



FinTech

El término “*Fintech*” (unión de las palabras *finance* y *technology*) hace referencia a la innovación tecnológica aplicada a los servicios financieros, con independencia de la naturaleza o tamaño de la empresa que los presta.

Aunque el uso de la innovación tecnológica en el sector financiero no es un fenómeno nuevo, durante los últimos años el volumen de inversión y el ritmo de innovación han crecido sustancialmente. Entre otros, la innovación tecnológica está impulsando el uso del potencial de las redes sociales (P2P), la inteligencia artificial, el aprendizaje automático, aplicaciones móviles, tecnologías DLT, la computación en la nube o el uso del *Big Data*, dando lugar a nuevos servicios y modelos de negocios ofrecidos tanto por las instituciones financieras tradicionales, como por importantes empresas tecnológicas y nuevos entrantes.

Por tanto, aunque se suele identificar *Fintech* con las “startups” expertas en nuevas tecnologías que desean intervenir en una parte, o partes, de los servicios de intermediación financiera, el término *Fintech* abarca a todas las empresas que utilizan la innovación en las tecnologías de la información y comunicación para ofrecer nuevos productos y servicios financieros, o una mejor adecuación de estos a las necesidades de sus clientes.

Existen muchos tipos de empresas *Fintech*, desde las empresas que no buscan competir directamente en la prestación de servicios financieros, sino que únicamente son desarrolladoras de tecnología para las empresas ya establecidas, generando un aumento de la competitividad y eficiencia (por ejemplo: empresas RegTech), hasta aquellos nuevos entrantes que están introduciendo nuevas formas de interactuar con los clientes, a los tradicionales canales bancarios (por ejemplo: nuevas plataformas *peer to peer*).

A continuación, se describen algunos ejemplos de Fintech por categorías:

A. Servicios de crédito, depósitos y obtención de capital

Crowdfunding: plataformas que facilitan la obtención de financiación a empresas o particulares con aportaciones colectivas. Existen varios tipos:

- Crowdfunding de recompensas (*Reward based crowdfunding*): plataformas que facilitan la obtención de financiación para el desarrollo de proyectos de nueva creación. Esta financiación se obtiene de particulares que reciben una recompensa como contraprestación a las aportaciones. Las recompensas son muy variadas, desde el simple agradecimiento, a la entrega de una edición limitada del producto. Por ejemplo, [Verkami](#).
- Crowdfunding de capital (*Equity-based crowdfunding*): plataformas que facilitan a empresas la obtención de financiación ofreciendo como recompensa a la aportación recibida una acción o participación de la empresa o un compromiso sobre beneficios de la misma. Por ejemplo, [The Crowd Angel](#), que facilita la financiación a startups o [La Bolsa Social](#), que facilita la financiación a empresas que buscan producir un impacto positivo en la sociedad y el medio ambiente.
- Crowdfunding de préstamos (*Crowdlending*): plataformas de financiación a través de las cuales un grupo de inversores realiza un préstamo colectivo a una empresa o individuo a



cambio de una rentabilidad. Por ejemplo, [MytripleA](#) para financiar empresas y [Zank](#) para particulares.

- Crowdfunding de donaciones (*Donation based crowdfunding*): herramientas online que tienen como objetivo recaudar fondos para financiar proyectos solidarios. En este caso no hay contraprestación para los donantes de fondos. Por ejemplo, [Teaming](#).

Alternative Lending: empresas que prestan su dinero a empresas o particulares. Tipología:

Para particulares

- Préstamos y créditos personales: plataformas a través de las cuales los particulares pueden solicitar préstamos rápidos. Por ejemplo, [Monedo Now](#).
- Minicréditos: soluciones que ofrecen préstamos rápidos a particulares con un importe máximo de 900 euros. Por ejemplo, [Savso](#).
- Servicios tecnológicos de aplazamiento de pago para clientes: plataformas que ofrecen crédito de forma instantánea a los clientes de tiendas online, permitiéndole pagar a plazos. Por ejemplo, [Aplazame](#).

Para empresas

- Lending para empresas: plataformas que ofrecen líneas de crédito a empresas por un importe máximo de 100.000 euros con un plazo de devolución de hasta 12 meses. Por ejemplo, [Spotcap](#).

B. Servicios de pagos, compensación y liquidación

- **Agregadores financieros:** aplicaciones que permiten a los particulares controlar sus finanzas al tener centralizadas todas sus cuentas y tarjetas en una misma aplicación y a las empresas les permite controlar sus gastos en tiempo real y realizar predicciones financieras en el corto y medio plazo. Por ejemplo, [Fintonic](#) para particulares y [AfterBanks](#) para empresas.
- **Entidades de pago y cobros:** aplicaciones que permiten realizar pagos digitales a través de Smartphones y dispositivos móviles, tanto para las compras realizadas en establecimientos, como para las compras online. Por ejemplo, [Dinube](#).

C. Servicios de inversión/Servicios de gestión de inversiones

- **Robo-advice** (Asesoramiento financiero automatizado): soluciones que ofrecen asesoramiento financiero y gestión de carteras de forma automatizada, basada en algoritmos. Por ejemplo, [Finizens](#).
- **Comunidades de inversores:** redes sociales que permiten a sus usuarios, tanto particulares como profesionales, entrar en contacto entre ellos para valorar inversiones, pedir consejo financiero, practicar con carteras simuladas, compartir carteras reales y acceder a la información más detallada de acciones y fondos y cotizaciones en tiempo real. Por ejemplo, [Unience](#).

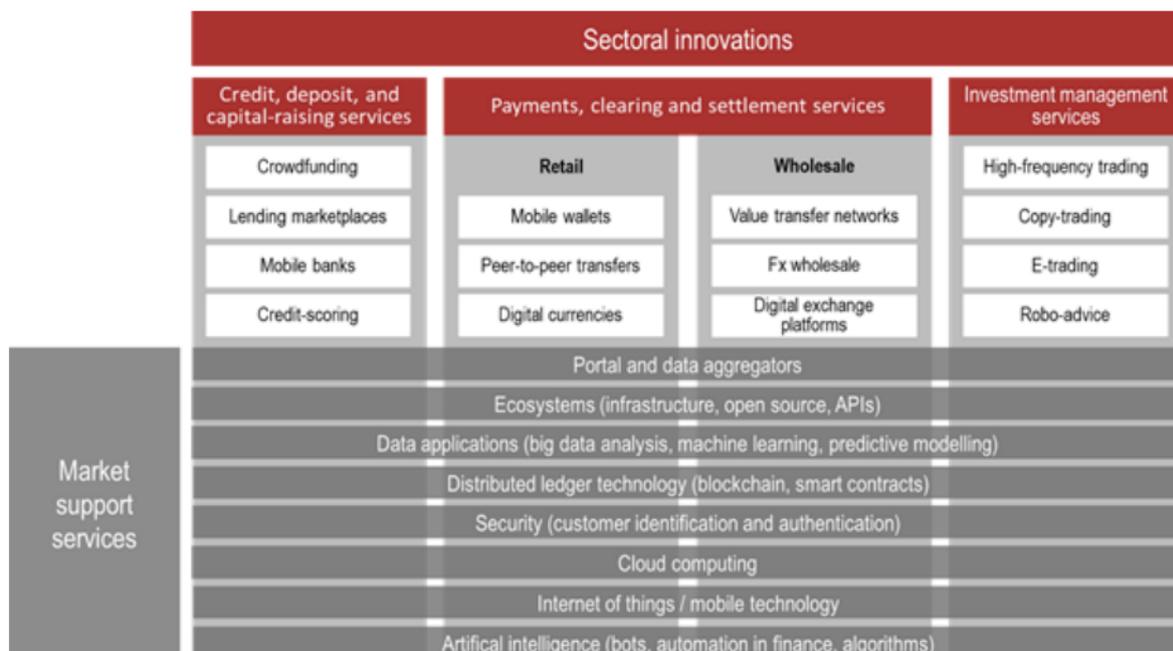


- **E-trading** (Herramientas de trading): plataformas de trading algorítmico. Por ejemplo, [Darwinex](#).
- **Plataformas financieras para bancos:** plataformas que ofrecen soluciones tecnológicas a empresas del sector financiero, para el asesoramiento y gestión de carteras, banca personal y banca privada. Por ejemplo, [Finamatrix](#).

D. Otras actividades financieras

- **Comparadores:** comparadores online de productos financieros en los que el usuario puede encontrar información sobre los préstamos, hipotecas, fondos, planes de inversión o tarjetas que se comercializan en España y elegir el producto más adecuado según sus características y finalidad. Por ejemplo, [CreditMarket](#).

Graph 1: Sectors of innovative services



Source: BCBS.

Documentos de interés	
AEFI	Libro Blanco de la Regulación Fintech en España
PwC	Blurred lines: How FinTech is shaping Financial Services
Bank of England	Building the Infrastructure to Realise FinTech's Promise
KPMG y FUNCAS	El nivel de madurez digital