



► 16 Noviembre, 2015

Empresas

LUNES 16 DE NOVIEMBRE DE 2015 CINCO DÍAS

TERRITORIO PYME



Crecimiento 'fintech' y su efecto en las pymes

Las empresas de financiación innovadora, alternativa a los problemas de liquidez de pymes y autónomos

JOSÉ ANTONIO CALVO Madrid

Teníamos un gran crecimiento en proyectos, pero teníamos un problema financiero porque no disponíamos de músculo suficiente para llevar a cabo ese tipo de proyectos. Entre el momento en que llegaba un proyecto, facturábamos y llegábamos a cobrar esa factura, pasaba un tiempo en el que nosotros no podíamos asumir ese coste financiero. Debíamos decidir entre parar un poco las ventas o buscar una nueva financiación.

Es el testimonio de Sebastián Escudero, creador de Indi Marketers, una agencia de marketing fundada en el año 2014 y que ha vivido una situación muy similar a la sufrida en los últimos años por miles de pymes y autónomos. Empresas perfectamente solventes que, debido a la falta de liquidez, no podían asumir todos los proyectos o producción que les demandaban. Esta situación se unía a la falta de concesión de crédito por parte de los bancos. La financiación tradicional se encontraba bloqueada, de manera que, o se recurría a otras fuentes o la empresa no podría desarrollar todo su potencial de negocio y ventas.

EL NACIMIENTO DE LAS 'FINTECH'

Ante esta situación nace el concepto *fintech*. El término proviene de la conjunción de los términos *finance* y *technology*. Las empresas *fintech* son aquellas que se basan en las últimas innovaciones tecnológicas para ofrecer soluciones de financiación novedosas y alternativas.

Sebastián Escudero acudió a una de estas corporaciones para resolver su problema de liquidez que le estaba impidiendo crecer. En concreto, se puso en manos de Finanzare, una plataforma de financiación participativa, o *crowdfunding*, que está especializada en el descuento de facturas y pagarés para pequeñas y medianas empresas. Su crecimiento está siendo exponencial, con diez millones de euros en peticiones de crédito, en poco más de un año, y con una ronda de financiación cerrada en los inicios de 2015 por valor de 700.000 euros. Entre sus inversores, José María Ayala, antiguo presidente del ICO (Instituto de Crédito Oficial).

Cifras y apoyos que avalan el potencial de crecimiento de este tipo de empresas financiero-tecnológicas que están comiendo terreno al tradicional sistema bancario. Muchos analistas ya ven en este tipo de corporaciones una amenaza real para las grandes entidades bancarias, del mismo modo que Uber o BlaBlaCar han

PISTAS



ASTURFRANQUICIA

Esta feria reunirá en Gijón a emprendedores y franquicias que estén interesados en esta modalidad de emprendimiento. Los próximos días 21 y 22 de noviembre, en el Palacio de Congresos Luis Adaro, la cuarta edición de Asturfranquicia ofrecerá información, tanto de las propias marcas en exposición, como del sector en general.



'EL CEREBRO DEL INVERSOR'

El libro de Pedro Bermejo pretende explicar por qué un café es más caro en un sitio que en otro o por qué era o no recomendable invertir en preferentes. La obra pretende responder a muchas preguntas que se basan en las matemáticas o en la estadística. E intenta ir más allá, aclarando cómo influye la economía en nuestras vidas.

STUMBLEUPON

Es una aplicación muy útil para empresas con actividad intensa en redes sociales y en el blog corporativo. La *app* intercambia páginas de contenidos de interés entre otros usuarios a través de una barra de herramientas. El objetivo es disponer de esa información, poder distribuirla y comentarla. Así, el usuario puede tener datos de interés en un solo clic y difundirlos como desee.



afectado al sector del transporte, o Airbnb y Wimdu, al del turismo tradicional.

Según datos aportados por Finanzare, el mercado alternativo financiero creció un 487% en los últimos tres años a nivel mundial. España se sitúa como el sexto mayor mercado de financiación alternativa, pasando de los 6,3 millones en 2012 a los 2 millones de euros en el año 2014. Si nos centramos únicamente en el *peer to peer lending* (préstamos entre particulares sin la intervención de ninguna entidad financiera), el mercado en España ha pasado de los 10 millones en 2012 a los 62 millones de euros en el año 2014, lo que supone un crecimiento del 114%, según el informe Nesta, *The Rise of Future Finance*.

Este mismo informe, realizado en Reino Unido, asegura que en aquel país 15 de cada 20 pymes acudieron durante el año pasado a la financiación alternativa, lo que da pistas de la evolución que pueden tener las plataformas *fintech* en España y en el mundo.

CONSECUENCIAS INMEDIATAS

Este crecimiento está teniendo consecuencias inmediatas en el mercado financiero. En primer lugar, la creación de un sinfín de proyectos *fintech*, apoyados por aceleradoras que ven en este sector un enorme potencial de crecimiento. Este tipo de compañías reúnen dos de los prin-

cipales requisitos que buscan los inversores de riesgo: rápido crecimiento internacional y que estén basados en tecnologías innovadoras.

Los inversores buscan rentabilidad y cuanto más rápido llegue, mejor aún. Las *fintech* están basadas en entornos online que permiten la gestión rápida de sus servicios y, al mismo tiempo, dan respuesta a necesidades globales; de manera que una *fintech* española que esté ofreciendo financiación alternativa en nuestro país probablemente también podrá hacerlo con garantías de éxito en otros lugares.

La segunda consecuencia es que los grandes bancos se están viendo obligados a reestructurar sus soluciones de banca tanto para particulares como para pymes. Banco Santander, por ejemplo, ha creado una *joint venture* junto a Monitise para desarrollar *startups* que ofrezcan servicios financieros con un alto componente tecnológico.

El grupo BBVA adquirió en 2014 Simple, un banco minorista para entornos móviles, y lanzó su versión beta en el año 2012, con el objetivo de ser un banco sin oficinas y especialmente accesible desde el teléfono móvil. A finales de verano, Simple anunció un crecimiento del 330% con respecto al periodo fiscal anterior, ya bajo el apoyo de BBVA, tras una venta valorada en 117 millones de dólares.



Los préstamos particulares en España han pasado de 10 millones en 2012 a 62 millones en 2014

El mercado alternativo financiero creció, a nivel mundial, un 487% en los últimos tres años

Un movimiento que no es exclusivo de los bancos españoles. El Banco de Chile y Microsoft han presentado recientemente *Emprende Fintech*, un concurso de *startups* en el que se busca la solución tecnológica más innovadora. Como premio, 60 millones de dólares en financiación para potenciar la *startup*.

Demostraciones todas ellas de la amenaza que supone el auge de las *fintech* para los bancos, puesto que muchos de ellos están tratando de capitalizar y concentrar estas innovaciones, de manera que el valor que aportan pueda ser asociado a su marca y no les robe cuota de mercado.

De hecho, algunas *fintech* ya son una buena competencia para los grandes. Un buen ejemplo de ello es TransferWise, que se presenta en su propia página web como "la nueva forma de ganar la partida al banco". Esta compañía ofrece la posibilidad de realizar transferencias de divisas entre particulares a un menor coste que si lo realizáramos a través de los cauces tradicionales. Imaginemos que soy un español que trabaja en Londres y que, por tanto, cobro en libras. Sin embargo, tengo una hipoteca a pagar en euros en España. Para pagar mi hipoteca debería realizar una transferencia de divisa, salvo que alguien ingresara en mi cuenta el valor de esa hipoteca directamente en euros, a cambio de que yo ingrese esa misma cantidad en libras en la cuenta de otro usuario interesado en cobrar en esa moneda. Este intercambio favorece un importante ahorro de comisiones bancarias y es un buen ejemplo de cómo las *fintech* están consiguiendo cuota de mercado, al ofrecer soluciones financieras alternativas tanto a pymes como a particulares.

MÁS INFORMACIÓN EN

http://cincodias.com/territorio_pyme



▶ 16 Noviembre, 2015

Cinco Días | Lunes 16 de Noviembre de 2015

Empresas | 17

TERRITORIO PYME



Proyectos de moda

LendUp ha aplicado la gamificación a la devolución de préstamos, lo que la ha convertido en una de las *startups* financieras del momento. Puedes solicitar un crédito y, si eres constante en las devoluciones, obtendrás mejores tasas y plazos más amplios en próximos préstamos que pidas. Todo ello bajo un interfaz amigable, que intenta gratificar y premiar tu responsabilidad a la hora de devolver créditos a corto plazo.

En España destaca **Confefine**, que ya opera en 70 países y permite el intercambio de dinero y monedas virtuales entre particulares y sin inter-

mediarios. O también **Hive**, que acaba de ganar el *Fintech Americas 2015*. Definen su proyecto como una *uberización* del sector bancario. Permite a los usuarios autoorganizarse como una red financiera *peer to peer* mundial, en la que depositar remesas, préstamos, inversiones, etcétera.

Para pymes y autónomos tenemos en España soluciones como **Spotcap**, que ofrece préstamos empresariales con intereses desde un 0,5% mensual y comisiones que solo se pagan durante los dos primeros meses. En cuanto a portales de financiación, también son muy comunes los que ofrecen pequeñas cantidades de dinero para autónomos. Un ejemplo de este tipo son **QuéBueno** o **Vivus.es**. Estos últimos, aunque no se encuentran entre los más innovadores, sí se han posicionado como una solución alternativa para los autónomos, cuando necesitan liquidez.

