

# THINK TANK FINTECH

## BRIEF ACADÉMICO

edición septiembre 2020

Dr. Marcelo Muscillo - Dirección

Lic. Ignacio Vitale - Coordinación



## La digitalización de los productos financieros

El mundo de las finanzas por internet continúa en un espiral de crecimiento y desarrollo debido a las infinitas posibilidades que ofrece la tecnología.

Desde las DeFi hasta las transferencias 3.0, el mundo de las Fintech llega a cada vez más rincones del planeta, para así llevar la posibilidad de que cada persona pueda acceder a productos financieros sin la necesidad de terceros o enormes procesos burocráticos que son una pérdida de tiempo y energía.

En la actualidad muchos procesos se manejan a través de los smartphones y sus diversas apps, por lo que el enviar o recibir dinero, pedir préstamos y realizar pagos es cada vez más sencillo y posible de llevar a cabo con cualquier tipo de moneda cripto de manera rápida, segura y confiable.

## DeFi, el presente y futuro de las finanzas mundiales

DeFi es un diminutivo de las palabras Decentralized Finance, que quiere decir Finanzas Descentralizadas en español. Y es que este término acuña al presente y futuro que se está desarrollando en el mundo de las finanzas digitales gracias al uso de tecnología blockchain, por lo que las DeFi están marcando una tendencia en el mundo de las criptomonedas por las grandes ventajas que presentan sobre los métodos financieros convencionales.

Como su nombre lo dice, DeFi abarca a todas las tecnologías financieras descentralizadas cuyo objetivo es facilitar la vida de las personas con los procesos financieros, así como dejar de lado a las grandes empresas de bancos que han monopolizado los instrumentos por muchas décadas con complicados trámites y requisitos que filtran a gran cantidad de perso-

nas, evitando que tengan el acceso a préstamos o diversos tipos de pago.

DeFi es el avance de las Fintech, y para su operación hace uso de los contratos inteligentes, de forma que acorta los tiempos de duración de los trámites ya que deja de lado a los intermediarios, siendo entonces que cada transacción es solo entre las partes interesadas.

Es normal encontrarse con que la mayoría de operaciones en las que se encuentren involucradas las DeFi, estén implicadas aplicaciones de Ethereum, ya que es la plataforma que permite mayor cantidad de innovación en cuanto a la creación de nuevas aplicaciones abiertas y descentralizadas.

Un ejemplo de esto es Argent Wallet, una aplicación que nace de Ethereum y que tiene la capacidad de permitir que todas las personas manejen criptomonedas con gran facilidad, aumenten sus ahorros con una tasa actual anual de 1% (10% antes de la pandemia del Covid-19).

Argent Wallet nació en el 2018, y desde entonces permite a sus usuarios hacer uso de las diferentes stablecoins como DAI, BAT USDC y muchas más sin necesidad de poseer tokens de Ethereum.

Con esta Smart wallet podrás pedir y hacer préstamos sin intermediarios, así como generar ingresos desde la palma de tu mano con un Smartphone.

## Objetivos principales de las DeFi

Los objetivos principales de las DeFi son muy claros, pues estos son:

Descentralización y mayor alcance: Al descentralizarse diversos procesos como pagos o préstamos, estos son mucho más fáciles de llevar a cabo y llegan a mayor cantidad de per-

sonas pues es posible que personas no bancarizadas gocen de estos beneficios con cumplir con una serie de pocos recursos, para nada innecesarios. De esta forma, los entes centralizados tradicionales quedan desplazados por sus grandes limitaciones.

**Rapidez y comodidad:** Las DeFi respetan el tiempo de las personas, pues los procesos se llevan a cabo en minutos desde donde te encuentres. Gracias a ello podrás olvidar los aburridos procesos burocráticos como papeleo abundante, colas extensas, y tiempos de espera por respuestas que pudiesen no ser satisfactorias.

Aunque las DeFi están destinadas a reemplazar en su totalidad a los bancos centrales de los países, también se han evidenciado casos en los cuales existen cooperativas entre ambos sistemas financieros con la finalidad de llegar a más personas en todos los rincones del planeta.

## Principales usos de DeFi

DeFi está en constante desarrollo, sin embargo, sus principales usos en la actualidad ya son de gran importancia, y estos son:

### **Emisión de monedas estables (stablecoins):**

Las stablecoins o monedas estables son activos como las criptomonedas, pero que no poseen la volatilidad que estas tienen, ya que su precio va anclado y fijado al de otros activos como el oro, la plata e incluso monedas de gran respaldo como el dólar o el euro. Estas monedas son emitidas por entes no centralizados como los Bancos Centrales de cada nación y funcionan de forma digital de la misma manera que lo hacen las monedas de cada país con sus políticas monetarias.

### **Préstamos más accesibles**

Los préstamos más accesibles es otra de las características de las DeFi ya que no son nece-

sarios los procesos extensos y filtrados de los préstamos convencionales, sino que en cuestión de minutos cualquier persona puede obtener un préstamo y emprender su negocio. La ventaja de esto también radica en el blockchain que está detrás de cada transacción que permite que se traten de procesos transparentes y confiables en todo momento. Estos préstamos pueden hacerse desde cualquier lugar del mundo, hacia otro, sin que existan límites fronterizos.



### **Exchanges y Marketplaces descentralizados**

Los exchanges y marketplaces con DeFi tienen una amplia gama de oportunidades de desarrollo, pues permiten el trade de diversos activos por parte de dos usuarios sin intermediarios de por medio. Esto trae como consecuencia que se puedan mover con libertad los activos, en menor tiempo, y con tasas de interés mucho menores, ya que los DEX (Decentralized Exchanges) son menos costosos en su mantenimiento debido a la ausencia de terceros en las operaciones.

## Diferencias entre las finanzas centralizadas, las FinTech y las DeFi

Las finanzas centralizadas son las entidades bancarias de toda la vida que hemos conocido desde pequeños, y que poseen gran cantidad de filtros para la prestación de sus servicios. Las FinTech, aunque surgieron después, es un

intento de estos entes centralizados por innovar y salir adelante en el mundo de las tecnologías, sin embargo, su centralización sigue siendo evidente.

Finalmente, las DeFi están diseñadas para romper con todos esos estereotipos y malos funcionamientos, por lo que se trata como su nombre lo dice, de finanzas completamente descentralizadas que tienen como objetivo poder dar acceso a más personas a los productos financieros tradicionales con un mínimo de requisitos lógicos y esperables.

## DeFi en Argentina y Estados Unidos

La innovación de DeFi ha llegado a Argentina de muchas formas posibles, pero nuevamente se hace presente en este mes de septiembre con la llegada de la plataforma BinanceLaunchpool. Gracias a esta iniciativa los argentinos tendrán la posibilidad de cultivar nuevos activos por 30 días desde el pasado 9 de septiem-

bre y con recompensas interesantes de por medio para obtener más tokens BEL (Bella Protocol).

Entre estas recompensas podemos encontrar que sus usuarios recibirán un subsidio en la tarifa de gas, gasolina y además ahorrarán tiempo en el proceso. El objetivo final de este proyecto es que las personas se familiaricen más con el funcionamiento de las DeFi, de forma que todos ganen confianza para adentrarse a este fantástico mundo que es el futuro de las finanzas sin duda alguna.

Y es que Binance ha sido noticia últimamente, pues desde agosto han activado un plan de ahorro en diversas stablecoins como USDT, USD Coin o inclusive en BUSD (la stablecoin de Binance anclada al precio del dólar).

Por otro lado, en Estados Unidos, el próximo mes de octubre del 2020 entrará en funcionamiento el banco digital Avanti, cuyo activo económico no serán los tradicionales dólares americanos, si no, un activo propio llamado



Avit, con el cual aseguran que sus transacciones serán más rápidas que con los dólares.

Aunque no lo han definido como una stablecoin como tal, su funcionamiento será muy similar, sin embargo, su CEO Caitlin Long asegura que este activo será un equivalente al efectivo, por lo que no se tratará de un bien intangible como las criptomonedas tradicionales por lo que su movilidad será incluso más fácil.

## Transferencias 3.0: Un sistema integrador de pagos

Con el avance del tiempo, las posibilidades de métodos de pago han ido incrementando, haciendo la vida mucho más sencilla para los clientes y los empresarios al poder aceptar diversidad en las formas de pago. En paralelo, todo lo referente a fintech y al mundo cripto ha cobrado mayor auge, por lo que pagar con monedas electrónicas es a lo que apuesta en la actualidad argentina y muchos países del mundo. Es momento de conocer al QR Interoperable y a las famosas Transferencias 3.0.

Primeramente, tenemos al sistema de pagos QR Interoperable, el cual se ha ido implementando cada vez en más comercios, pues facilita el pago con otros métodos alternos como las billeteras virtuales e inclusive las cuentas bancarias tradicionales, pero sin la necesidad de hacer uso de las tarjetas de débito o crédito.

El QR Interoperable es un sistema de pago de fácil implementación para cualquier comercio, pues es económico y no requiere de maquinaria adicional o costes elevados para su instalación y mantenimiento.

Por otro lado, el futuro de los pagos en los comercios está evidentemente en el modelo de Transferencias 3.0 que está implementando argentina de forma gradual, ya que es una forma de integrar los pagos tradicionales, el sistema de pagos por QR, los pagos asociados a los teléfonos y muchos más, todo en una sola plataforma digital, con la mejor tecnología y que disminuirá los costos de comisiones cobradas a los comercios, pues representarán un costo menor para las entidades bancarias sin que estas dejen de percibir su ganancia.

Las Transferencias 3.0 es un sistema integrador de pagos, y surge como proyecto del BCRA que permitirá a las personas bancarizadas y no bancarizadas poder pagar productos y servicios en los diferentes establecimientos con mayor facilidad, rapidez y eficiencia, pudiendo optar por conseguir mejores precios y representando un método confiable y seguro para los comercios, pues este servicio podrá ser utilizado desde las diferentes redes como Interbanking, Link, Prisma y COELSA.

***Para China, esta es una oportunidad, única en un siglo, la de arrebatarse la administración estadounidense del sistema financiero global, incluido su objetivo final de reemplazar el dólar por un yuan digital***

Chris Larsen  
Presidente de Ripple

## Posición de Argentina en el mundo de las billeteras virtuales

Argentina es un país en el cual una gran cantidad de transacciones se llevan a cabo en efectivo. Este panorama ha cambiado poco a poco en los últimos años con la llegada de empresas fintech y las billeteras virtuales.

En el país predominan Mercado Pago, Naranja X y Ualá, sin embargo, hay muchas más operando que también están ganando renombre desde su llegada, y sobre todo en ésta época de cuarentena obligada por el coronavirus.

De entre los bancos retadores se encuentra el banco argentino Ualá, el cual está ubicado en el puesto n°10 de empresas más importantes del globo de este tipo, lo cual ha generado bastante interés por parte de inversores extranjeros. De esta forma, son cada vez más las aplicaciones existentes que permiten descontar el dinero de los monederos o billeteras virtuales, y a su vez, más comercios los que buscan implementar la aceptación de estos métodos de pago.

## El mundo de los bancos digitales gana terreno a los bancos tradicionales en Argentina y el mundo

Los Millennials y los Centennials representan la mayoría de la fuerza activa productora de ingresos a nivel mundial, y por supuesto, Argentina no es la excepción. Esto representa un reto grande para los bancos tradicionales pues las generaciones activas mencionadas prefieren tener la resolución a los problemas al alcance de su mano y no ir físicamente a una sucursal de un banco.

Esto ha generado un esfuerzo por parte de las empresas no fintech ya que han tenido que invertir en el desarrollo de aplicaciones y cana-

les electrónicos que faciliten las operaciones sin que amerite desplazarse o salir de casa.

Entre dichas operaciones se incluye el pago de servicios, las transferencias entre usuarios y por supuesto, centro de resolución de problemas, así como la emisión de productos financieros de diversos tipos.

Así mismo, los Millennials y los Centennials poseen una mentalidad de ahorro interesante que sigue en desarrollo. Esto ha captado la atención de muchas empresas que buscan canalizar el aumento de enseñanzas del mundo financiero a los jóvenes adolescentes, ya que muchos de ellos culminan su educación sin siquiera saber cómo enfrentarse al mundo de las finanzas.

Estos programas de educación tienen como finalidad estimular el ahorro de los jóvenes, en dólares o pesos en el caso de Argentina, y así, en muchos países de la región y el mundo.

## Alprestamo, una fintech que facilita la vida de los argentinos

Así como se ha hablado de cómo las fintech y el mundo cripto han cambiado el modo de mover las finanzas globales, surge una fintech de nombre Alprestamo la cual tiene la finalidad de facilitar la vida de los argentinos que deseen obtener préstamos y cualquier producto financiero sin tener que salir de casa y con un solo clic.

Esta fintech da respuestas rápidas a sus clientes y permite la posibilidad a los mismos de consultar su historial crediticio en cualquier momento, y usarlo como base para la solicitud de créditos y préstamos por parte de ambos lados.

Alprestamo ha crecido mucho y no solo opera en Argentina, sino que su expansión llega a Uruguay, Perú y México, además de asesorar a

otras empresas fintech e incluso algunas que ofrecen productos financieros no bancarios.

## Criptomonedas y el fútbol: Un nuevo enlace

La expansión de las criptomonedas ha alcanzado rincones inesperados, y esta vez ha llegado hasta el fútbol, formándose un nuevo enlace entre los fanáticos y los jugadores del deporte.



Mediante la plataforma Socios.com los hinchas de algunos equipos podrán obtener Fan Tokens, los cuales, a su vez, contribuyen con dinero recaudado para los clubs pertenecientes a esta plataforma.

Llama poderosamente la atención que a esta plataforma pertenecen grandes equipos de fútbol como La Roma, Paris Saint Germain, Juventus, Atlético de Madrid, entre otros, y que recientemente, en medio de la pandemia de Covid-19 se unió el primer club sudamericano a Socios.com y es nada más y nada menos que el Club Atlético Independiente de la Ciudad de Avellaneda.

Esto convirtió al Rojo en ser el primer club de Argentina en tener su propia moneda virtual y ofrece a los fans la posibilidad de recibir puntos de recompensa, descuentos en ropa o accesorios, hasta incluso encuentros con los grandes astros del fútbol de los equipos que pertenezcan a Socios.com

Los otros Grandes del Fútbol Argentino entre ellos Boca y River, aceptaran el desafío de desarrollar sus propios Fan Token para introducirse también en el mundo Fintech?



## THINK TANK FINTECH

Círculo de Legisladores de la  
Nación Argentina – I.E.E.R.I

Equipo:

**Dr. Marcelo Muscillo** - Dirección  
**Lic. Ignacio Vitale** - Coordinación