

TENDENCIAS DIGITALES_FINANZAS

Cómo los sectores tradicionales se reinventan con las nuevas tecnologías



ACTUALIZACIÓN OCTUBRE 2023



DATOS

La inversión global en las *fintech* demuestra la buena salud del sector, que crece un 25% cada año en todo el mundo y espera alcanzar un valor de 324.000 millones de dólares (300.000 millones de euros) en 2026, según el estudio "Global Fintech Market Research Report".

Los usuarios de *fintech* en España se duplicarán a 4,44 millones en 2027 (Rocket Lab).

OPORTUNIDADES

- 01** | Inteligencia artificial y datos
- 02** | *Blockchain* y criptomonedas
- 03** | Servicios personalizados
- 04** | Los pagos B2B también se digitalizan
- 05** | Las 'superapps' crecen
- 06** | Pagos aplazados o BNPL
- 07** | Finanzas responsables

INTELIGENCIA ARTIFICIAL Y DATOS

1

El uso de la inteligencia artificial (IA) en el sector financiero ha estado en constante crecimiento en los últimos años por diversos motivos. Por un lado, la IA puede analizar grandes cantidades de **datos** para **identificar patrones y predecir riesgos**, lo que permite a las instituciones financieras tomar decisiones más informadas y reducir la exposición a riesgos. En este sentido, también puede identificar patrones de comportamiento sospechosos y detectar **transacciones fraudulentas** en tiempo real, lo que ayuda a prevenir el fraude y proteger los datos de los clientes.

En el servicio al cliente, la IA puede mejorar la experiencia al proporcionar respuestas rápidas y precisas a preguntas comunes, **reducir el tiempo de espera y personalizar la atención al cliente**; al tiempo que puede automatizar tareas manuales y repetitivas, un factor que reduce errores y aumenta la eficiencia operativa.

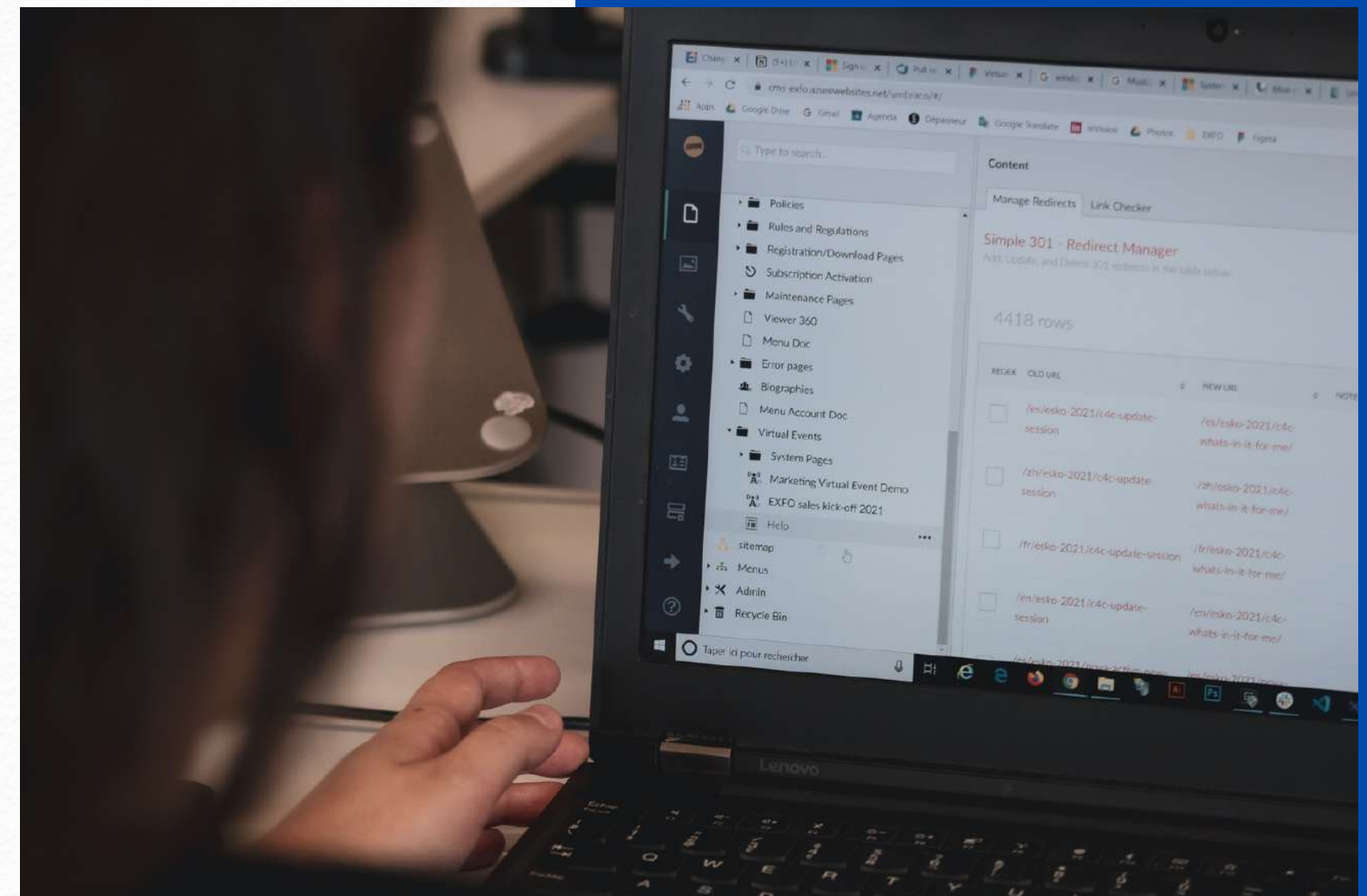
Asimismo, es capaz de analizar grandes cantidades de datos para identificar **tendencias** y oportunidades de inversión, lo que ayuda a las instituciones financieras a tomar decisiones informadas y maximizar su rentabilidad.



EJEMPLO 1 #DATOS #RIESGOS

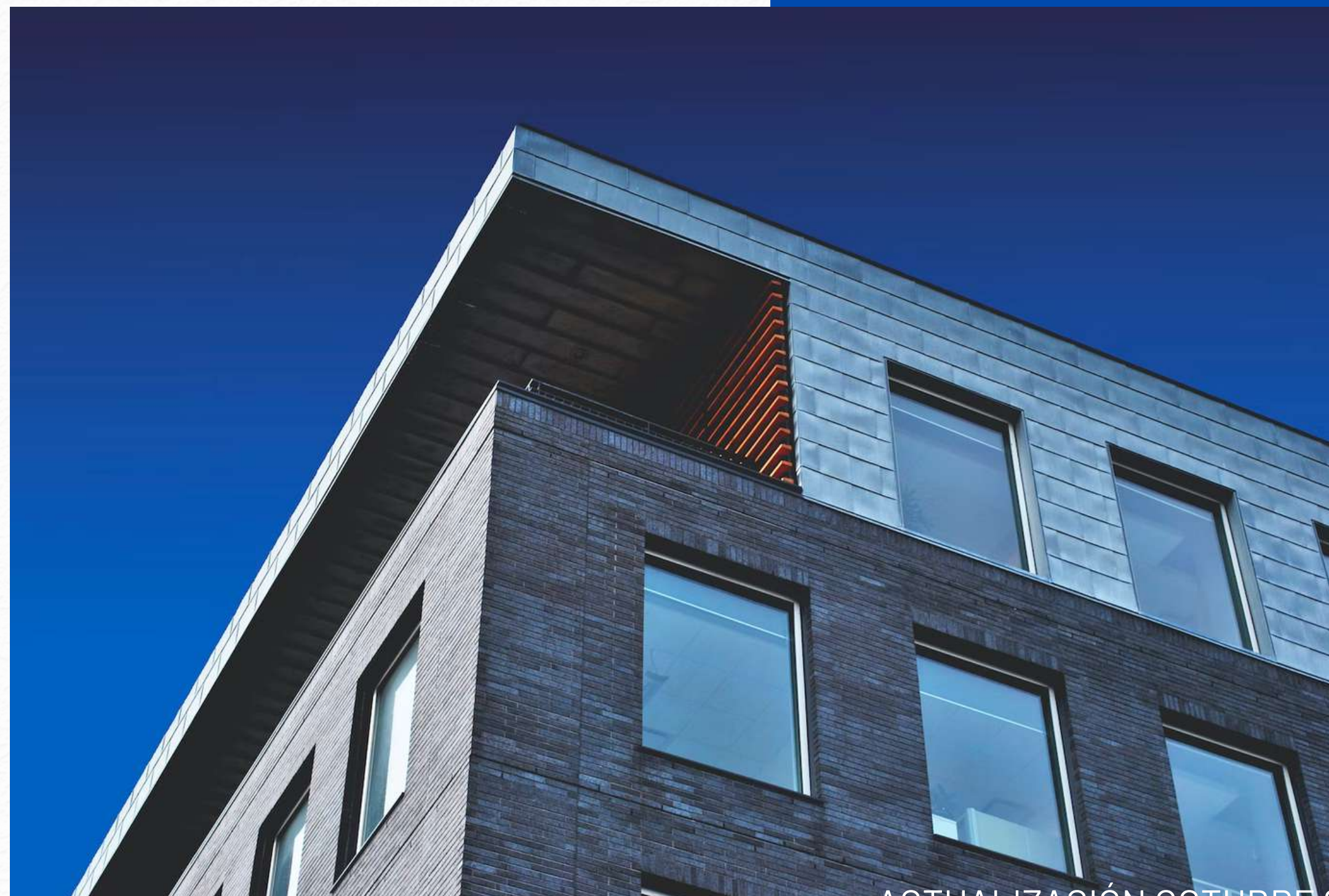
Belender es la primera herramienta que conectándose a las administraciones publicas obtiene toda la **documentación** económico-financiera privada de un potencial cliente optimizando un proceso de análisis de riesgos.

Con un simple consentimiento a través del teléfono, Belender descarga lo que el cliente cobra, debe, propiedades que tiene, vida laboral, situación ante la agencia tributaria y seguridad social...todos los documentos oficiales necesarios, los transforma en **datos estandarizados** y los entrega al financiador en menos de 3 minutos.



EJEMPLO 2 #MENHIR #QUANTS

Menhir es la primera plataforma digital para la gestión *end-to-end* de **carteras de NPA** (préstamos y activos inmobiliarios). A través de Menhir, entidades financieras e inversores pueden añadir una cartera de NPA, **monitorizar su actividad**, diseñar una estrategia de gestión - asistido por un algoritmo de IA-, y ejecutar la estrategia diseñada. De esta forma, se devuelve el **control del portfolio al propietario** de los activos, reduciendo el riesgo de ejecución que los bancos e inversores asumen al externalizar la recuperación de deuda o la gestión de activos inmobiliarios.

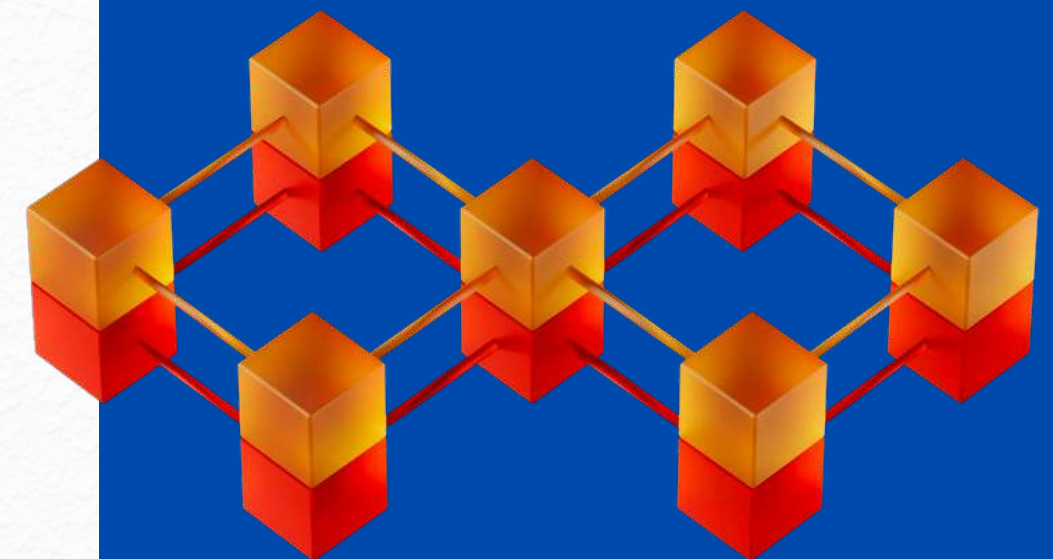


BLOCKCHAIN Y CRIPTOMONEDAS

Las soluciones basadas en el uso de **blockchain** y **Web 3.0** se están integrando cada vez más en el sector financiero, lo que está impulsando importantes cambios en la forma en que se realizan las transacciones y se gestionan los datos financieros.

Aunque se uso ya estaba creciendo gracias a la **aplicación de contratos inteligentes**, se detectan nuevas oportunidades como el desarrollo de nuevas formas de financiación, como las ICO (*Initial Coin Offerings*) y las STO (*Security Token Offerings*), que permiten a las empresas **recaudar fondos de manera descentralizada y a nivel global**. De esta forma, permiten la creación de mercados descentralizados que no dependen de intermediarios, lo que reduce los costes y aumenta la transparencia de algunas operaciones.

En cuanto al ámbito de los pagos, el *blockchain* también es un facilitador de **pagos y transferencias de forma ágil** y a costes mucho menores que los tradicionales. Si pensamos en la ciberseguridad, el *blockchain* y la Web 3.0 permiten la creación de una identidad digital segura y verificable, lo que puede simplificar y agilizar los procesos de verificación de identidad en el sector financiero.



EJEMPLO #INOX #CRIPTOBONOS

Inox Fintech esta *fintech* fundada en 2022 que tiene como misión proveer **soluciones tecnológico-financieras** a aquellas empresas o fondos en búsqueda de financiación en los mercados, que deseen **instrumentalizar o empaquetar activos financieros y marketmaking** con criptoactivos. Actualmente se están centrando en la emisión de cripto-bonos.



EJEMPLO 2 #SANTANDER #CASHNEXUS

Santander Cash Nexus es una plataforma *blockchain* desarrollada por el Banco Santander que se utiliza para **realizar transferencias internacionales de dinero en tiempo real** entre cuentas del banco en diferentes países. Esta plataforma utiliza la tecnología *blockchain* para garantizar la seguridad y la transparencia de las transacciones, así como para reducir los costes y mejorar la eficiencia en el procesamiento de las transferencias internacionales.

La plataforma **Santander Cash Nexus** se basa en la tecnología *blockchain* de Ripple, una startup que desarrolla soluciones de pago globales basadas en *blockchain*, de la que Santander es uno de los principales inversores.



SERVICIOS PERSONALIZADOS

Los datos son la base de la **personalización en el sector financiero**. Los bancos y otras instituciones financieras pueden utilizar análisis de datos avanzados para entender mejor las necesidades de los clientes, sus **patrones de gasto y sus preferencias**. Con esta información, las empresas pueden ofrecer servicios y productos financieros más relevantes y personalizados.

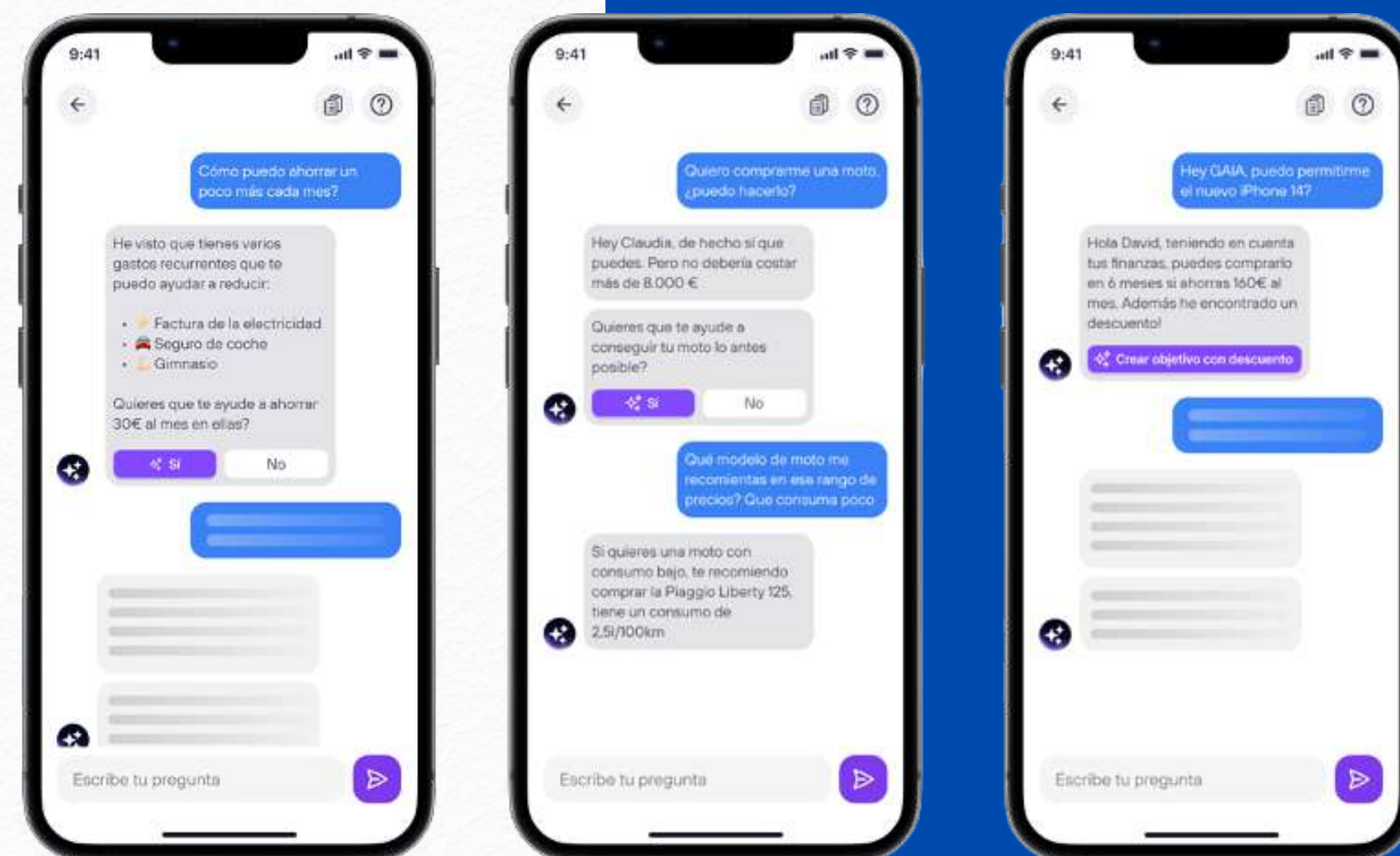
En este sentido, el **internet de las cosas** está permitiendo la recopilación de datos en tiempo real sobre los hábitos de gasto de los consumidores. Igualmente, las soluciones de *big data* pueden analizar grandes cantidades de datos en tiempo real para identificar tendencias y patrones de gasto de los clientes. Esto permite a los bancos ofrecer productos y servicios financieros más personalizados que satisfagan las necesidades únicas de los clientes.

La personalización también impacta en la **flexibilidad y la capacidad** que adquiere el usuario para consumir determinados servicios cuando lo desee.



EJEMPLO #GOIN #IA

Goin, plataforma especializada en desarrollar herramientas financieras, ha lanzado **GAIA (Goin Artificial Intelligence Assistant)**, un asistente financiero desarrollado con IA para ayudar a los usuarios a **gestionar y optimizar las finanzas personales**. La finalidad es facilitar la toma de decisiones en el día a día por muy pequeñas que sean y con independencia de que el objetivo a cumplir esté lejano como, **por ejemplo, planificar económicamente la etapa formativa en la universidad para un hijo**. En concreto, se ha desarrollado un sistema que integra diversos modelos de inteligencia artificial (LLMs), que son **entrenados con los datos financieros** de cada usuario -teniendo en cuenta la Ley de Protección de Datos-, en tiempo real cuando interactúa con GAIA. De esta manera, es posible dar una asistencia personalizada según el contexto específico de cada persona.



EJEMPLO 2 #INDEXA #INVERSIÓN

Indexa Capital es una plataforma de gestión de inversiones en línea que utiliza IA para **crear carteras de inversión personalizadas para sus clientes**. La IA ajusta las asignaciones de activos de acuerdo con los objetivos de inversión y el perfil de riesgo de cada cliente. Una vez que un cliente invierte en una cartera personalizada de Indexa, **la plataforma gestiona automáticamente las inversiones en nombre del cliente**. Esto incluye el rebalanceo periódico de la cartera para mantener la asignación de activos deseada y la adaptación a cambios en el mercado.



LOS PAGOS B2B TAMBIÉN SE DIGITALIZAN

La innovación en el sector de los pagos B2B impulsará otra oleada de transformación digital. La nueva frontera del **comercio B2B** global será totalmente digital, segura, rápida, flexible y sin fricciones. Veremos un aumento de los pagos móviles B2B, a medida que aumente la preferencia de las **empresas por poder pagar y cobrar por teléfono, y la digitalización de los pagos B2B** impulsará el aumento de las compras de comercio electrónico B2B.

Ahora hay más empresas B2B que nunca que ofrecen pagos en línea, y se espera que el **80% de las transacciones B2B sean digitales en 2025**. La digitalización de los procesos empresariales seguirá acelerando las transacciones B2B y las ofertas de pago integradas más allá de los cheques y facturas en papel. Los equipos de contabilidad ya están viendo las ventajas de enviar facturas electrónicas y recibir **pagos** digitales. Cada vez son más los gobiernos que avanzan en la digitalización de los pagos, ya sea en forma de desembolsos a los ciudadanos o desde y hacia las agencias como clientes. **Bancos, procesadores y redes** siguen avanzando en los posibles casos de uso de las tarjetas virtuales. La innovación continuará a medida que el ecosistema ofrezca más características y funcionalidades para agilizar los pagos y las operaciones de las empresas.



EJEMPLO 1#EMBAT #TESORERÍA

Embat es una plataforma financiera en la nube que permite a equipos financieros, directivos, emprendedores y accionistas de pequeñas y medianas empresas **tener control de su tesorería y de su planificación financiera**. Usando tecnología, consolidan toda la información financiera de sus usuarios para evitar el uso de excels complejos y liosos y tareas manuales. También ayudan a realizar **proyecciones de tesorería, automatizar el reporting financiero y a que la información financiera esté disponible al instante**. Embat aspira a democratizar el acceso a información financiera valiosa para tomar mejores decisiones de negocio.



EJEMPLO #PAGANTIS @

Pagantis es una *fintech* con sede en Barcelona que se especializa en servicios de **financiamiento y pagos en línea para empresas y consumidores**. Aunque su enfoque principal está en el sector de pagos y financiación al consumidor, también proporciona una plataforma de pagos en línea que permite a las empresas **procesar transacciones B2B de manera eficiente y segura**. Esta plataforma permite a las empresas recibir pagos electrónicos de sus clientes y proveedores. También ofrece la opción de **dividir pagos en cuotas** y proporciona soluciones de gestión de pagos y facturación electrónica.



LAS 'SUPERAPPS' CRECEN

Las “superapps” son la evolución natural de algunos **grandes actores digitales** como Amazon y Aliexpress, así como una solución comfortable para los usuarios, ya que pueden acceder a **numerosos servicios a través de una sola app** en la que la experiencia de uso es conocida. Se evita bajar otras aplicaciones, familiarizarse con sus dinámicas de uso, introducir datos personales o de pago varias veces y tener historiales de interacción en diferentes sitios.

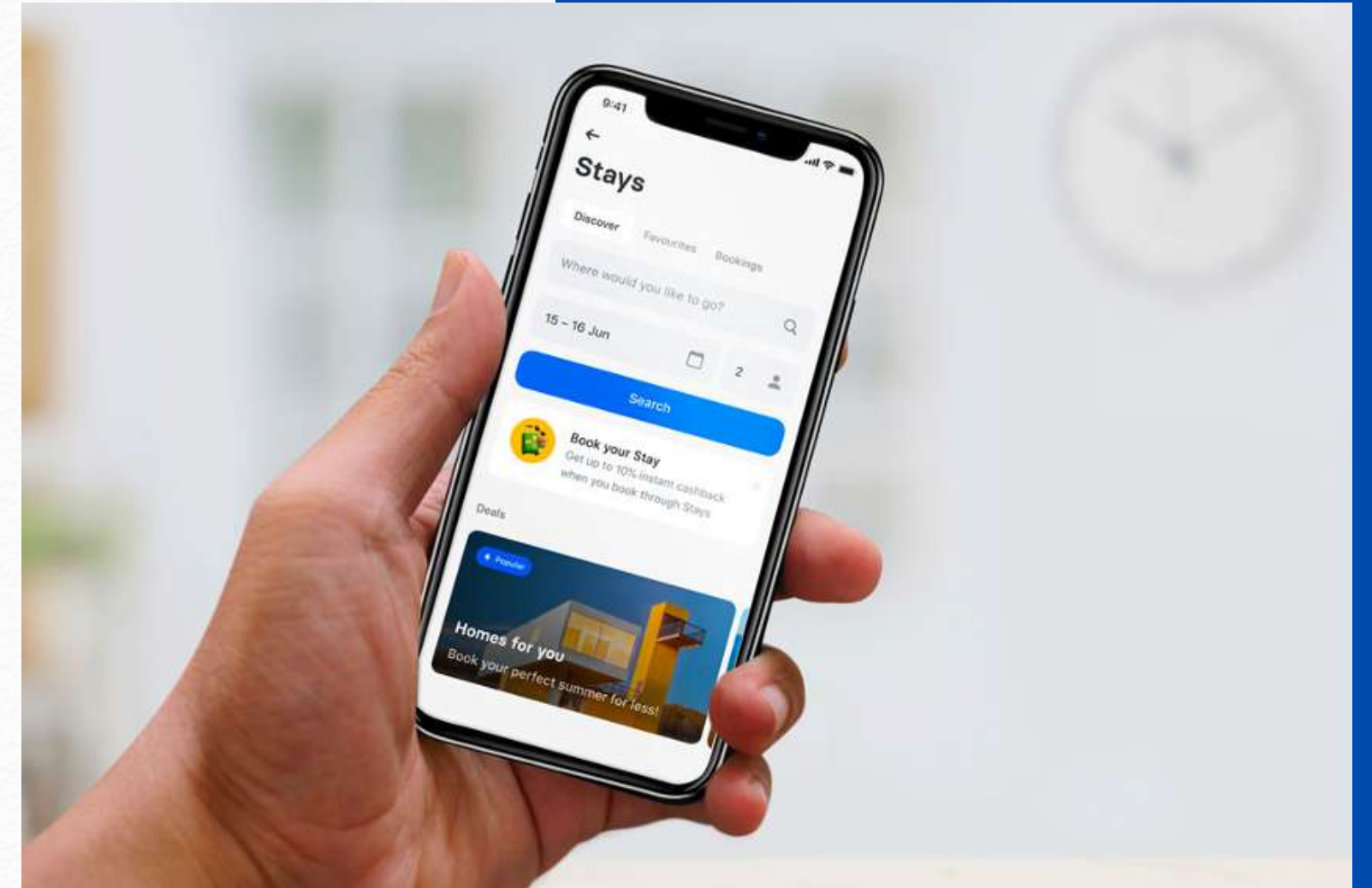
Estas “superapps” nacieron en su momento con algunos servicios concretos, pero han ido **poco a poco incorporando muchos otros servicios**: pedir comida, coger un taxi, reservar un patinete eléctrico, abonar impuestos o hacer transferencias. Los pagos son, sin duda, una de las apuestas más fuertes en regiones con una baja inclusión financiera.

Hay que tener en cuenta que el usuario medio normalmente **descarga decenas de aplicaciones en su móvil**. Mientras que los ‘millennials’ suelen tener instaladas más de 65 ‘apps’, este número disminuye con la edad, según un estudio de Simform. Los usuarios entre 30 y 40 años tienen unas 40 aplicaciones y los mayores de 40, más de 20.



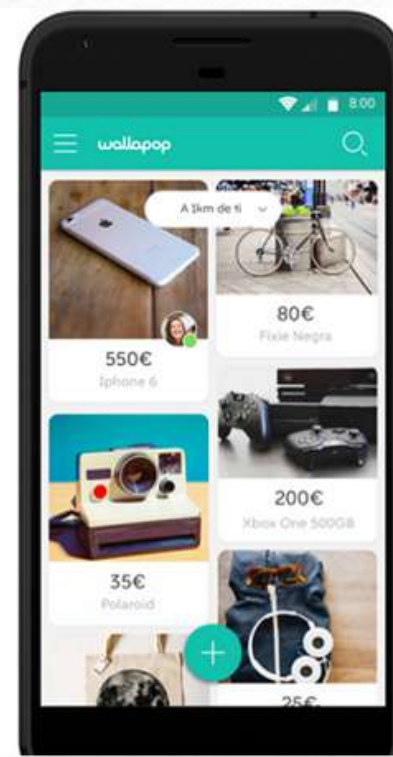
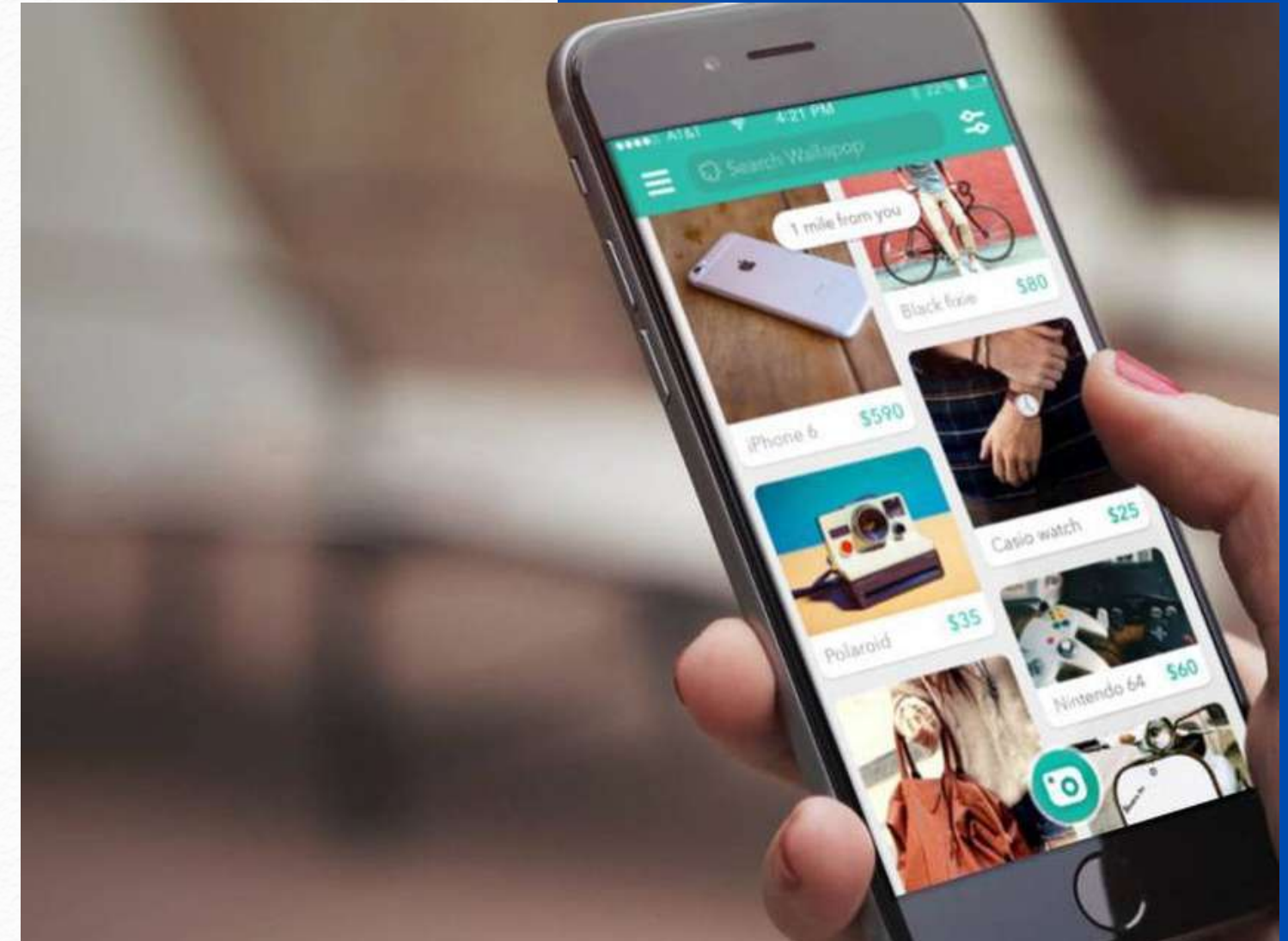
EJEMPLO #REVOLUT

La app bancaria Revolut es un buen ejemplo de 'superapp'. Más allá de ofrecer una mera tarjeta para viajes, Revolut **ofrece una amplia gama de servicios financieros y no financieros en una sola plataforma**, lo que la convierte en una aplicación integral para las necesidades de sus usuarios. Estos van desde los servicios propiamente financieros (transferencias, cuentas, tarjetas, inversiones...) a funcionalidades de viaje como la posibilidad de reservar vuelos y hoteles directamente desde la app; la gestión de gastos y ahorro; o la compra, venta y gestión de criptomonedas entre otros servicios.



EJEMPLO #WALLAPOP

Aunque Wallapop se ha destacado principalmente como una **plataforma de compra y venta de artículos de segunda mano**, ha evolucionado para ofrecer una gama más amplia de servicios y funcionalidades, lo que la convierte en una superapp en crecimiento en el mercado español. Así, **ya no solo permite poner en contacto a compradores y vendedores**: gestiona pagos dentro de la aplicación, ofrece un servicio de “monedero” para custodiar los fondos sin que salgan de la app o gestiona envíos.



PAGOS APLAZADOS O BNPL

Cada vez más consumidores de todo el mundo utilizan los servicios de aplazamiento de pagos (BNPL, por “Buy Now, Pay Later”) para **financiar** sus compras. Aunque el concepto de pagos aplazados no es nuevo, se observa un **crecimiento significativo** en su uso. La mayor parte de estos pagos se realizan en compras *online*.

En España, se estima que el **43% de los españoles ya ha solicitado en algún momento este tipo de métodos de pago aplazado**. De estos, un 54% realiza compras *online* una o varias veces por semana (estudio Fintech Allogan).

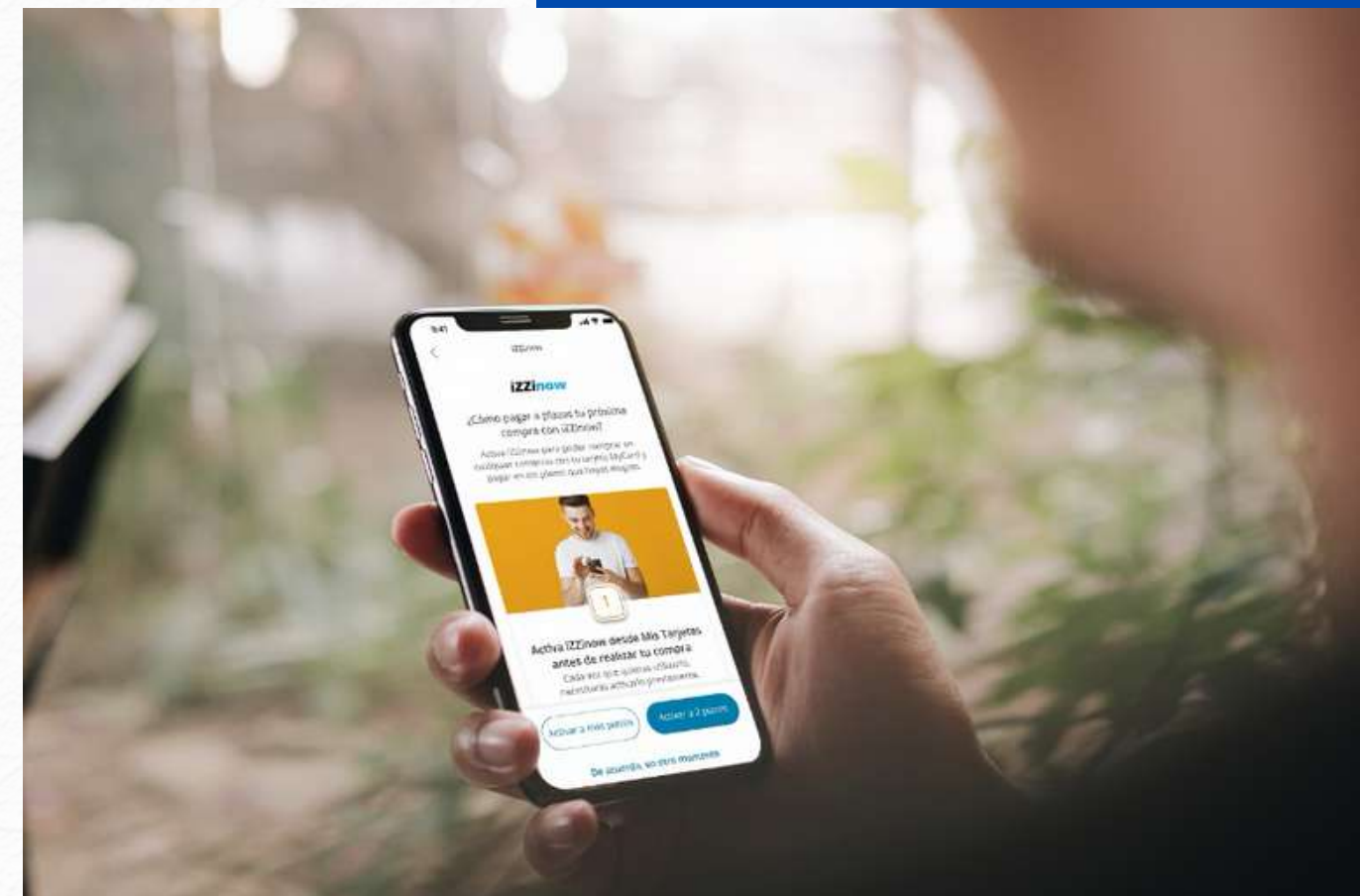
Se observa además que, en nuestro país, estos pagos aplazados empiezan a ser especialmente populares entre las generaciones más jóvenes, y en particular, entre los 18 y los 34 años. El crecimiento de esta modalidad de pago está generando muchas **oportunidades en el sector FinTech**. Las que están especializadas en estos pagos han adquirido gran relevancia a medida que su volumen de negocio ha ido en ascenso.



EJEMPLO #CAIXABANK

#IZZINOW

CaixaBank ha lanzado una solución de pago a plazos que permite a los clientes de la entidad **activar el fraccionamiento de sus compras en cualquier momento**, de forma fácil y sencilla, y utilizarlo en todos los comercios, físico o *e-commerce*. La particularidad es que permite activar el fraccionamiento de las compras en el momento justo en que lo necesita el cliente, antes o después de efectuar la compra, y en cualquier comercio, accediendo a su app. La fórmula permite reforzar los servicios de crédito a los clientes particulares de CaixaBank y **complementa la oferta de fraccionamiento de pago de la entidad**. Asimismo, ofrece ventajas añadidas al cliente: no tiene que compartir sus datos con terceros, como sí ocurre con otras soluciones de 'Buy Now Pay Later', y tiene centralizada, en un único lugar, que es su app CaixaBankNow, la consulta de sus operaciones con tarjeta y de las opciones de financiación de las que dispone.



EJEMPLO #AFFIRM

Affirm es una *fintech* estadounidense creada por Max Levchin, uno de los cofundadores de PayPal. La **permite a los consumidores realizar compras y dividir los pagos en cuotas flexibles** y es una de las soluciones líderes en el mercado americano. Se integra con las web de compra de comerciales asociados que permiten directamente este opción. **El cliente decide si optar o no por este servicio**, los plazos, las cantidades y en todo momento conoce los posibles intereses.



FINANZAS RESPONSABLES

La tendencia **ESG** (responsabilidad ambiental, social y gobierno corporativo por sus siglas en inglés) está cobrando cada vez más importancia en el sector financiero. Los consumidores y los inversores están cada vez más interesados en **invertir su dinero de manera responsable y sostenible**, y las *fintech* están respondiendo a esta demanda ofreciendo productos y servicios financieros que se centran en criterios ESG.

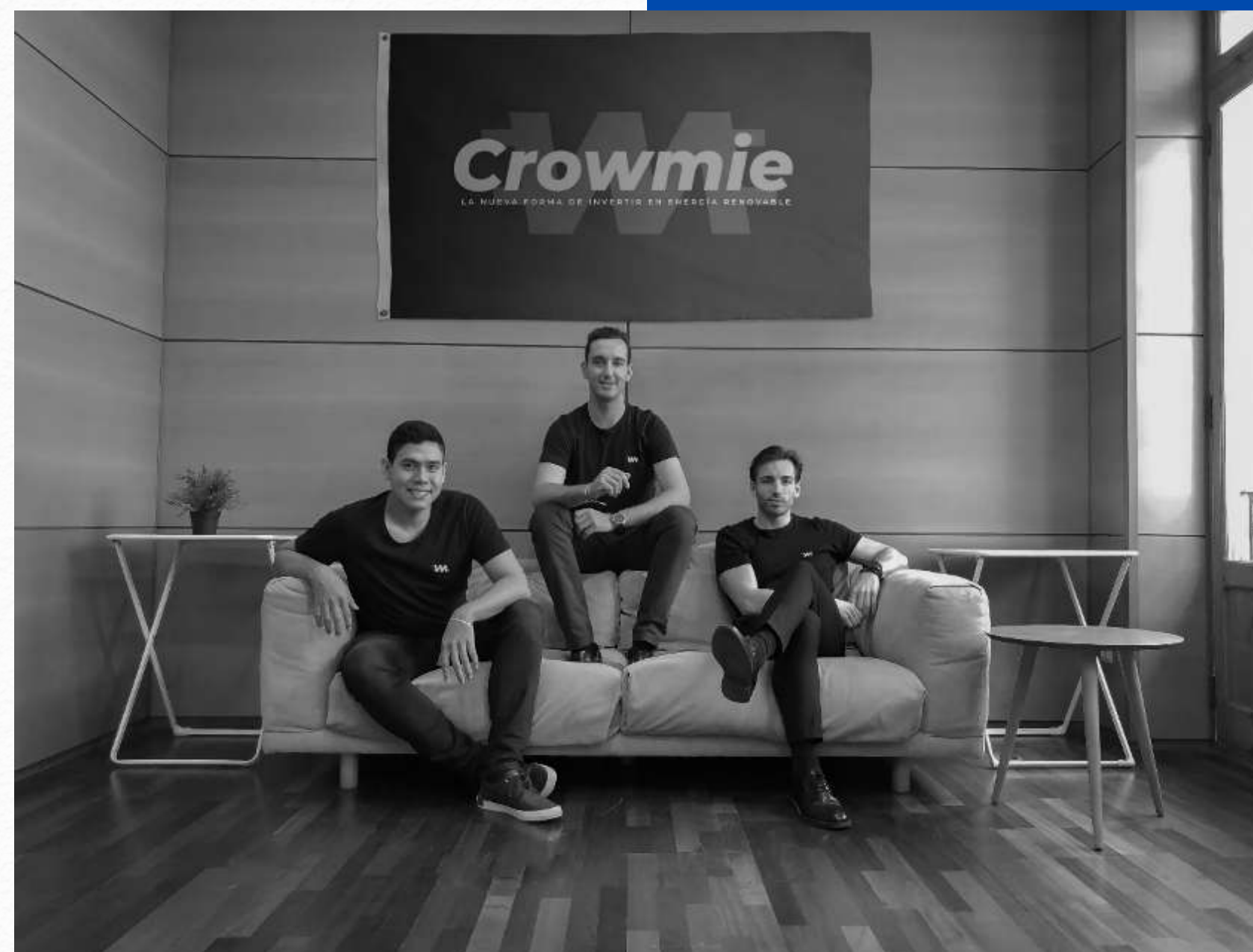
Así, están surgiendo nuevas empresas que se centran en aspectos específicos de la inversión ESG, como la inversión en energías renovables o la inversión en empresas que promueven la igualdad de género y la diversidad. También están adoptando **prácticas sostenibles** y socialmente responsables en sus propias operaciones, como la reducción de emisiones de carbono, la promoción de la igualdad de género en el lugar de trabajo y el apoyo a organizaciones benéficas y comunitarias.

Además, los reguladores y **los gobiernos están prestando cada vez más atención a la inversión sostenible y responsable**, y están introduciendo marcos regulatorios y políticas que fomentan la inversión en empresas sostenibles y socialmente responsables.



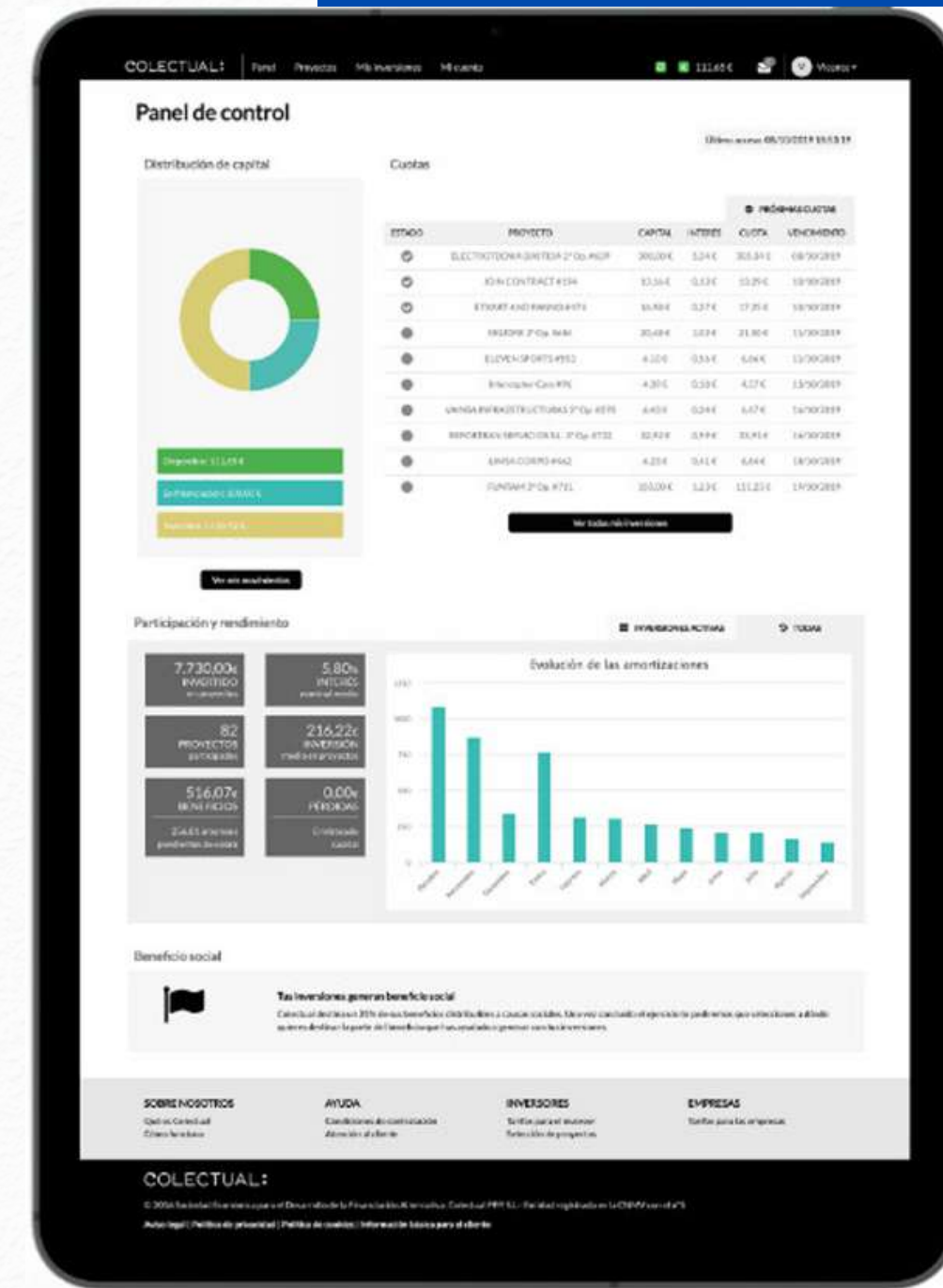
EJEMPLO 1 #CROWMIE #ENERGÍA

Crowmie es una plataforma de inversión en **proyectos tokenizados de energía renovable**. Su misión es dar acceso a cualquier persona, empresa o entidad para que pueda participar en la transición energética. **Democratizan y descentralizan** el acceso a la inversión en el sector energético y mejoran la eficiencia del proceso de financiación a través de la tokenización.



EJEMPLO #DOCONOMY #HUELLA #SEGUIMIENTO

Colectual es una plataforma de financiación colectiva (*crowdfunding*) que se especializa en **financiar proyectos sostenibles y de impacto social**. La plataforma actúa como intermediario entre inversores interesados en financiar proyectos con un enfoque en la sostenibilidad y empresas u organizaciones que buscan fondos para llevar a cabo sus iniciativas. Colectual realiza una evaluación de los proyectos que se presentan en la plataforma para asegurarse de que cumplan con sus criterios de sostenibilidad y viabilidad financiera. Este sistema **ayuda a los inversores a tomar decisiones informadas**.



TENDENCIAS DIGITALES_ FINANZAS



ACTUALIZACIÓN OCTUBRE 2023