

Aadhaar es una ilustración muy interesante del papel de la infraestructura en el desarrollo de FinTech pues en realidad se trata de infraestructura a nivel nacional, en particular sobre Identidad digital. Aadhaar se lanzó en India en 2009, con el objetivo de asignar un número de identificación único a todos los residentes de India y vincularlo con datos biométricos y demográficos.

Las razones detrás de Aadhaar eran tanto sobre la inclusión, porque el sistema de registro de nacimientos no era lo suficientemente robusto como la eficiencia, especialmente para que la administración manejara las solicitudes del público. Dado que el sistema de identificación único no podía comenzar desde un documento original, como un certificado de nacimiento, por ejemplo, se utilizaron datos biométricos para evaluar la identidad de la persona. Se realiza tomando los escaneos de las 10 huellas digitales, así como un escaneo del iris y comparándolo con toda la base de datos, para asegurarse de que cada persona no esté incluido dos veces.

Aadhaar es ahora una enorme base de datos de individuos, que incluye datos demográficos y datos biométricos. En 2012, el sistema Aadhaar agregó una función de verificación que permitía a organizaciones como los bancos, por ejemplo, ingresar un número de Aadhaar y verificar si la persona era residente. Y aquí es donde la infraestructura de identidad se vincula con las finanzas, porque en el proceso de incorporación de nuevos clientes, el paso de conocer a su cliente, que es una política llamada KYC (Know Your Customer), normalmente requiere tiempo y dinero. En 2013, Aadhaar ofreció eKYC, el servicio electrónico de *conozca a su cliente*, que permitió a los residentes enviar instantáneamente su comprobante de identidad y dirección a sus proveedores, como un banco, y hacer que el proceso KYC sea mucho más simple.

La iniciativa de Aadhaar fue bastante increíble en términos de números. Tres años después del lanzamiento, 200 millones de personas se inscribieron en el sistema. Menos de una década después del lanzamiento, casi toda la población adulta, 1.200 millones de personas en la India están registradas en Aadhaar. En términos de aplicación en finanzas, 400 millones de personas ahora han vinculado sus cuentas bancarias a Aadhaar. Paytm, la compañía de pagos móviles más grande de la India con casi 300 millones de clientes, puede escalar muy rápidamente gracias a Aadhaar y eKYC.

Los nuevos bancos retadores o virtuales como Digibank, usan Aadhaar para la escalabilidad ¿Qué podemos aprender de un estudio de caso como Aadhaar? Aadhaar es un ejemplo que es realmente diferente de los otros estudios de caso, como Revolut o Credit Karma que son empresas privadas. Sin embargo, iniciativas como Aadhaar son críticas en el desarrollo de FinTech, porque pueden acelerar enormemente el desarrollo de nuevos servicios financieros.

La primera lección de Aadhaar es ciertamente la escala. Es increíble ver a más de mil millones de personas adquirir una identidad digital en menos de 10 años. El lanzamiento de esta

iniciativa fue muy eficiente, y tampoco se puede subestimar el papel de la tecnología en ese proceso. Y es por eso que realmente no existe ninguna razón por la cual una infraestructura de identidad similar no pueda implementarse en otros países. En términos de impacto en las finanzas, por supuesto, fue grande en el contexto de la India, donde muchas personas no tenían ninguna identificación en absoluto. Pero, en general, Aadhaar fue el primer ejemplo de eKYC a escala, que ayudó a disminuir el tiempo y el costo para los clientes a bordo.

Puede que Aadhaar no sea perfecto como sistema KYC, pero es una forma muy novedosa de hacer KYC. En el sistema financiero tradicional, cada compañía realiza sus propios controles, mientras que Aadhaar es un sistema de control centralizado. A medida que las finanzas continúen cada vez más digitalizadas, estas discusiones sobre cómo hacer eKYC ciertamente continuarán.

Y por último, pero no menos importante, es el impacto social de la infraestructura como Aadhaar. De manera similar a Alibaba que ayudó a millones a acceder a las finanzas, Aadhaar ayudó a muchos a adquirir una identidad. Y en sí mismo, es una hazaña increíble. Si estaba pensando en ser un emprendedor, la presencia o ausencia de infraestructura como Aadhaar puede tener un gran impacto en su modelo de negocio, por lo que sin duda recomendaría dedicar un tiempo a analizar más estos temas.