

A NIVEL GLOBAL:

Las positivas tendencias para el futuro del sector *wealthtech*

Por primera vez, se proyecta que las plataformas administrarán más de un tercio de la riqueza global.

PAULA MONTEBRUNO R.

El cierre masivo de modelos de negocio insostenibles y la diversificación del segmento de los clientes. Estas fueron algunas de las tendencias más destacadas por expertos en un balance de 2024 realizado por Fintech Global (proveedor mundial de servicios de información *fintech*) sobre el sector *wealthtech*, dedicado a administrar el capital y las inversiones mediante la aplicación de tecnologías avanzadas como la inteligencia artificial (IA) y el análisis de *big data*, entre otras.

Otros aspectos que se resaltan son cómo la integración de las pilas de tecnologías financieras está volviéndose vital para el éxito de los negocios, así como la habilitación de la analítica avanzada y la IA para reforzar la personalización, junto con la proliferación de la IA generativa.



Unos US\$ 15 billones en riqueza pasarán en 2030 a manos de una generación más joven y más exigente con los servicios digitales de gestión patrimonial.

Para los especialistas consultados por Fintech Global, la industria *wealthtech* se ha visto impactada por la desaceleración de la economía. "Muchas conversaciones se han pospuesto o se han cerrado por parte de los clientes", señalan, lo que ha generado un entorno difícil para las empresas en general. Sin embargo, se ha avanzado mucho en tecno-

logía, cuyos resultados concretos se verían este año.

Tamara Kostova, CEO de Velexa, plataforma de inversión con sede en Londres y presencia en Chile, indica que "por primera vez estamos viendo que hay más riqueza en manos de inversores minoristas que de inversores institucionales y, por primera vez, veremos que se proyecta que

las plataformas digitales administrarán más de un tercio de la riqueza global. En última instancia administrarán esa nueva riqueza minorista, por lo que esta es una disrupción significativa".

Para Fredrik Davéus, CEO y cofundador de Kidbrooke, empresa de tecnología con sede en Suecia que ofrece *software* financiero escalable para instituciones financieras, las tendencias más importantes en 2024 estuvieron relacionadas con la situación económica global. "Creo que ha habido muchos modelos comerciales potencialmente insostenibles y productos simplemente insostenibles que se han cerrado", señala.

Kostova puntualiza, además, que hoy se está viendo un cambio dentro de los segmentos de clientes de la industria de gestión de patrimonio que tiene relación con un "cambio generacional de la riqueza. Estamos hablando sobre cómo US\$ 15 billones en riqueza cambiarán de manos y pasarán a una generación más joven en 2030", agregando que se trata de un segmento de clientes "más exigentes con los servicios de gestión patrimonial digital en cualquier lugar y en cualquier momento, (lo que) está impulsando la transformación en el sector".