

fintech

Tecnología financiera: ¿Qué es Fintech y cómo está revolucionando el sistema financiero?

Héctor Fernández

Héctor Fernández

Conoce al equipo de Economía TIC

Con la proliferación de los sistemas de financiación a través de internet, se han generado diversos modelos de negocio fintech cuyo objetivo es agilizar las operaciones económicas de empresas, corporaciones e individuos a través de plataformas basadas en tecnología financiera.

finanzas

Las Fintech vinieron para quedarse. Basan su fortaleza en la tecnología aplicada a ofrecer respuestas a los usuarios de productos financieros. En cierta manera, han democratizado la forma en la que circula el financiamiento, recortando rápidamente el terreno en muchos casos a fórmulas tradicionales de financiamiento y de gestión de fondos. Uno de los casos más cercanos es el de los bancos online o banca directa, aunque en la actualidad existen numerosas formas de startup Fintech que están abriendo nuevos horizontes.

Antes de ver los tipos de compañía que existen en la actualidad explicaremos su significado, para aclarar dudas.

¿Qué significa Fintech?

Fintech es una palabra que surge de la unión de dos términos en inglés: Finance y Technology (en español, tecnología financiera). Se trata de empresas que ofertan a sus clientes productos y servicios financieros innovadores, mediante la utilización de las tecnologías de las TIC's.

Estas startups utilizan la tecnología financiera como medio para abaratar costes y simplificar procesos, dando como resultado un servicio eficiente en internet para el usuario, a la vez que generan menores comisiones en relación a los sistemas tradicionales.

En resumen, Fintech significa la unión de tecnología y finanzas con el objetivo de crear servicios financieros fáciles de contratar, entender y con un precio estandarizado que permite el acceso a

un mayor número de personas y empresas, tanto inversores como prestatarios. La digitalización del sector financiero ha llegado para quedarse.

Tipos de Fintech

Existen diferentes tipos que abarcan distintas ramas financieras, de los que podemos destacar los siguientes:

Financiación de particulares y empresas

Se trata de una serie de empresas cuyo trabajo primordial se basa en la asesoría y el apoyo financiero a pequeñas y medianas empresas mediante páginas web especializadas.

fintech

Foto de Tech in Asia

Transferencia de fondos

Se trata de empresas que consiguieron romper el monopolio de las entidades bancarias, creando mejores mecanismos de transacción de dinero con menores costos. Algunos ejemplos son: Transferwise, Kantox y Flywire.

Asesoramiento financiero y en inversiones

También conocido como el Robo Advisor. La tecnología utilizada por diversas Fintech en este área, ha permitido automatizar los procesos de asesoramiento financiero a PYMES, startups, usuarios privados, etc. La reducción de costes y la eliminación de comisiones por asesoramiento, ha abierto un campo extenso a inversores con menos recursos. En otras palabras, no pierdes tiempo y sólo pagas cuando contratas un servicio.

Pagos y cobros a través de Smartphone y dispositivos móviles

La utilización de aplicaciones móviles para transferir y recibir dinero de forma más rápida y sencilla, sin necesidad de ir a algún establecimiento bancario es una práctica que se ha extendido en los últimos años.

Inversión

Plataforma donde cualquier individuo puede invertir recursos económicos en negocios o empresas que hagan uso de este medio para financiarse.

app móvil inversión

Finanzas Personales

Suelen funcionar a través de apps y su misión es facilitar el entendimiento de las cuentas por parte de los usuarios: Ingresos y gastos, tesorería, domiciliaciones, etc. Información actualizada de las cuentas y los movimientos realizados.

Distribución de Productos Financieros

estas Fintech se basan en agregar la oferta que se encuentran en internet. Su función consiste en presentar la información de manera simple, para examinar de una forma más intuitiva los pros y los contras de la oferta que se encuentra en el mercado en función de una serie de parámetros comunes:

Comparadores Financieros: En el caso de las utilidades con atributos muy estandarizados y escasa diferenciación (lo que en inglés se denominan commodities). La comparación puede suponer grandes ahorros, ya que el objetivo del cliente en estos casos es sencillamente obtener el mejor precio. Los productos y servicios financieros más básicos podrían entrar en esta categoría si obviamos posibles dudas sobre la reputación o solvencia de alguna entidad. Sin embargo, dichas dudas quedan disipadas en buena medida por las autoridades supervisoras y por esquemas como el Fondo de Garantía de Depósitos.

Comparadores de Lending: Utilizan algoritmos que permiten diferenciar de forma directa los pros y los contras de la oferta de plataformas de lending.

Comparadores de Depósito: Un comparador de depósitos tiene un objetivo básico que es el de servir de utilidad al usuario cuando éste busca un servicio financiero. En este caso, un depósito a plazo fijo. Con la numerosa cantidad de depósitos y tipos un problema importante que sufren los ahorradores es que no saben qué depósito elegir. No saben hacia dónde deben ir cuando están buscando rentabilidad para sus ahorros. Este tipo de comparadores facilita esa tarea.

Agregadores de Oferta Inmobiliaria: Son buscadores que crean una cartera de activos inmobiliarios procedentes de las mejores plataformas de crowdfunding. Su idea es democratizar las inversiones en inmuebles aplicando los principios de la economía colaborativa en el sector del real estate.

Préstamos

Tras la crisis, acceder al crédito se convirtió en una tarea muy complicada para muchos privados y PYMES. El sistema bancario se autoprotegió endureciendo las condiciones a sus clientes, sin tomar en cuenta que la liquidez es uno de los pilares del sistema de mercado en el que vivimos. El resultado fue una gran freno a la actividad económica debido a la dificultad para acceder al crédito de muchas empresas. Afortunadamente, en los últimos años han proliferado startups Fintech, cuyo objetivo ha sido llenar este hueco dejado por los bancos. Para ello se han desarrollado diferentes modelos de negocio que explicaremos a continuación:

Préstamos P2P

Este término se refiere a los préstamos realizados y ofertados por individuos naturales sin intervención de entidades bancarias o agencias de crédito. Se basa en el trato directo entre las partes involucradas, a través de una plataforma online que realiza la función de intermediario.

Crowdlending

Consiste en financiar a empresas, proyectos o individuos a través de numerosos inversores, en lugar de por un único o un número limitado de inversores. Es un modelo innovador que permite financiarse por la comunidad financiera sin acudir a los servicios de un banco u otra entidad financiera tradicional. Además, permite una mayor seguridad a los inversores ya que pueden repartir sus inversiones en numerosos activos, reduciendo así el riesgo. El modelo ha crecido con rapidez en los últimos años a nivel internacional.

Crowdfunding

También denominado micromecenazgo, en castellano, es una red de financiamiento colectivo, normalmente online, que a través de donaciones económicas o de otro tipo, consigue financiar un determinado proyecto a cambio de recompensas o participaciones de forma altruista. Los proyectos para los que se utiliza esta variante como fuente de financiamiento pueden ser muy variados: desde proyectos musicales o artísticos (conseguir dinero para una película o un corto) hasta campañas políticas, financiamiento de deudas, creación de escuelas o de empresas, entre otros.

Factoring

El factoring consiste en cobrar anticipadamente el importe de las deudas de tus clientes. Se trata de una alternativa de inversión a corto plazo, por la que una entidad financiera adelanta fondos a una PYME o compañía antes de que realice sus cobros. Su objetivo es que ésta tenga la liquidez suficiente para realizar sus operaciones cotidianas, a cambio de una comisión. No olvidemos que en España, con la caída de la burbuja inmobiliaria, muchas empresas se fueron a la quiebra porque sus deudores retrasaban sus obligaciones de pago tanto tiempo que se declaraban insolventes al no poder pagar a tiempo a sus proveedores. Un círculo vicioso que proviene fundamentalmente de la escasez de liquidez y que estas Fintech tratan de resolver.

Financiación en Venta

Se trata de financiar a un cliente para comprar un activo. Supone un importante argumento de compra, ya que el comprador no tiene que hacer el desembolso de una vez. Algo que a su vez, es una carga para la entidad que financia a su cliente, sobre todo si lo hace a un 0% de interés. Esto quiere decir, no genera un beneficio y además está soportando el riesgo de impago y, por tanto,

de pérdida de liquidez. Por ello que existen entidades de crédito que ofrecen este servicio a empresas vendedoras y, en los últimos años, también han proliferado en el mundo de la tecnología financiera compañías con este perfil.

Minicrédito y Microcrédito

Un minicrédito o minipréstamo es un tipo de préstamo de carácter personal de cantidades no muy grandes y de las que se puede disponer rápidamente; concebido para devoluciones en el corto plazo. Por otra parte, tenemos los microcréditos, que son un préstamo que se hace a una persona o un colectivo para que puedan desarrollar algún proyecto. Por ejemplo, para hacer un restaurante pequeño, una tienda o actividades económicas similares. Suele otorgarse sin tener que comprobar ingresos. Regularmente se solicitan documentos como comprobante de domicilio, un documento de identificación y un aval. Este tipo de créditos cuentan con diferentes modalidades: por ejemplo, si se le otorga a un número determinado de prestatarios, éstas pueden optar por dividir el pago entre sí. Regularmente, en los microcréditos se paga semanal o quincenalmente, por lo que si el crédito se le otorga a doce personas, cada una de ellas pagaría una vez cada tres meses.

Divisas

Una divisa es la moneda que se utiliza en países ajenos al lugar geográfico del que procede. La principal función con la que deben lidiar estas monedas es la de fluctuar entre sí para poder determinar la fuerza que irán adquiriendo en el mercado. En la actualidad el cambio de divisas es uno de los métodos de inversión más utilizados en los mercados financieros. Este se rige por las situaciones económicas que vive cada estado del que son originarias las divisas y de acuerdo a éstas serán las alzas o bajas de cotización que vivan las divisas. Cabe mencionar que los cambios en la cotización de divisas se van a ver directamente influenciados por el crecimiento económico o la inflación que se experimente en el país de origen de la divisa.

Héctor Fernández

Héctor Fernández

Tecnología

Qué son las criptomonedas y cómo funcionan

Descubre más

trading bitcoin

Héctor Fernández

Héctor Fernández

Tecnología

Bitcoin: qué es y cómo funciona

Descubre más

Bitcoin/Blockchain

Bitcoin es una moneda virtual e intangible. Es decir, que no se puede tocar en ninguna de sus formas como ocurre con las monedas o billetes, pero que puede utilizarse como medio de pago. Al igual que ocurre con el dinero que tenemos en nuestro banco los Bitcoin aumentan o disminuyen de nuestra cuenta personal según realicemos ingresos o gastos. La única diferencia es que no existe la posibilidad de monetizarlos, como ocurre cuando, por ejemplo, retiramos dinero de un cajero automático.

La cadena de bloques o «blockchain» es una contabilidad pública compartida en la que se basa toda la red Bitcoin. Todas las transacciones confirmadas se incluyen en la cadena de bloques. De esta manera los monederos Bitcoin pueden calcular su saldo gastable y las nuevas transacciones pueden ser verificadas, asegurando que el cobro se está haciendo al que realiza el pago. La integridad y el orden cronológico de la cadena de bloques se hacen cumplir con criptografía.

Equity Finance

El Equity Finance (Financiamiento de Capital traducido al español) es el proceso de obtener capital a través de la venta de acciones en una compañía. El financiamiento de capital se refiere esencialmente a la venta de un interés de propiedad para recaudar fondos con fines comerciales. El financiamiento de capital abarca una amplia gama de actividades en escala y alcance, desde unos pocos miles de dólares recaudados por un emprendedor a través de amigos y familiares, hasta ofertas públicas iniciales gigantescas (OPI) que llegan a miles de millones por nombres conocidos como Google y Facebook.

app bolsa

Si bien el término generalmente se asocia con financiar empresas públicas que cotizan en bolsa, también incluye financiamientos de empresas privadas. El financiamiento de capital es distinto del financiamiento de deuda, que se refiere a fondos prestados por una empresa.

Desembolsos

Domiciliación de Pagos: Se trata de un mecanismo bancario utilizado con el fin de facilitar a los usuarios el pago de las facturas del agua, electricidad, etc.

Plataformas de Pago: Son los distintos medios por los cuales se pueden realizar transacciones de dinero, abonos y compras, bien sea por aplicaciones de teléfono o páginas web. La más conocida es sin duda PAYPAL.

Pagos Colectivos: Son desembolsos realizados a un conjunto de entidades o personas determinadas en un documento bancario, bien sea para términos de beneficencia u otro asunto en particular. Se trata de un tipo de pago que se puede considerar como donativo en ciertos puntos, ya que cumple con características que se basan en los conceptos y definiciones que se tienen de la recolección de fondos.

Infraestructura Financiera

Las fintech de infraestructura financiera se encargan de dar soporte a entidades en su operativa y servicios. Normalmente suele tratarse de procedimientos complejos que necesitan de software especializado.

Asesorías

Son la serie de herramientas que ofrecen expertos en materia fiscal o financiera con el fin de documentar a interesados sobre las actividades que se llevan a cabo en gran parte de estas áreas económicas.

Neobanks y Challenger Banks

Los Neo Banks proponen una experiencia «mobile-first» con un partner, banco tradicional que hace de depositario del dinero y se encarga de temas como cumplimiento normativo, controles y procesos de supervisión que tenga una entidad para conocer a sus usuarios o lavado de dinero. En resumen, los Neo Banks desarrollan una capa de principio a fin sobre unos servicios y una infraestructura de un banco tradicional.

tarjetas bancarias

Foto de PROSean MacEntee

La característica principal de los genéricamente llamados Neo Banks es que se trata de entidades bancarias de tamaño muy inferior a los bancos tradicionales, que compiten con estos tratando de ofrecer un mejor servicio, un mejor precio o, en la mayoría de las veces, una combinación de ambos.

La mayoría de estas compañías no tienen presencia física en forma de sucursales y se centran en dar una experiencia sólo móvil. Los Challenger Banks aspiran a conseguir una licencia completa (fully-licensed banks), creando una nueva experiencia bancaria para el cliente, con un modelo

«data-driven» y con nuevas propuestas de precios, productos y servicios, bien propios o de terceros.

Remesas

Se trata de la transferencia de dinero por parte de emigrantes hacia una cuenta en el extranjero. Una de las Fintech que mayor crecimiento ha experimentado en los últimos años es Transferwise.

Cómo invertir en Fintech

El desarrollo de la economía digital y de las empresas de base tecnológica (startup) han permitido gran una variedad de oportunidades de negocio que se amoldan a las necesidades de los usuarios, como también de aquellos quienes desean emprender un nuevo camino en términos generales de productividad y control administrativo de su capital.

Las Fintech han abierto un nuevo panorama para inversores que quieren invertir en proyectos de economía real. Ayudar a individuos y entidades a financiar sus proyectos, a la vez que consiguen un rendimiento económico.

Invertir en empresas y start-ups

A través del micromecenazgo de capital o equity-based crowdfunding podrás invertir en proyectos y startups que creas que pueden experimentar un gran crecimiento, a través de la compra de acciones de estas compañías.

El crowdlending es una buena opción para invertir en pequeños negocios que necesiten un préstamo. Podrás invertir en función del riesgo que quieras asumir, debido al cálculo de ratios de solvencia mediante complicados algoritmos matemáticos.

ecuación matemática

Foto de Ecole polytechnique

Para reducir el riesgo de la inversión, se puede invertir además en pequeñas “acciones”, que son partes de numerosas peticiones de crédito: Mayor diversificación, menor riesgo de insolvencia

Invertir en proyectos familiares e individuales

El crowdlending también da la posibilidad de invertir en personas físicas. Individuos y familias con proyectos particulares que necesitan financiarse. Reformar una casa, comprar un coche, renovar el baño, etc. Hace unos años, este tipo de crédito sólo podía conseguirse a través de entidades bancarias tradicionales. En la actualidad, este tipo de Fintech ha facilitado el flujo directo entre inversionistas y prestatarios.

Consejos Para Invertir En Fintech. Tres preguntas básicas que debemos hacernos.

Para invertir en Fintech, hay que tener en cuenta reglas básicas sobre la inversión adaptados al sector de la tecnología financiera:

¿Qué rentabilidad voy a generar?

¿Qué riesgo existe de perder el capital invertido?

¿Qué grado de liquidez tiene el producto que voy a contratar? ¿Cuándo se puede recuperar la inversión y a qué coste?

Preguntas que deben ser claramente contestadas antes de firmar un contrato con cualquier entidad de inversión.

Días de trabajo en una startup

Héctor Fernández

Héctor Fernández

Startups

¿Qué es una startup?

Descubre más

visualizar la estrategia

Héctor Fernández

Héctor Fernández

Startups

Una visión diferente sobre escalabilidad y modelos de negocio

Descubre más

actividades en un coworking space

Héctor Fernández

Héctor Fernández

Startups

¿Qué es una aceleradora de startups y cuáles son las mejores de España?

Descubre más

Conferencias Fintech en España

A lo largo de todo el territorio español se han generado distintas conferencias y eventos dirigidos a debatir sobre la regulación de la industria y mostrar los avances y retos de la misma. A continuación te mostramos algunos de los eventos más

FinTech Unconference se celebra en Febrero, en Madrid. Organizado por Finnovating y FinTech Ventures. Este evento reúne a diversos CEO's españoles para debatir sobre el futuro del sector.

eFintech Show: 22 y 23 de marzo. Barcelona. Evento sobre FinTech y los nuevos competidores: BigTech, NeoBanks, TelcoBanks y AsianTech.

Foro Fintech, en abril. Un evento organizado por Digital Origin y que se celebró en el Salón de Actos del Ministerio de Industria, Energía y Turismo (Capitán Haya, 41. Madrid) en 2017.

Oportunidades y Revolución Fintech en España, organizado por El Español, Ashurst y Finizens.

Empresas Fintech españolas

Algunas de ellas son:

Kantox

Arboribus

Deudae

Ahorro.net

Wallo

Captio

Fintonic

iAhorro

Lanzanos

Askrobin

Zank

Captio

Exxacta

Ecrowd

Grow.ly

¡Lleva tu proyecto online a otro nivel

con estas 4 plantillas gratuitas!

Descarga gratis estas 4 plantillas que te ayudarán a empezar o mejorar tu negocio online (DE FORMA EXPONENCIAL):

Business model canvas ► ¡Crea valor en cada área de tu modelo de negocio!

Lienzo propuesta de valor ► ¡Encuentra la oferta exacta que enamorará a tus clientes!

Plantilla estudio competencia ► ¡Coge lo mejor de tus competidores y aplícalo a tu proyecto!

Matriz de Eisenhower ► ¡Prioriza tus proyectos de forma eficiente!

Nombre

Nombre

Apellidos

Apellidos

Email

Email