder

2. **Sector financiero:**
 - 2.1 Evolución histórica y tendencias actuales.
 - 2.2 Innovación financiera y tecnologías emergentes
 - 2.3 El papel de las autoridades financieras dentro el sector económico bancario financiero
 - 2.4 Diferencia entre transformación digital y la gobernanza de gobierno
 - 2.5 Relación entre gobernanza de internet y sector financiero
 - 2.5.1 interdependencia y coevolución
 - 2.5.2 Interdependencia
 - 2.5.3 Coevolución

3. **Desafíos y Oportunidades del sector financiero en la gobernanza de internet:**
 - 3.1 El impacto de la gobernanza de internet en el sector financiero
 - 3.2 Estrategias para posicionarse como actor clave en la gobernanza de internet
 - 3.3 Beneficios de una posición estratégica de FELABAN en la gobernanza de internet

4. **CASOS PRACTICOS**

Conclusiones

Bibliografía

- Lista completa de las fuentes consultadas.

INTRODUCCIÓN

En la era digital, Internet ha trascendido su rol como simple herramienta de comunicación para convertirse en el nervio central de la economía global. Su influencia se extiende a todos los sectores, pero es particularmente evidente en el sector financiero. La interconexión entre estos dos ámbitos ha generado una relación simbiótica, donde la gobernanza de Internet juega un papel crucial en la configuración del sector financiero.

La presente monografía tiene como objetivo analizar la relación entre la gobernanza de Internet y el sector financiero. Se explorará cómo la evolución de Internet impulsa el resultado de gobernanza que ha impactado en la transformación digital de los servicios financieros, generando tanto oportunidades como desafíos. Asimismo, se examinarán los principales retos que plantea esta interdependencia.

En primer lugar, se realizará un breve recorrido histórico de la evolución de la gobernanza de internet, destacando los hitos más relevantes y los principios fundamentales que la sustentan. A continuación, se analizará en profundidad la transformación digital del sector financiero, poniendo de manifiesto cómo las tecnologías digitales han revolucionado los modelos de negocio y las relaciones con los clientes.

Posteriormente, se abordará la relación entre la gobernanza de Internet y el sector financiero, centrándose en los siguientes aspectos:

- **Interdependencia:** Se analizará cómo ambos ámbitos se influyen mutuamente, compartiendo infraestructuras, innovaciones y riesgos.

- **Regulación:** Se examinarán los desafíos regulatorios que plantea la convergencia entre el sector financiero y el mundo digital, así como las principales iniciativas regulatorias a nivel internacional.
- **Innovación:** Se explorará cómo la gobernanza de Internet puede fomentar la innovación en el sector financiero, al tiempo que garantiza la estabilidad y la seguridad del sistema financiero.
- **Riesgos y desafíos:** Se identificarán los principales riesgos asociados a la digitalización de los servicios financieros, como los ciberataques, la protección de datos personales y la exclusión financiera.

Finalmente, se presentarán algunas reflexiones sobre el futuro de la relación entre la gobernanza de Internet y el sector financiero, destacando las tendencias emergentes y los desafíos que deberán abordarse en los próximos años.

Esta monografía busca contribuir al debate sobre la gobernanza de Internet y su impacto en el sector financiero, proporcionando un análisis jurídico de esta relación.

1. GOBERNANZA DE INTERNET

1.1 Definición de gobernanza de internet y su evolución.

Para empezar a entender el concepto de gobernanza es necesario en primer lugar comprender y diferenciar correctamente los siguientes términos¹:

- Gobierno: Acción y efecto de gobernar o gobernarse.
- Gobernabilidad: Arte o manera de gobernar.
- Gobernación: Ejercicio del gobierno.
- Gobernanza: Arte o manera de gobernar que se propone como objetivo el logro de un desarrollo económico, social e institucional duradero, promoviendo un sano equilibrio entre el Estado, la sociedad civil y el mercado de la economía

La gobernanza de Internet es el desarrollo y la aplicación por los gobiernos, el sector privado y la sociedad civil, en el desempeño de sus respectivos papeles, de principios, normas, reglas, procedimientos de toma de decisiones y programas comunes que dan forma a la evolución y a la utilización de Internet², esta definición es la más utilizada sin embargo conlleva muchas críticas debido a su ambigüedad.

La esencia descentralizada de Internet simboliza que no hay ningún mando único y centralizada a cargo de su gestión. Por el contrario, Internet se gobierna de una manera descentralizada y colaborativa que garantiza que los problemas puedan resolverse en el nivel más cercano a su origen.³ En este contexto, el sistema descentralizado de toma de decisiones de Internet es similar al principio de subsidiariedad⁴.

¹ Véase el Diccionario de la Real Academia Española (DRAE).

² WSIS – pronunciado “uisis” – por causa del acrónimo del inglés derivado de *World Summit on the Information Society*, párrafo 34 de la *Agenda de Túnez para la Sociedad de la Información*, adoptada durante la segunda fase de la *Cumbre Mundial sobre la Sociedad de la Información*

³ <http://www.internetsociety.org/who-makes-internet-work-internet-ecosystem>

⁴ La subsidiariedad es el principio según el cual las decisiones se deben tomar siempre al nivel más bajo posible o más cercano al lugar donde tendrán efecto. (Cambridge University Press, 2015, <http://dictionary.cambridge.org/us/dictionary/english/subsidiarity>)

Esta definición reconoce las funciones y responsabilidades de cada grupo de interés y hace hincapié en la importancia de la colaboración en la búsqueda de soluciones que beneficien el crecimiento y el desarrollo de Internet. También suele llamarse modelo de múltiples partes interesadas⁵

La siguiente figura representa al ecosistema de la gobernanza de internet



Figura de las 3 capas de gobernanza de internet⁶

1.2 Breve historia de la gobernanza de internet

El avance cualitativo que dio lugar a Internet fue un conjunto de ideas pensadas y puestas a prueba de manera empírica en los años 1960 y 1970, a saber, la conmutación por paquetes, el principio “punta a punta”, la “inteligencia en la orilla”, y la estandarización de las comunicaciones no al interior de todas las redes sino en la comunicación entre ellas.

El crecimiento de Internet se basó en los desarrollos tecnológicos fundamentales que se basaron en un principio: la estandarización en la interfase y la interoperabilidad de las

⁵ Foro de Gobernanza de Internet, Aunque sus definiciones se han estabilizado, la gobernanza de Internet (Internet governance) y el modelo de múltiples partes interesadas (multistakeholderism) pueden ser difíciles de comprender en sus traducciones a otros idiomas, ya que muchas veces no existen palabras equivalentes, <http://www.intgovforum.org/cms/>

⁶ Centre for International Governance Innovation and The Royal Institute for International Affairs (2016) One Internet. p. 11

tecnologías. Para que la estandarización se diera de manera ágil y no interfiriera con el desarrollo de la tecnología, a diferencia de los procesos de la Unión Internacional de Telecomunicaciones (UIT)⁷ y de la ISO⁸, los ingenieros productores de la tecnología se agruparon en la Internet Engineering Task Force (IETF)⁹.

Éstas fueron las primeras formas de gobernanza propias de Internet que se orientaron a la solución de un problema específico, la estandarización para la interoperabilidad, y crearon mecanismos originales, distinguidos por la apertura en la discusión, la meritocracia, la importancia de las soluciones funcionantes, y la evolución constante tanto de las tecnologías como de los modos de gobernanza. La Internet IETF se volvió paradigmática de una amplia forma de conducir los asuntos de la comunidad, que fue reconocida como la “comunidad Internet”

Hacia 1995 la evolución de la IETF exigió la creación de la Internet Society (ISOC)¹⁰, para contar con un paraguas corporativo que se hiciera cargo de operaciones como la organización de reuniones y publicaciones de la IETF; y protegiera los estándares contenidos en éstos del riesgo de apropiación privada (desde un principio, y a diferencia de muchos otros procesos de estandarización, los estándares de la IETF han sido abiertos y gratuitos, para su libre adopción). De manera adicional, ISOC se estableció como una sociedad profesional para los especialistas dedicados a Internet como principal campo de acción, y como una sociedad para la promoción de Internet, su difusión global, y el conocimiento técnico necesario para expandirla.

Posteriormente, Estados Unidos en 1998 decidió unilateralmente crear una entidad para regular la asignación de nombres y direcciones en la red: la Corporación de Internet para la Asignación de Nombres y Números (ICANN por sus siglas en inglés). Este es el punto más delicado de todos los relacionados con la gestión y el funcionamiento de Internet por

⁷ Unión Internacional de Telecomunicaciones, <http://www.itu.int>.

⁸ Organización Internacional de Estandarización, <http://www.iso.int>.

⁹ Internet Engineering Task Force, <http://www.ietf.org>.

¹⁰ <http://www.isoc.org> y <http://www.isoc.org.mx>.

la supervisión y control de su estructura. La estructura de nombres y direcciones de Internet permite que millones de usuarios en todo el planeta se puedan comunicar entre sí. El sistema de direcciones es administrado por ICANN, vinculada directamente al Departamento de Comercio de Estados Unidos. Esta situación genera un controvertido debate en temas tan importantes como el hecho de que las funciones centrales de la coordinación de Internet se consideran un activo estratégico de Estados Unidos.

Esta decisión fue duramente reprochada por la Comisión Europea, por lo que se pidió a la Organización de Naciones Unidas (ONU) que convocara a una reunión multilateral para establecer las directrices de un marco común. Así, el año 2003 se llevó a cabo la primera Conferencia Global para la Sociedad de la Información (WSIS, por sus siglas en inglés) en Ginebra, en la cual se adoptó el siguiente principio rector: “La gestión de Internet abarca cuestiones técnicas y de política pública y debe contar con la participación de todas las partes interesadas y de organizaciones internacionales e intergubernamentales competentes.

1.3 Fundamentos de la Gobernanza de Internet

La gobernanza de Internet se basa en una serie de principios y valores fundamentales:

- I. **Multistakeholderismo:** Este principio reconoce que la gobernanza de Internet debe ser un esfuerzo colaborativo que involucre a todos los actores relevantes, incluyendo gobiernos, el sector privado, la sociedad civil y la comunidad técnica. Ningún actor debe tener un control exclusivo sobre Internet.
- II. **Participación abierta:** La toma de decisiones en materia de gobernanza de Internet debe ser abierta, inclusiva y transparente, permitiendo la participación de todos los interesados.
- III. **Consenso:** Las decisiones deben tomarse por consenso, buscando el acuerdo de todos los actores involucrados en la medida de lo posible.

- IV. **Flexibilidad:** Dada la naturaleza dinámica de Internet, las normas y los procedimientos de gobernanza deben ser flexibles y capaces de adaptarse a los cambios tecnológicos y sociales.
- V. **Neutralidad de la red:** Este principio establece que todos los datos que circulan por Internet deben ser tratados de manera igual, sin discriminación por parte de los proveedores de servicios de Internet.
- VI. **Libertad de expresión:** Internet debe ser un espacio para la libre expresión y el intercambio de ideas, siempre y cuando se respeten los derechos de los demás.
- VII. **Privacidad:** Los usuarios de Internet tienen derecho a la privacidad de sus datos personales.
- VIII. **Seguridad:** La seguridad de Internet es fundamental para garantizar la confianza de los usuarios y proteger los sistemas críticos.

1.4 Principios rectores

También se tiene a los principios rectores recomendados para la gobernanza de Internet son los siguientes¹¹:

- 2. Participación abierta, inclusiva y transparente. Para garantizar que los resultados de los procesos de gobernanza de Internet sean tanto eficaces como aceptados, es necesaria la participación de actores interesados e informados, cada uno con sus respectivas funciones y responsabilidades. Esta participación también asegura que las partes interesadas puedan participar directamente en el trabajo y tener acceso a sus resultados.
- 3. Toma de decisiones basada en el consenso. Los procesos de formulación de políticas deben tomar en cuenta tanto la experiencia práctica como la

¹¹ <http://www.internetsociety.org/what-we-do/internet-issues/internet-governance>

pericia individual y colectiva de una amplia gama de partes interesadas. Las decisiones se deben tomar mediante procesos responsables basados en el consenso.

4. Supervisión y empoderamiento colectivos. Para garantizar la seguridad, estabilidad y resiliencia de Internet es necesario desarrollar estructuras y principios de gobernanza en un entorno de fuerte cooperación entre todas las partes interesadas, donde cada una contribuya sus propias habilidades.
5. Enfoques pragmáticos y basados en la evidencia. Las discusiones, debates y decisiones relacionadas con la gobernanza de Internet deben tener en cuenta y basarse en información objetiva y empírica.
6. Voluntarismo. En el ámbito del desarrollo de políticas técnicas de Internet, voluntarismo significa que el éxito es determinado por los usuarios y por el público, no por una autoridad central.
7. Innovación sin permiso. El notable crecimiento de Internet y consiguiente explosión de la innovación y el uso de Internet es un resultado directo del modelo abierto de la conectividad y el desarrollo de estándares de Internet. Cualquier persona debe poder crear una nueva aplicación en Internet sin tener que obtener la aprobación de una autoridad central. La gobernanza de Internet no debe restringir ni regular la capacidad de los individuos y las organizaciones para crear y utilizar nuevos estándares, aplicaciones o servicios.

El ecosistema de Internet que existe hoy se basa en los principios fundamentales de la propia Internet y se fortalece con la participación de una amplia gama de actores que emplean procesos abiertos, transparentes y colaborativos. La cooperación y la colaboración siguen siendo esenciales para mantener la innovación y el crecimiento de Internet.

1.5 Importancia de la gobernanza de internet

La gobernanza de Internet es crucial por las siguientes razones:

- **Estabilidad y seguridad:** Proporciona un marco estable y seguro para el desarrollo y el uso de Internet.
- **Innovación:** Fomenta la innovación y el desarrollo de nuevas aplicaciones y servicios.
- **Inclusión:** Garantiza que Internet sea accesible y beneficiosa para todos, independientemente de su ubicación geográfica o nivel socioeconómico.
- **Protección de derechos:** Protege los derechos humanos y las libertades fundamentales en el entorno digital.
- **Cooperación internacional:** Facilita la cooperación internacional en temas relacionados con Internet.

La gobernanza de Internet es un proceso complejo y en constante evolución. Su objetivo es garantizar que Internet sea un bien público global, abierto, seguro y accesible para todos, de esa forma otorga mas razones para que todos participen y mas aun los sectores de la economía que son pilares para el desarrollo.

En ese entendido la existencia, la interconexión y, frecuentemente, la contraposición de intereses particulares y de instrumentos de regulación que modelan la evolución de Internet, el lector podrá comprender la utilidad de procesos de gobernanza abiertos a la participación de los varios “stakeholders” (muchos sectores) que elaboran e implementan las regulaciones sectoriales que definen el presente y el futuro de Internet.

1.6 MULTISTAKEHOLDER

El modelo multistakeholder¹², también conocido como multipartito, es un enfoque de gobernanza que promueve la participación de diversos actores en la toma de decisiones

¹² Net Mundial. ‘Net Mundial Multistakeholder Statement’, abril de 2014

relacionadas con Internet. En lugar de centrar el poder en un solo grupo, como los gobiernos, este modelo busca un consenso entre múltiples partes interesadas para establecer normas, estándares y políticas que rigen el funcionamiento de la red. Los sectores rezagados en la actual revolución digital puedan llegar a tener mayor o menor capacidad de intervenir en la toma de decisiones sobre cómo se administrará Internet en el futuro. Por esto, es importante que el sector financiero defina una posición en función a sus intereses con la finalidad de velar por mejorar los servicios financieros.

1.7 Los actores de la gobernanza de internet

Este modelo reconoce la diversidad de actores que tienen un interés legítimo en Internet, incluyendo:

- **Gobiernos:** Representan los intereses de los ciudadanos y establecen marcos legales.
- **Sectores económicos:** el sector de banca o finanzas es un pilar fundamental de la economía moderna y su importancia en la gobernanza es cada vez mayor
- **Sector privado:** Empresas de tecnología, proveedores de servicios de Internet, etc., que desarrollan y operan la infraestructura.
- **Sociedad civil:** Organizaciones no gubernamentales, académicos, defensores de los derechos humanos, etc., que representan los intereses de los usuarios y la sociedad en general.
- **Organizaciones técnicas:** Comunidades técnicas que desarrollan estándares y protocolos.

1.8 Principios clave del modelo multistakeholder:

- **Participación abierta e inclusiva:** Todas las partes interesadas tienen la oportunidad de participar en los procesos de toma de decisiones.

- **Consenso:** Las decisiones se toman a través de un proceso de consenso, buscando acuerdos que satisfagan los intereses de todos los participantes.
- **Descentralización:** La toma de decisiones se distribuye entre múltiples actores y foros, evitando la concentración de poder en una sola entidad.
- **Transparencia:** Los procesos de toma de decisiones son transparentes y accesibles al público.
- **Flexibilidad:** El modelo es adaptable a los cambios y desafíos que enfrenta Internet.

La Corporación para la Asignación de Nombres y Números en Internet (ICANN) es un ejemplo destacado de una organización que utiliza el modelo multistakeholder. ICANN es responsable de coordinar el sistema de nombres de dominio de Internet (DNS) y utiliza un modelo de gobernanza multistakeholder para tomar decisiones sobre la asignación de nuevos dominios de nivel superior, entre otras cuestiones.

Este modelo multistakeholder es un enfoque innovador y democrático para gobernar Internet. Al promover la participación de múltiples actores, este modelo busca garantizar que Internet sea una herramienta abierta, accesible y beneficiosa para todos.

2. EL SECTOR FINANCIERO

El sector financiero ha experimentado una transformación radical en las últimas décadas, impulsada principalmente por la innovación tecnológica. Desde la banca tradicional hasta las fintech, la industria financiera se encuentra en constante evolución, adaptándose a las nuevas demandas de los consumidores y a un entorno cada vez más globalizado.

2.1 Evolución histórica y tendencias actuales

Banca tradicional: Surgimiento de las primeras instituciones financieras para facilitar el intercambio de bienes y servicios.

- **Era industrial:** Desarrollo de la banca comercial y de inversión, con un enfoque en el financiamiento de la producción y el comercio.
- **Segunda mitad del siglo XX:** Expansión de los mercados financieros, surgimiento de nuevos instrumentos financieros y mayor regulación.
- **Era digital:** Disrupción tecnológica, aparición de las fintech y transformación de los servicios financieros.

2.2 Innovación financiera y tecnologías emergentes

La digitalización ha revolucionado el sector financiero, introduciendo nuevas tecnologías y modelos de negocio:

- **Banca en línea:** Permite a los clientes realizar operaciones bancarias a través de internet.
- **Pagos móviles:** Facilitan las transacciones a través de dispositivos móviles.
- **Fintech:** Empresas tecnológicas que ofrecen servicios financieros innovadores, como préstamos en línea, criptomonedas y pagos móviles.
- **Inteligencia artificial:** Se utiliza para mejorar la toma de decisiones, detectar fraudes y personalizar la experiencia del cliente.
- **Blockchain:** Tecnología que permite crear registros digitales seguros y transparentes, con aplicaciones en diversas áreas financieras.

2.3 El papel de las autoridades financieras dentro el sector económico bancario financiero

Las autoridades de este sector, especialmente luego de la crisis financiera desatada en septiembre de 2008, han quedado más expuestas a la observación de la sociedad como principales garantes de preservar la estabilidad monetaria y promover la estabilidad financiera. Sin embargo, la complejidad que ha primado en el desarrollo del sistema

financiero requiere que, en la actualidad, las autoridades financieras tengan un papel más efectivo de coordinación y cooperación internacional, para el diseño de mecanismos eficaces para la atención de nuevas necesidades (riesgos y amenazas) que surgen en el sistema financiero¹³.

Por lo anteriormente expuesto las políticas y estándares internacionales representan un acuerdo del más alto nivel entre autoridades financieras de todo el mundo que sirven de base para armonizar y coordinar las acciones de regulación y de política financiera para hacer que los sistemas financieros sean confiables y vaya de acuerdo al desarrollo del ciberespacio.

En ese sentido, las autoridades financieras de este sector a nivel nacional, regionales, y de comunidades están forzados por así decirlo a trabajar en aras de una implementación completa, oportuna y consistente de estas políticas y estándares internacionales desde un ángulo desde la gobernanza de internet, un ámbito multidisciplinario y desafiante.

2.4 Diferencia entre transformación digital y la gobernanza de gobierno

Las tecnologías emergentes continuarán transformando el sector, dando lugar a nuevos modelos de negocio y experiencias de usuario, detallado a continuación:

- **Mayor eficiencia:** Automatización de procesos y reducción de costos.
- **Personalización:** Oferta de productos y servicios personalizados a cada cliente.
- **Mayor inclusión financiera:** Ampliación del acceso a servicios financieros a poblaciones no bancarizadas.
- **Nuevos modelos de negocio:** Surgimiento de nuevos actores y disrupción de modelos tradicionales.

¹³ OEA-ASOBANCARIA, Desafíos del riesgo cibernético en el sector financiero para Colombia y América Latina, Primera edición, octubre 2019, pag. 30

- **Mayor competencia:** Intensificación de la competencia entre bancos tradicionales y fintech.

Diferencia entre transformación digital y gobernanza de internet:

	Transformación Digital	Gobernanza de Internet
Foco	Cambio en los procesos y modelos de negocio	Reglas y normas para el funcionamiento de internet
Ámbito	Organizaciones y empresas	Internet a nivel global
Objetivos	Mejorar la eficiencia, innovación y experiencia del cliente	Asegurar un internet abierto, seguro y confiable
Herramientas	Tecnologías digitales (IA, big data, IoT, etc.)	Políticas, estándares, acuerdos internacionales

Fuente: Elaboración propia

2.5 Relación entre gobernanza de internet y sector financiero:

2.5.1 interdependencia y coevolución

La gobernanza de Internet y el sector financiero están estrechamente vinculados, formando una relación de interdependencia y coevolución. Esta conexión se ha intensificado en las últimas décadas debido a la digitalización de los servicios financieros y la creciente importancia de las tecnologías digitales en la economía global.

2.5.2 Interdependencia

La infraestructura Compartida tanto el sector financiero como Internet dependen de una infraestructura compartida, como redes de telecomunicaciones y centros de datos. Cualquier perturbación en esta infraestructura puede afectar a ambos sectores de forma inmediata.

El sector financiero es un motor de innovación para Internet, impulsando el desarrollo de nuevas tecnologías como los pagos digitales y el blockchain. A su

vez, Internet proporciona al sector financiero las herramientas necesarias para desarrollar nuevos productos y servicios.

Ambos sectores comparten riesgos similares, como los ciberataques y la protección de datos. Los ciberataques pueden causar pérdidas financieras significativas y dañar la reputación de las instituciones financieras, mientras que la violación de datos puede tener consecuencias legales y financieras para las empresas de tecnología.

2.5.3 Coevolución

La digitalización de los servicios financieros ha transformado la manera en que las personas interactúan con el dinero. Internet ha permitido el surgimiento de nuevas formas de pago, como las criptomonedas y las billeteras digitales, y ha facilitado el acceso a servicios financieros para personas no bancarizadas.

Las fintech, empresas tecnológicas que ofrecen servicios financieros, han revolucionado el sector financiero tradicional. Estas empresas aprovechan las tecnologías digitales para ofrecer productos y servicios más innovadores y personalizados.

Es previsible que la regulación ante la creciente interconexión entre el sector financiero y Internet ha llevado a la necesidad de nuevas regulaciones para proteger a los consumidores y garantizar la estabilidad del sistema financiero.

3. Desafíos y Oportunidades del sector financiero en la gobernanza de internet

La relación entre la gobernanza de Internet y el sector financiero plantea tanto desafíos como oportunidades:

1. **Ciberseguridad:** La creciente dependencia de las tecnologías digitales expone a ambos sectores a mayores riesgos cibernéticos. Ambos conceptos están inextricablemente ligadas. Una ciberseguridad sólida es esencial para garantizar el funcionamiento seguro y confiable de internet, mientras que la gobernanza de internet proporciona el marco necesario para abordar los desafíos de la ciberseguridad a nivel global.

Entonces a medida que nuestra región incrementa su digitalización, la región ha comenzado a tener problemas de ciberseguridad. Si bien no hay información pública sobre conflictos políticos o incidentes cibernéticos entre Estados, el desarrollo lento e insuficiente de capacidades en el ámbito ciber (BID/OEA, 2023) ha tenido como consecuencia que en 2023 América Latina y el Caribe fuera la segunda zona del mundo con el mayor aumento de ciberataques criminales.

2. **Privacidad:** La protección de la privacidad de los datos financieros es un desafío clave, especialmente en un entorno donde los datos se recopilan y analizan a gran escala.

La gobernanza de internet juega un papel fundamental en la protección de nuestra privacidad en el mundo digital. Al establecer reglas claras y transparentes, la gobernanza de internet puede ayudar a garantizar que nuestros datos personales sean utilizados de manera ética y responsable. Sin embargo, es importante reconocer que este es un desafío complejo que requiere la colaboración de todos los sectores.

3. **Inclusión Financiera:** Las tecnologías digitales pueden ayudar a ampliar el acceso a los servicios financieros, pero también pueden exacerbar las desigualdades existentes.

En ejemplo de la aplicación de gobernanza de internet aplicada es el BBVA que ha sido pionero en la aplicación de principios de gobernanza de internet para impulsar la inclusión financiera. Al combinar tecnología, innovación y un enfoque centrado en el cliente, el banco ha logrado democratizar el acceso a servicios financieros en diversas regiones del mundo. Sus productos y servicios diseñados para las necesidades específicas de segmentos de población tradicionalmente excluidos del sistema financiero, como las mujeres, los jóvenes y las pequeñas empresas.

por lo que esta entidad financiera ha demostrado que la gobernanza de internet puede ser un poderoso catalizador para la inclusión financiera. Al aprovechar las tecnologías digitales y adoptar un enfoque centrado en el cliente, el banco ha logrado democratizar el acceso a servicios financieros y mejorar la vida de millones de personas en todo el mundo.

4. **Innovación:** La gobernanza de Internet debe ser lo suficientemente flexible para permitir la innovación, pero al mismo tiempo debe garantizar la estabilidad y la seguridad del sistema financiero.

Se entiende que la innovación impulsa el desarrollo de internet, mientras que la gobernanza de internet proporciona el marco necesario para que esta innovación se desarrolle de manera segura y equitativa. Como dijimos garantizar un futuro de internet abierto, inclusivo y seguro, es fundamental que la innovación y la gobernanza vayan de la mano.

3.1 El impacto de la gobernanza de internet en el sector financiero

La espina dorsal de la gobernanza de Internet es su configuración tecnológica, no solo porque moldea el entorno digital y condiciona la conducta de los usuarios, sino también porque determina el poder de los distintos actores. Se trata de una relación simbiótica: la configuración tecnológica distribuye poder y el poder determina configuraciones tecnológicas.¹⁴ En palabras de Latour, la arquitectura técnica es política por otros medios,¹⁵

El sector bancario tiene una oportunidad única para posicionarse como un actor clave en la gobernanza de internet, dada su influencia en el sector financiero de la región. A continuación, se presentan algunas estrategias que podría implementar:

3.2 Estrategias para posicionarse como actor clave en la gobernanza de internet

Participación Activa en Foros Internacionales:

- 1) **ICANN:** Participar en las discusiones y decisiones sobre asignación de dominios, protocolos y estándares, asegurando que las necesidades del sector financiero latinoamericano sean consideradas.
- 2) **IGF:** Contribuir en los foros de gobernanza de internet a nivel global, promoviendo políticas que favorezcan la innovación, la inclusión financiera y la seguridad cibernética.

¹⁴ Feenberg, Andrew. *Between Reason and Experience. Essays in Technology and Modernity*. MIT, 2010.

¹⁵ Latour, B. *The Pasteurization of France*. Harvard University Press, 1998. Citado en: Musiani, F. 'Network Architecture as Internet Governance'. Internet

- 3) **Organismos regionales:** Fortalecer la colaboración con organismos como la CEPAL o la OEA para influir en las políticas regionales de gobernanza de internet.

3.3 Beneficios de una posición estratégica de FELABAN en la gobernanza de internet:

- 1) **Mayor influencia en la toma de decisiones:** Las posiciones de FELABAN serán tenidas en cuenta en la elaboración de políticas a nivel nacional, regional e internacional.
- 2) **Mejora de la reputación:** Una posición proactiva en la gobernanza de internet fortalecerá la reputación de FELABAN y de sus miembros.
- 3) **Mayor seguridad y estabilidad:** Un entorno de internet más seguro y estable beneficiará a las instituciones financieras y a sus clientes.
- 4) **Promoción de la innovación:** Una gobernanza de internet que fomente la innovación permitirá a las instituciones financieras desarrollar nuevos productos y servicios.

El sector financiero bancario tiene una oportunidad única para convertirse en un líder en la gobernanza de internet en América Latina. Al adoptar una postura proactiva y colaborativa, puede influir en la configuración de un entorno digital que favorezca el desarrollo de este sector financiero y el bienestar de la población.

Para que el sector financiero se consolide como un actor clave en la gobernanza de internet, es fundamental que cumpla con una serie de requisitos y desarrolle ciertas capacidades. Estos elementos son cruciales para influir en las decisiones

políticas y técnicas que dan forma al futuro de internet y, por ende, del sector financiero.

1. Comprensión Profunda de la Tecnología: El sector financiero debe contar con expertos en tecnologías emergentes como blockchain, inteligencia artificial, big data y ciberseguridad para comprender sus implicaciones y oportunidades siendo necesario mantenerse actualizado sobre las últimas tendencias tecnológicas y sus posibles impactos en el sector financiero.

2. Participación Activa en Foros Internacionales: Participar en foros como el ICANN, IGF (Foro de Gobernanza de Internet), la OCDE y otros organismos internacionales para influir en las políticas y estándares globales y colaborar con otros sectores como la tecnología, la telecomunicaciones y la sociedad civil para construir alianzas estratégicas.

3. Desarrollo de una Visión Estratégica: Establecer claramente los objetivos que se persiguen en la gobernanza de internet, como la promoción de la innovación, la protección de los consumidores y la seguridad cibernética.

Por otro lado, es importante la alineación con los intereses del sector asegurando que la visión estratégica esté alineada con los intereses a largo plazo del sector financiero.

Al cumplir con estos requisitos, el sector financiero puede posicionarse como un actor clave en la gobernanza de internet, influyendo en la toma de decisiones y

asegurando que las políticas y regulaciones promuevan un entorno digital seguro, innovador y inclusivo.

4 CASOS PRACTICOS

Algunos casos prácticos que aplicaron principios y fundamentos de gobernanza de internet a su favor y los resultados fueron inesperadamente exitosos, sin embargo seguimos :

- **Ant Group (Alipay):** Nacida como un servicio de pago móvil en China, Ant Group ha evolucionado hasta convertirse en un conglomerado de servicios financieros que ofrece desde pagos móviles hasta préstamos y seguros. Su éxito se basa en una profunda integración con la vida digital de los consumidores chinos y en una sólida infraestructura tecnológica, así también su ecosistema financiero ha cambiado la forma en la que los chinos interactúan con el dinero y ha logrado la inclusión de millones de personas en el sistema financiero.

Neobancos Pioneros:

- **Revolut:** Originaria del Reino Unido, Revolut ha revolucionado la banca móvil al ofrecer una amplia gama de servicios, desde cuentas corrientes hasta inversiones y criptomonedas. Su interfaz intuitiva y su enfoque en la personalización han atraído a millones de usuarios.
- **N26:** Con sede en Alemania, N26 ha destacado por su modelo de banca 100% digital y su rápida expansión en Europa. La empresa ha logrado captar a un público joven y digitalmente nativo gracias a su propuesta de valor sencilla y transparente.

- **Monzo:** Otro neobanco británico que ha ganado popularidad por su enfoque en la comunidad y su transparencia. Monzo ha utilizado las redes sociales para construir una base de clientes leales y ha sido pionero en la adopción de nuevas tecnologías como la banca abierta.

Bancos Tradicionales Transformados:

- **Santander:** A pesar de ser un banco tradicional, el Santander ha realizado importantes inversiones en tecnología y digitalización, posicionándose como uno de los bancos más innovadores a nivel mundial.
- **BBVA:** Al igual que el Santander, el BBVA ha emprendido una transformación digital a gran escala, con el objetivo de ofrecer una experiencia bancaria más personalizada y digital a sus clientes.

CONCLUSIÓN

La irrupción de internet ha transformado radicalmente el sector financiero, generando una interdependencia profunda entre ambos ámbitos. En ese sentido, la gobernanza en internet, entendida como el conjunto de normas y políticas que regulan el ciberespacio, emerge como un factor determinante para la estabilidad y el desarrollo del sector financiero por la interdependencia entre ambos.

Se puede observar que la falta de un posicionamiento claro del sector financiero dentro de la gobernanza en internet puede generar fragmentación y riesgos sistémicos. Ya que la ausencia de estándares comunes y la dependencia de un reducido número de proveedores tecnológicos exponen al sistema financiero a vulnerabilidades como ciberataques, robos de datos a gran escala y fallas sistémicas.

Es imperativo que el sector financiero se involucre activamente en la gobernanza en internet, estableciendo normas y estándares que garanticen la seguridad, la privacidad y la estabilidad del sistema financiero. Al hacerlo, no solo se protegerá a los consumidores, sino que también se aprovecharán las oportunidades que ofrece la digitalización para impulsar el crecimiento económico y la inclusión financiera.

En ese sentido, la ciberseguridad, la protección de datos y la innovación financiera se han convertido en pilares fundamentales del sector financiero, los cuales son temas que tienen directa relación con la gobernanza en internet, por lo que se concluye que es imprescindible que el sector financiero tenga un posicionamiento dentro de la gobernanza en internet, a efectos de coadyuvar y proponer un marco regulatorio sólido y efectivo de la red, que no solo garantice la confianza de los clientes financieros, sino que también fomenta la inclusión financiera y la innovación tecnológica.

Sin embargo, la falta de un posicionamiento claro del sector financiero dentro de la gobernanza de internet puede generar fragmentación y riesgos sistémicos. La ausencia de estándares comunes y la dependencia de un reducido número de proveedores tecnológicos exponen al sistema financiero a vulnerabilidades como ciberataques, robos de datos a gran escala y fallas sistémicas.

Es imperativo que el sector financiero se involucre activamente en la gobernanza de internet, estableciendo normas y estándares que garanticen la seguridad, la privacidad y la estabilidad del sistema financiero. Al hacerlo, no solo se protegerá a los consumidores, sino que también se aprovecharán las oportunidades que ofrece la digitalización para impulsar el crecimiento económico y la inclusión financiera.

En conclusión, la gobernanza de internet es un factor clave para el futuro del sector financiero. Al adaptarse a este nuevo entorno y participar activamente en la definición de las normas y políticas que lo regulan, el sector financiero puede garantizar su sostenibilidad y contribuir al desarrollo de una economía digital más segura y equitativa.

BIBLIOGRAFIA

1. Noveck, B. S. (2015). Smart citizens, smarter state: The technologies of expertise and the future of governing. Harvard University Press.
2. ONU E-Government Survey 2022 The Future of Digital GovernmenManual de Políticas
3. LANIC V2.16 2022 <https://www.lacnic.net/543/1/lacnic/>
4. CEPAL, eLAC Revolución Digital, Regulación y gobernanza de Internet Wilson Peres UAM (A) Sesión IX, 2018
5. Overton, David (2017), Final report for The next Generation Internet initiative consultation, European Commission.
6. Regulation (EU) European Parliament and of the Council of 25 November 2015 laying down measures concerning open internet access
7. Unión Internacional de Telecomunicaciones, <http://www.itu.int>.
8. Organización Internacional de Estandarización, <http://www.iso.int>.
9. Internet Engineering Task Force, <http://www.ietf.org>.
10. Request for Comments. Véase el sitio web de la IETF para una amplia explicación.
11. **De Cindio, F. (2012). *Gobernanza de internet: desafíos y perspectivas*. Buenos Aires: Siglo XXI Editores.** Un libro más específico sobre la gobernanza de internet, que aborda los principales desafíos y debates en este campo.
12. Zurbriggen, C. (2011). Gobernanza: una mirada desde América Latina. Perfiles latinoamericanos , 19 (38), 39-64.
13. Dussán Hitscherich, J., Roldán Perea, J.M. (2005). Institutional Design of the Regulator in Latin America and the Caribbean. In, Galperin, H., Mariscal, J. Eds. Digital poverty: Latin American and Caribbean Perspectives. Lima
14. Cumbre mundial sobre la sociedad de la información (2005). Programa de acciones de Túnez para la sociedad de la información. Documento WSIS-05/TUNIS/DOC/6(Rev.1)
15. Internet Governance Forum (2006). The substantive agenda of the first meeting of the Internet Governance Forum.