

Banca Digital

Biometría: el futuro de los pagos móviles

Nathaniel Karp

- **Las ventajas de la autenticación biométrica van más allá de mejorar la seguridad**
- **Su tasa de adopción seguirá aumentando, especialmente en el sector financiero**
- **La biometría tiene el potencial de transformar el sistema de pagos móviles**

Seguridad

El creciente aumento del uso de Internet, los dispositivos móviles, la conexión Wi-Fi y la informática en la nube sigue ampliando las fronteras de los productos y servicios a disposición de miles de millones de personas en todo el mundo, con el potencial de mejorar significativamente el bienestar incluso en las áreas más remotas de nuestro planeta. Sin embargo, también se han multiplicado las amenazas debidas a fallos de seguridad, lo que propicia el uso de métodos de autenticación y verificación más avanzados, como la biometría.

En los últimos años, los ciberataques han aumentado en tamaño y virulencia, y han llegado a sectores críticos como la banca, los servicios públicos y las líneas aéreas, así como a otros sectores como las ventas minoristas, el entretenimiento y los hoteles. Además, los ataques han tenido en su punto de mira a gobiernos y al ejército, lo que ha hecho aumentar las preocupaciones por la seguridad nacional. El daño incluye pérdidas de empleo debido a que la economía desvía recursos a actividades que ofrecen menor valor, desincentiva la innovación al erosionar la rentabilidad sobre la propiedad intelectual y provoca la destrucción de actividades comerciales a causa de las pérdidas de información confidencial y la manipulación de los mercados. Además, la economía se resiente debido a costos de oportunidad más elevados o a la reducción del valor agregado de actividades previstas como resultado de la menor inversión en I+D, el mayor gasto en la defensa de la red y la aversión al riesgo por parte de consumidores y empresas. Por otra parte, la limpieza de la delincuencia informática puede llegar a montos importantes, especialmente cuando los daños afectan a la marca, a la reputación y a la satisfacción de los clientes y la retención de los mismos.

Según el Centro de Estudios Estratégicos e Internacionales (CSIS), el costo de la delincuencia informática para la economía mundial es de aproximadamente 450 mil millones de dólares (mmd). Además, el Instituto Ponemon informa de que en 2013, el 43% de las empresas estadounidenses experimentaron una violación de seguridad de los datos. A nivel individual, los mayores riesgos son la suplantación de identidad y la pérdida de información confidencial. El CSIS calcula que en el mismo año hubo 800 millones de registros personales robados en todo el mundo. En Corea del Sur, por ejemplo, en un mes, más del 70% de las personas con edades comprendidas entre 15 y 65 años sufrieron el robo de sus datos personales y sus tarjetas de crédito se pusieron en riesgo. En EEUU, según una encuesta de 2012 realizada por la Oficina de Estadísticas Judiciales, la suplantación de identidad afectó a 16.6 millones de personas, con un costo de 24.7 mmd en pérdidas financieras.

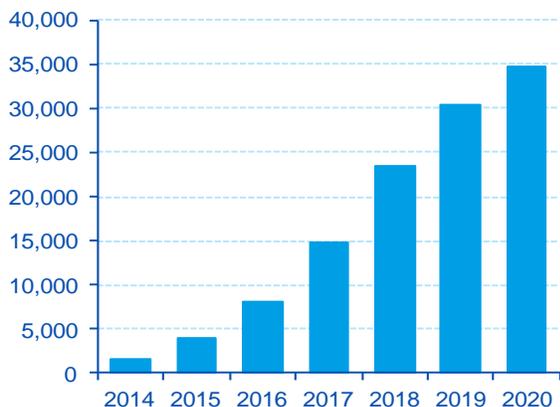
Banca biométrica

Como respuesta, una serie de innovaciones y de capital se han centrado en el desarrollo de nuevas tecnologías para proteger los datos personales y mejorar la experiencia del cliente. Una opción que crece a un ritmo acelerado y que muestra un gran potencial es la autenticación biométrica. En esencia, la biometría utiliza características fisiológicas y de comportamiento, como el ADN, las huellas digitales, la retina y el iris de los ojos, los patrones de voz, los rasgos faciales, el reconocimiento de venas, los rasgos de la firma y las medidas de la mano en la autenticación y verificación de los seres humanos.

A pesar de la elevada incertidumbre acerca de cómo evolucionará el mercado de la biometría en los próximos años, las expectativas son favorables. Por ejemplo, Acuity calcula que en 2020, la biometría se utilizará para autenticar casi el 65% de todas las transacciones de comercio móvil. Además, se prevé que los ingresos procedentes de la biometría móvil mundial se incrementarán a 34.6 mmd, de 1.6 mmd en 2014; el 35% se autenticará a través de dispositivos móviles y el 65% a través de aplicaciones descargadas por los consumidores. Según nuestras estimaciones, el mercado de tecnología biométrica mundial llegará a 22 mmd en 2020, con un aumento con respecto a los 11.2 mmd de 2015 y los 4.2 mmd de 2010. Solo en el sector financiero, el valor del mercado podría llegar a 8 mmd en 2020.¹ Aquí se incluyen los dispositivos móviles inteligentes preparados para la biometría, los sensores biométricos, las descargas de aplicaciones biométricas, la compra directa y los costos de desarrollo de software, así como los costos de autenticación de los pagos seguros mediante biometría y las transacciones que no son de pagos.

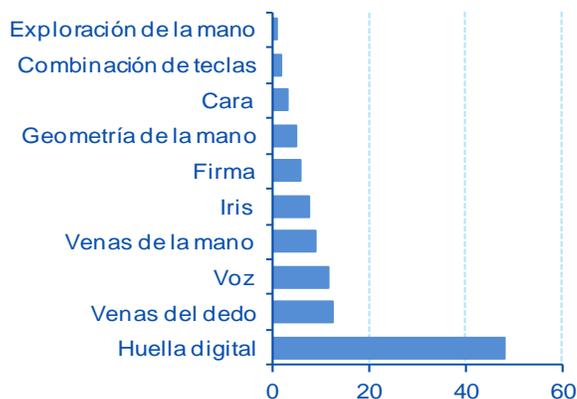
La biometría no es un territorio inexplorado para el sector financiero; los bancos llevan décadas investigando opciones como el escaneado de las huellas digitales, pero la comodidad y la proliferación de los dispositivos móviles está convirtiendo la biometría en algo accesible para cualquiera que tenga un teléfono inteligente. El reconocimiento de las huellas digitales ha sido históricamente la opción favorita en el sector financiero dada su alta precisión y su bajo costo. Una encuesta de 2012 realizada en 121 bancos que utilizan la biometría reveló que el 48% de ellos preferían esta tecnología. No obstante, otras tecnologías clasificadas dentro la categoría de sin contacto, como la voz, el iris o el reconocimiento vascular y facial están ganando terreno y proporcionarán mayor versatilidad y comodidad. En cualquier caso, esto implica que es posible que la era de las tarjetas físicas y las medidas de seguridad lógicas (PIN y contraseña) se dé pronto por concluida; con ello se creará la oportunidad de desarrollar un entorno más integrado, donde los usuarios podrán acceder fácilmente a varias gamas de productos y servicios sin fisuras.

Gráfica 1
Ingresos de la biometría móvil, millones de dólares



Fuente: Acuity

Gráfica 2
Uso de tecnologías biométricas en los bancos, %



Fuente: Biometix

Ventajas y retos

El uso de la autenticación biométrica ofrece importantes ventajas tanto para los clientes como para los bancos. En primer lugar, ofrece ventajas competitivas, pues la mayor seguridad aumenta la confianza, lo que constituye el eje del modelo de negocio. Por ejemplo, la biometría puede fortalecer los procesos de prueba de identidad, mejorar la detección de fraudes y mejorar la gestión de identidad. En segundo lugar, la biometría potencia la experiencia de los clientes al simplificar el acceso, acelerar los tiempos de procesamiento y facilitar un entorno multicanal. En tercer lugar, la combinación de biometría y otras tecnologías puede mejorar la transparencia, el análisis de datos y la

1: Véanse por ejemplo MarketsandMarkets, 6Wresearch y Visa

valoración de riesgos en tiempo real. Por último, la biometría aumenta la eficacia reduciendo los costos, mejorando los controles internos y facilitando las pistas de auditoría y el cumplimiento normativo. Por ejemplo, la biometría ofrece una forma eficaz de cumplir con los requisitos del programa “Conoce a tu cliente”, cuya finalidad es poner freno a la suplantación de identidad, al fraude financiero, al lavado de dinero y al financiamiento del terrorismo.

El incremento de la tasa de adopción de la biometría en el sector financiero parece inevitable. Una encuesta de Telstraglobal sobre las generaciones X e Y (los nacidos en 1966-1976 y 1977-1994, respectivamente) indica que más de la mitad de los encuestados valoran la confianza como el factor de elección más importante a la hora de seleccionar un proveedor de servicios financieros. Una de cada cinco personas compartiría su ADN para ayudar a proteger la información financiera y personal, y hasta una de cada dos personas estaría dispuesta a pagar por la identidad móvil. Además, menos de la mitad se muestran satisfechos con la seguridad de su institución, más de un tercio han experimentado la suplantación de identidad, el 40% de las víctimas cree que era culpa de las instituciones y el 65% es probable que abandone la institución como consecuencia de ello.

El uso de la biometría en la banca es más popular en las economías en desarrollo de Asia, como en la India y en Indonesia. De hecho, este continente representa el 52% de los bancos que utilizan la biometría en todo el mundo. América se sitúa en segunda posición, con 32%, seguido de Europa (9%), África (6%) y Australia (1%). Entre los países industrializados, Japón ocupa el primer lugar, apoyado por una red de más de 80 mil cajeros automáticos biométricos y más de 15 millones de clientes. Estas diferencias pueden reflejar los mayores obstáculos regulatorios de EEUU y Europa, asociados con las estrictas normas de protección de datos personales.

Además, las entidades financieras y reguladoras de las economías avanzadas han sido muy cautas en la implementación de la autenticación biométrica, pues los costos procesales y otros daños provocados por las filtraciones de información en bases de datos centralizadas podrían ser demoledores, especialmente si los fallos de seguridad pusieran en riesgo las operaciones de otros sectores u organismos gubernamentales. Por ejemplo, tras producirse un ataque, los bancos pueden emitir nuevas tarjetas de crédito, pero evidentemente no pueden reemplazar las huellas digitales. Del mismo modo, si se pone en peligro una tarjeta de crédito, el daño es para el cliente y para el banco. Sin embargo, si se intercepta la información biométrica, puede utilizarse en una amplia gama de actividades al margen del sistema de pagos, lo que provocaría importantes pérdidas en la economía y se convertiría en una preocupación para la seguridad nacional.

Otros retos están relacionados con la falta de estandarización para validar la seguridad de los pagos por datos biométricos, pues crea barreras para la interoperabilidad cuando es necesario integrar varios proveedores o socios comerciales en la cadena de producción. No obstante, la innovación continua, así como las iniciativas del sector y del gobierno pueden contribuir a impulsar el avance de las tecnologías biométricas, reducir los riesgos de las bases de datos centralizadas y desarrollar estándares nacionales e internacionales.

Conclusión

La autenticación biométrica seguirá creciendo a un ritmo rápido, lo que creará nuevas oportunidades de negocio y de empleo, transformando al mismo tiempo las operaciones de pagos y otras al margen de los pagos. La rápida adopción de estos sistemas permite a los bancos potenciar la seguridad, mejorar la experiencia de los clientes y aumentar la eficacia. Los nuevos avances ofrecerán ventajas adicionales, como la creación de un entorno multicanal totalmente integrado y entre diversos sectores sin fisuras.

AVISO LEGAL

Este documento ha sido preparado por el Servicio de Estudios Económicos del BBVA de EEUU del Banco Bilbao Vizcaya Argentaria (BBVA) en su propio nombre y en nombre de sus filiales (cada una de ellas una compañía del Grupo BBVA) para su distribución en los Estados Unidos y en el resto del mundo, y se facilita exclusivamente a efectos informativos. En EEUU, BBVA desarrolla su actividad principalmente a través de su filial Compass Bank. La información, opiniones, estimaciones y previsiones contenidas en este documento hacen referencia a su fecha específica y están sujetas a cambios que pueden producirse sin previo aviso en función de las fluctuaciones del mercado. La información, opiniones, estimaciones y previsiones contenidas en este documento han sido recopiladas u obtenidas de fuentes públicas que la Compañía estima exactas, completas y/o correctas. Este documento no constituye una oferta de venta ni una incitación a adquirir o disponer de interés alguno en valores.