

FF

Factor Fintec / Coordinadora: Érika Pedroza Luna - erikapluna@gmail.com



ver más

# POR FINTEC MÁS HUMANAS

Hoy las empresas de finanzas y tecnología requieren trabajar más en la confianza de los usuarios y fomentar la educación financiera.

Érika Pedroza Luna

Las Fintec están desempeñando un papel importante en la reducción de la brecha digital y el acceso a servicios financieros al ampliar el alcance de las soluciones financieras a través de tres factores clave: la tecnología, fomentar la inclusión financiera en sectores no bancarizados y mejorar la eficiencia y la asequibilidad de los servicios financieros en general.

Sin embargo, las áreas de oportunidad y los desafíos siguen siendo numerosos. El 65% de los adultos no tiene ningún tipo de cuenta bancaria en el país, solo 10% ahorra a través de una institución financiera y el 83% de los adultos mexicanos no tiene acceso a sistemas electrónicos de pago, de acuerdo a cifras del Banco Mundial.

“Si una tercera parte de la población adulta no tiene servicios financieros, siendo que los bancos en México no son nuevos, es por algo. Tener una población desatendida tan grande nos dice que las instituciones tradicionales no han querido o no han sabido o no han podido atenderlos, y eso es una oportunidad muy grande. Hoy ya no se necesita construir una sucursal bancaria de cemento y ladrillo. Puedes tener una sucursal financiera en cada celular y la oportunidad es enorme. Las Fintec, al tener acceso a los datos y aprovechar ese descontento que existe en cuanto a los servicios financieros tradicionales, además de ese mindset, esta nueva lógica de negocios que tienen, es donde pueden identificar nichos”, comenta para Factor Fintec Felipe Pérez Sosa, director del FAIR Center for Financial Access, Inclusion and Research de la Escuela de Negocios del Tecnológico de Monterrey.



Aún no alcanzamos el momento para decir que el factor confianza se ha apropiado de quienes usan los servicios Fintec. “Estamos muy lejos de eso. En el fondo somos desconfiados, principalmente con ciertas instituciones, somos muy desconfiados con el gobierno, con los bancos, con las instituciones financieras. También es un poco falta de educación financiera. Si hablamos de Fintec, para la mayoría de la gente es complicado entender qué sí es y qué no es. Si la estrategia Fintec, el onboarding, es 100% digital es muy difícil. El tema debe ser *high tech* y *high touch*, una mezcla de los dos. El alcance de la tecnología y el uso de los datos es la herramienta más poderosa, pero las personas no van a confiar en ellos si primero no va un representante de la compañía y les explica o primero lo adopta un líder de la comunidad. La gente lo empieza a usar también por imitación, porque ve que en la tienda de enfrente

ya lo están usando, entonces lo pruebo yo. Si no existe el toque humano no se genera confianza”, asegura el doctor Pérez.

Actualmente, el FAIR Center del Tec tiene abierta su tercera convocatoria FAIR FINTECH Lab que busca impulsar un ecosistema financiero más inclusivo, mediante un programa de incubación para emprendimientos que faciliten el acceso a servicios financieros digitales relacionados con pagos y transacciones de carácter incluyente, gestión de finanzas e inversiones personales, plataformas de consultoría y comercialización, financiación y concesión de créditos incluyentes, así como impacto social.

La misión es buscar ideas que contribuyan a solucionar problemas de inclusión financiera, para llevar los servicios financieros a quienes más lo necesitan. Para ello, convocan a talentos con startups en etapas muy tempranas y los seleccionados tendrán acceso a una beca completa para cursar el programa de incubación y formar parte de su red de emprendimientos Fintec, además de asesorías de mentores especializados, acceso a foros y eventos nacionales y locales de networking, vinculación con ángeles inversionistas, venture capital y fondos de inversión e inclusión en programas de aceleración y desarrollo de negocios.

“El ecosistema Fintec es muy valioso, va a traer muchos beneficios a las personas de a pie. Todavía no lo alcanzamos a ver, todavía no se ha detonado, no lo hemos palpado totalmente. Hay un área de oportunidad enorme y mucho camino por recorrer. Va a aportar mucho valor. También creo, como ocurrió con las punto com, que va a haber un proceso de decantación, de filtrar. Algunas se van a quedar en el camino. Las que sobrevivan van a revolucionar nuestro sistema financiero”, concluye el doctor.

## LARRY FINK Y SU PROCESO DE EVANGELIZACIÓN

Sofía Gamboa de la Parra  
@GamboaSofia

BlackRock, el administrador de activos más grande del mundo, solicitó un ETF de Bitcoin al contado, con Coinbase como custodio de criptomonedas. Este hecho es muy importante ya que refleja el cambio de opinión sobre los criptoactivos, de su cofundador y director ejecutivo Larry Fink, desde 2018 a la fecha.

En 2018 manifestaba que sus clientes no tenían ningún interés en las criptomonedas. A su vez, en 2020 manifestaba que si bien el mercado de Bitcoin aún era relativamente pequeño en comparación con otros, sí era posible que evolucionara hacia un mercado de un billón de dólares. Fink mencionó que la compañía consideraría las inversiones en criptomonedas solo cuando existieran estructuras establecidas y un sentido de legitimidad.

En 2021 BlackRock presentó una solicitud para ofrecer a los clientes exposición a futuros de Bitcoin como una inversión elegible

para dos de sus fondos. Ese mismo año Fink manifestaba que había un gran papel para una moneda digitalizada, ya fuera Bitcoin o una moneda digital oficial del gobierno.

Para marzo de 2022, los clientes de BlackRock definitivamente estaban interesados en las criptomonedas. Por lo que en una carta a los accionistas Fink manifestó estar estudiando monedas digitales, monedas estables y tecnologías subyacentes, además, dijo que la guerra entre Rusia y Ucrania podría acelerar el uso de estas, impulsando a más países a reconsiderar su dependencia del mecanismo de pago tradicional y adoptar innovaciones criptográficas.

Unos meses después, en agosto de 2022, BlackRock dijo que se asociaría con Coinbase para ofrecer acceso directo a Bitcoin a algunos clientes institucionales, creando la plataforma de gestión de inversiones Aladdin, en donde los clientes podrían tener acceso a negociación, custodia, corretaje principal y generación de informes de criptomonedas.

También en esas fechas, estaba lanzando un fideicomiso privado de Bitcoin para clientes

institucionales en Estados Unidos. A finales del 2022, Circle dijo que comenzaría a mover las reservas de su moneda estable USDC a un fondo dedicado creado por BlackRock y registrado en la Comisión de Bolsa y Valores de Estados Unidos.

En enero de 2023, BlackRock comprometió 15 mil millones de dólares en futuros de Bitcoin negociados en efectivo en bolsas de productos básicos. En marzo de 2023, Larry Fink escribió una carta a los inversionistas en la que destacaba el potencial de los activos virtuales y la tokenización para las empresas de gestión de activos. En junio de 2023, mientras que Fink habló sobre las controversias en torno al techo de deuda de Estados Unidos y la baja confianza en el dólar estadounidense en el mercado internacional, se ha establecido como uno de los defensores influyentes de las criptomonedas.

Este mismo mes, BlackRock ha solicitado un fondo cotizado en bolsa de Bitcoin al contado, dentro de una industria que ya vale más de 1.24 billones de dólares, de acuerdo a CoinGecko. Un ETF de Bitcoin

al contado sería claramente una mejora con respecto a las opciones disponibles actualmente.

En caso de ser aprobado, “iShares Bitcoin Trust”, nombre de este proyecto, en colaboración con Coinbase Custody Trust Co, quien actuaría como custodio de criptomonedas en caso de que la SEC apruebe el producto, cotizará en Nasdaq. Dicho acontecimiento causó conmoción por realizarse justo después de la demanda de la SEC contra Coinbase COIN y Binance, lo que hizo que la asociación de BlackRock con Coinbase y la presentación fueran aún más extrañas.

Existen indicios de que Larry Fink tiene una cartera criptográfica personal. Aunque aún no se ha confirmado esto, fuentes creíbles afirman que ha invertido en secreto en numerosos activos digitales, incluidos Polygon, Bitcoin, Ethereum y algunos otros.

La iniciativa de BlackRock ha inspirado a otros gigantes financieros a volver a presentar solicitudes para un ETF Spot BTC en el país, tal como Invesco, WisdomTree y Valkyrie.