



Instituto Hermes

Informe Innovación Financiera

∴ 19 al 25 de mayo 2016 ∴

Banco API y cumplimiento normativo

Un informe publicado esta semana por el regulador británico adelantaba que las normativas antilavado de capitales están impulsando a los bancos a centrarse en su «core business» y colocar sus relaciones con ONGs y fintechs en planos menos arriesgados que les liberen de responsabilidades de difícil control y muy penadas.

Es decir, la normativa está llevando a los bancos a concebir sus relaciones y colaboraciones en «capas», el modelo que sostiene conceptualmente el Open Banking y que se materializa en APIs más o menos abiertos. No es de extrañar que hayamos detectado la viralización de textos técnicos y de divulgación sobre APIs financieros en la prensa y las redes sociales vinculadas al sector en el mundo anglófono. El API bancario es la forma de no renunciar a la colaboración pero también de enmarcarla en formas de relación y requisitos que liberan a las entidades de riesgos normativos indeseados.

Salva a la PYME y triunfarás en el mercado

En Reino Unido una empresa o profesional autónomo tarda una media de 72 días en cobrar los servicios realizados. España supera 2,6 veces la media europea, situándose a la cabeza de retrasos en el pago de facturas según el informe europeo de pagos realizado en junio de 2015. Las consecuencias son obvias. La necesidad de atajarlo ha llevado al establecimiento de nuevas normativas relativas a pagos y morosidad, aunque con escaso impacto en la práctica.

Ante una necesidad tan evidente, son varias las aplicaciones que han dado el paso a ofrecer servicios que transforman un problema de tesorería en un servicio financiero. Cabe resaltar que el estallido ha sido posible gracias a la liberación de la API de Xero, uno de los servicios más extendido de contabilidad en la nube en el mundo anglo. Con el acceso a la información contable de sus clientes, los servicios se multiplican.

Es el caso de **Chaser**, una aplicación que unida a Xero ofrece el servicio de gestión de facturas adeudadas. A diferencia de los agentes tradicionales, se comprometen a utilizar un tono educado aunque persuasivo a un coste bajo. Su receta de éxito se basa en la automatización humanizada, que se traduce en un sistema de recordatorios a través de correo electrónico programados para mantener el tono educado en todo momento y no dudar en enviar otro mensaje más hasta lograr su objetivo.

Resultado de la pérdida de confianza, triunfa **Drangon Bill**, ésta ligada a PayPal, establece un sistema de doble conforming entre cliente proveedor. Así, el comprador de un servicio realiza el depósito por adelantado por el total de la factura. A la entrega, y tras mostrar ambos su acuerdo, la cantidad se libera al proveedor.

La lista continuaría con las aplicaciones que ofrecen intercambio de facturas entre clientes y proveedores con el fin de adquirir diferentes servicios sin mermar la tesorería, o acceder al cobro inmediato a cambio de descuentos. En realidad lo que está ocurriendo en estos momento es que es tanta la demanda entre las empresas de asegurar pagos y cobrar facturas, que cualquier aplicación que salga al mercado tiene grandes posibilidades de triunfar. A la cabeza estamos encontrando nuevamente empresas de Reino Unido, y algunas en Australia. Su nicho es

claramente el ámbito de influencia que le da su idioma, lo que nos deja ante grandes mercados desatendidos en el mundo del español y del portugués.

Los medios de pago se virtualizan y e interconectan

Esta semana nuestra fintech destacada es **Plastc**, una tarjeta realizada con tinta electrónica en la que, al deslizar el dedo por su superficie el usuario elige cuál de sus tarjetas va a usar. Dotada con un sistema automático de bloqueo, la tarjeta «dice» a su propietario dónde está en cada momento y se bloquea sola si este se separa físicamente de ella. Es una materialización muy ilustrativa de la creciente virtualización de los medios de pago.

Desde hace una década el uso de tecnologías RFID en Japón permitió invisibilizar los medios de pago. La inserción subcutánea de chips monedero se convirtió en el país asiático en un símbolo de la cultura teenager y en la base de una nueva forma de relación entre padres e hijos. En Occidente sin embargo, fundamentalmente por motivos culturales, este sistema nunca llegó siquiera a plantearse y solo ahora están tomando masividad las **tarjetas contactless**, que usan una tecnología similar. Pero la propuesta de valor de estas tarjetas no es realmente diferencial. Por eso la compra de patentes de sistemas de pagos por **Fitbit**, la más popular de las pulseras tomadoras de datos para apps de fitness, es una de las grandes novedades de esta semana. En un futuro inmediato Fitbit y otros wearables competirán con empresas como Plastc por liberar el bolsillo de los usuarios de sus tarjetas tradicionales.

Pero ¿y si el futuro es que la tarjeta no sea siquiera un «complemento» de nuestra ropa? ¿Y si la tarjeta está «en las cosas que nos rodean»? Esta es, al menos en parte, la apuesta de **Samsung**. Samsung está jugando con dos barajas: por un lado dar potencia de pago a sus teléfonos móviles. Su sistema de pagos Samsung Pay tiene ya 5 millones de usuarios entre EEUU y Corea y su asociación con **Alipay** le da acceso a 450 millones de usuarios más, solo en China. Pero lo interesante es que la estrategia del gigante coreano no se queda solo en los pagos móviles. Su asociación con **MasterCard** se orienta sobre todo a dar capacidades de compra a los electrodomésticos de cocina en torno a los cuales quiere centralizar proveedores y compras. La idea: es la nevera la que hace las compras y las encarga previa sugerencia y proyección de datos de sus contenidos. Es un enfoque que, una vez más, impulsa la virtualización: tarjetas contactless o fitbits encajarían con naturalidad en ellas.

Pero al poner el centro de los medios de pago en lugares familiares y comunitarios Samsung nos evoca otro cambio que está surgiendo con fuerza: el **pago social**. **Paypal** ha sido seguramente la primera en ver este nicho de negocio y consagrarle una start up propia: **Venmo**. Venmo está marcando la diferencia en la evolución de resultados de Paypal: ha crecido un 154% en un año y procesado en el primer trimestre de 2016 3200M\$ en pagos. ¿Qué hace? Permitir pagar a partes iguales desde el móvil compras online. Venmo es la app que usan los amigos para comprar unas pizzas y unas cervezas cuando quedan para ver un partido, la app para hacer el «amigo invisible» o los pequeños regalos de cumpleaños en la oficina. Cubre el nicho de la pequeña compra en grupo aunque también puede usarse para pagarle un taxi a una visita, organizar los gastos corrientes de un evento o transferirle dinero a un amigo en un apuro. Venmo es la traducción fintech de la experiencia social de eBay y Paypal.

Materiales de Análisis

El cobrador del frac en versión fintech (1) (2) (3)

La gestión de pagos es un problema que afecta a miles de pymes y profesionales generando un impacto directo en los flujos de tesorería. Con la restricción de crédito al circulante comenzaron a popularizarse servicios que ofrecían diversas fórmulas, desde el pago por descuento, al intercambio de facturas entre proveedores. La novedad en el terreno fintech llega a la pura gestión de pagos. Son varios ya los servicios que, por una cuota mensual ofrecen realizar de forma educada pero persistente la gestión de facturas impagadas, consiguiendo, según apuntan reducir significativamente los tiempos de pago.

Jamie Dimon, el CEO de JP Morgan, quiere dar el salto fintech (4)

El CEO de JP Morgan no piensa que la banca p2p pueda llegar a competir seriamente con la banca tradicional por los inversores en créditos pero insiste en llevar al mayor banco americano por activos hacia la digitalización y el fin de las sucursales y el desarrollo de sistemas para pagos electrónicos, big data, segmentación y trading electrónico

WealthSimple busca ganarse a los asesores (5) (6)

WealthSimple, uno de los mejores servicios fintech canadienses para la generación milenio ha lanzando una versión para asesores de su oferta para particulares, intentando llegar a un nuevo perfil de cliente a través de la red de asesores.

SigFig levanta 40 millones entre nueva ronda y ventas de su deuda (7)

Tras su contrato con **UBS** para proporcionar robo-advising a 7.000 asesores de patrimonios, **SigFig** ha levantado 40M\$ entre capital social y compras de deuda. En la operación han tomado parte **Santander InnoVentures, UBS, Comerica** -7M\$ en refinanciación de deuda- **Eaton Vance, New York Life, Bain Capital Ventures, DCM, Nyca Partners** y **Union Square Capital Ventures**.

El gobernador del Banco de Inglaterra centrará su discurso anual en la regulación del blockchain (8)

El blockchain y las tecnologías de registro de cuenta distribuidas serán el centro del discurso más importante del año del Gobernador del Banco de Inglaterra. Los debates sobre la regulación de esta tecnología y sus retos para la transparencia de mercados y transacciones están a debate tanto en EEUU como en Europa.

La lucha contra el lavado de dinero impulsa el Open Banking (9) (10)

Un informe sobre el efecto de la regulación bancaria orientada a reprimir el lavado de dinero llevado a cabo por el regulador británico muestra cómo los bancos han tendido a responder centrándose en su core business y estableciendo filtros que dificultan la asociación íntima con las fintechs. Este «reenfoque» de la actividad bancaria, separando las capas de la banca minoristas en distintos agentes, alimenta el creciente interés de los APIs bancarios y reposiciona a las fintechs en la capa cliente y la pequeña escala.

La traza personal en redes sociales ¿criterio para el cálculo de riesgos? (11)

De forma creciente fintechs y asurtechs utilizan el análisis de la traza de las personas en redes sociales para calcular su capacidad financiera y su tendencia a cumplir o violar compromisos.

Singapur: «Experimentad aquí sin restricciones» (12)

La presentación de la gran feria del fintech en Singapur posiciona al país-empresa asiático en la carrera por atraer el talento y los emprendedores. Su baza principal, la lógica del nuevo «sandbox regulatorio» y la posibilidad de armonizar las innovaciones en regulación con Gran Bretaña.

¿Está saturado el mercado de remesas de emigrantes en EEUU? ¿Sobreexpuesto a la política? (13)

La propuesta de Trump de prohibir las remesas a los inmigrantes no regularizados ha puesto el foco sobre un sector que lucha por alcanzar escala y que puede estar saturado de competidores, pero que ha sido la punta de lanza de las fintech para subbancarizados en EEUU.

Los roboadvisors salen a la calle (14)

El roboadvisor británico **Money Farm** ha abierto una tienda temporal («pop up store») desde el 20 de mayo al 6 de junio en Milán, lo que representa una estrategia novedosa de promoción en el sector y destapa un interés novedoso en los mercados latinos de Europa.

El API para bancos y aseguradoras llega a la prensa de divulgación (15)

Esta semana detectamos la viralización de un artículo sobre qué es y para qué sirve un API a una entidad financiera en un conjunto diverso de medios y blogs. El Open Banking es atractivo.

Yo a Corea tu a Tel Aviv (16) (17) (18)

Barclays abrirá un centro de desarrollo fintech en Tel Aviv, que se consolida como el hub tecnológico del cercano Oriente dentro de un Israel que quiere y parece que puede competir como centro fintech alternativo a Londres en el espacio europeo.

Mientras, la diplomacia comercial francesa exporta sus start ups como modelo en jornadas de intercambio en Corea, buscando un camino alternativo al de Singapur -asociado a Londres- para llegar a la innovación y los mercados asiáticos.

Primera fintech islámica del Sudeste Asiático (19) (20)

EthisCrowd, que ha obtenido un capital semilla de medio millón de dólares, es la primera fintech islámica en salir a mercado en el Sudeste asiático. Se trata de un crowdfunding para la inversión inmobiliaria.

Venmo procesa 3.200M\$ en pagos entre amigos en el primer trimestre (21) (22)

Venmo, la app que está liderando el crecimiento de **Paypal**, procesó 3200M\$ en pagos y transferencias en el primer trimestre del año, un incremento del 154% respecto al año anterior. Venmo es pionera en la unión de sistema de pago y funcionalidades «sociales» como enviar dinero a los amigos o permitir compras únicas con pago en grupo. El usuario medio abre la app entre dos y tres veces por semana, normalmente ligado a pequeñas celebraciones laborales, de amigos o familiares en las que distintas personas ordenan una compra entre todos. Significativamente el emoji más utilizado por los usuarios en sus comunicaciones es una pizza.

La deuda en tarjetas de crédito en EEUU asciende ya a 1 Billón (español) de dólares (23)

El rápido incremento, hasta niveles anteriores a la crisis del 2008, se debe a que los bancos norteamericanos están pisando el acelerador en la venta y uso de tarjetas como forma de penetrar en el mercado del crédito al consumo.

¿Pasa el futuro de las aplicaciones financieras por el código abierto? (24) (25) (26)

La multiplicación de patentes, en especial por parte de los bancos, como forma de defenderse del crecimiento de las fintech puede acabar en un parón de la oleada de innovación y convertir lo que hasta ahora es esencialmente un mercado competitivo entre inversores en busca de un «unicornio financiero» en el infierno de una guerra cotidiana por patentes: una barrera de entrada insalvable para ideas innovadoras que no cuenten con gran financiación y un peligro normativo para los propios bancos que entren en el juego.

El fintech y el assurtech están llegando a una velocidad de desarrollo en la que sería cada vez más valioso que las herramientas básicas de análisis de datos fueran libres y abiertas para poder garantizar la seguridad en entornos de desarrollo cada vez más complejos y sobre todo para disparar la competencia en la capa de innovación que atesora el valor en cada propuesta. Sobre esta idea algunas empresas como **Next Money** empiezan a apostar la creación de comunidades competitivas de desarrollo a través de premios, concursos y retos.

¿Está la nueva izquierda europea por privatizar la provisión de salud? (27)

La convocatoria de un referendun en Suiza para la sustitución de ayudas sociales y seguridad social por un «ingreso universal básico», la famosa «renta básica», está siendo apoyada por figuras como Yanis Varoufakis en todo el continente.

El paso a este sistema supondría la eliminación de los sistemas de aseguramiento público obligatorios -desempleo, salud, etc.- y su sustitución por un ingreso igual para todas las personas que podrían gastar libremente.

En la práctica obligaría a una reestructuración profunda del sector de la salud en todo el continente, que no sería traumática en Suiza por su sistema de aseguramiento (mínimos y control públicos, provisión privada) pero que seguramente en la mayoría de los países llevaría a un boom de la inversión en infraestructuras y servicios de salud en el momento en el que la gran mayoría de la población tuviera que hacer la transición hacia un seguro privado.

El ataque al Banco Central de Bangladesh no fue el único que aprovechaba las vulnerabilidades del SWIFT (28)

9M\$ fueron robados de un banco ecuatoriano mediante el ataque a una vulnerabilidad del sistema SWIFT siguiendo el mismo procedimiento con el que fueron robados 81M\$ del Banco Central de Bangladesh. El accidente implica que los banqueros no compartieron información crítica a tiempo.

El fintech empuja la creación de empleo en Gran Bretaña (29)

Aumenta el empleo, se multiplican los trabajos freelance y la hora de consultor junior se coloca en 77€.

El regulador de la competencia canadiense hará un estudio sobre las fintech (30) (31) (32) (33) (34)

El estudio estará orientado a descubrir las barreras de entrada y cómo la regulación puede mejorar e incrementar la competencia. El regulador está bajo presión de un sector y unos medios que muestran cada vez más preocupación por el retraso de Canada en el desarrollo fintech. El viernes Bloomberg titulaba con una cita de Peter Misek, director de un fondo de capital riesgo, asegurando que este retraso estaría entre dos y cinco años.

Samsung se asocia a Mastercard y Alibaba (35) (36) (37) (38)

Samsung y Mastercard ya habían anunciado su asociación para permitir los pagos en cadenas de tiendas asociadas en las nuevas «neveras inteligentes». Pero esta semana el gigante coreano ha anunciado también un acuerdo con **Alipay**, la empresa de medios de pago de **Alibaba** con el objetivo de aumentar su presencia en China facilitando el pago a través de móvil. Para Samsung se trata de situarse como referencia en un solo movimiento a una **base de usuarios de 450M de personas**, la mayor del mundo en pago mediante teléfonos móviles. Un gigante que deja en poco los 5M de usuarios que hasta ahora tenía **Samsung Pay** entre EEUU y Corea.

Los pagos «weareable» están a la vuelta de la esquina (39) (40) (41) (42)

Fitbit, la popular pulsera que sirve para tomar datos para apps de fitness y salud, ha comprado activos a **Coin**, una start up californiana, que incluyen patentes para pagos wereable. El movimiento podría indicar que la extensión de los pagos «wereable» está a la vuelta de la

esquina a través del dispositivo más extendido hoy.

Fitbit es «la Blackberry de los wereables», un pionero que ha conseguido una gran implantación una década antes de los horizontes que se trazaban para el sector en EEUU. A partir de hoy un nuevo agente con el que contar en el vertiginoso despliegue de las fintechs y las assurtechs.

Oleada de inversiones en fintech en Europa (43) (44) (45) (46) (47) (48) (49)

Aviva ha firmado esta semana un acuerdo «multimillonario» por una cantidad no especificada con la incubadora londinense **Founders Factory**, con el objetivo de captar antes que la competencia las iniciativas más emprendedoras en assurtech. Aviva invertirá en siete compañías al año, de las cuales cinco estarán en fases tempranas de desarrollo.

Mientras tanto el prestigioso VC **Accel** ha respaldado con 10M\$ a una assurtech parisina: **Shift Technology**, dedicada a la utilización de Inteligencia Artificial (vendida como SaaS) para luchar contra el fraude.

Por otro lado las Bolsas europeas comienzan a experimentar con el uso de fintech, aunque quedan atrás todavía de la competencia norteamericana que está invirtiendo en start ups para mejorar sus servicios y seguridad.

Las consecuencias de la crisis de Lending

Club (50) (51) (52) (53) (54) (55) (56) (57) (58) (59) (60) (61) (62) (63) (64) (65) (66) (67) (68)

Logicamente ésta está siendo la semana de las reacciones al escándalo Laplanche, el hasta hace dos semanas «niño mimado» de las fintech. La primera reacción de los demás concurrentes en el mercado del crédito p2p fue, lógicamente, separarse conforme se extendía la noticia de que Laplanche comparecería ante un Gran Jurado, noticia que reforzaba la idea de que los problemas de Lending Club no son sistémicos sino de gestión. Pero como era previsible eso no disipó la inquietud y las dudas.

La batería de reportajes y análisis de New York Times y Wall Street Journal en cambio insistían en la falta de control en la que el vacío regulatorio deja a este mercado: no se comunican operaciones clave, los riesgos se cubren insuficientemente, existen áreas de opacidad para el inversor y además los tipos de interés -como asegura una serie de demandas anteriores contra la entidad- pueden llegar a ser usurarios.

Los blogs y la prensa online especializada insistieron en diferenciar los distintos canales de Lending Club: el mercado p2p, la gestión de activos «clásicos» y la compra y venta de créditos; para resaltar que el negocio p2p creció de forma sostenida un 50% cada año y que las prácticas cuestionables de gestión se situaron en los otros dos ejes, por lo que en teoría aun en el peor de los escenarios, Lending Club tendría futuro como empresa si se reenfoca en su negocio original.

Mientras tanto CitiGroup rechazaba la financiación que la dirección de Lending Club le pedía. Según los analistas la situación no es grave: LC tiene liquidez suficiente como para poder afrontar pagos sin financiación externa, pero la negativa del banco le pondrá muy difícil alcanzar sus objetivos de resultados.

El lunes por la noche llegó la sorpresa: un grupo chino con base en Singapur, **Shanda**, propiedad del billonario **Chen Tianquiao**, comunicaba la compra del 12% de la compañía, dando un vuelco a las cábalas sobre la viabilidad.

Desde la perspectiva de la industria tecnológica TechCruch aseguraba que el futuro de los créditos p2p no solo no estaba en cuestión sino que acabarán convirtiéndose en activos «mainstream» en breve. Este posicionamiento refuerza paradójicamente la percepción popular en EEUU de todo este escándalo, interpretado por muchas televisiones como el primer resultado de la «batalla entre Silicon Valley y Wall Street».

Siguiendo la ola y tal vez con excesivo optimismo, **Deloitte** lanzó un informe donde asegura que el crédito p2p no llegará a ser un competidor significativo de los bancos porque no existen ventajas lo suficientemente significativas para los inversores en créditos p2p si las comparamos con lo que ofrece la banca tradicional.

En lo que hay consenso es que el escándalo acaba con los días dorados del relato fintech y que su creciente poder de lobby en Washington tendrá que templarse en consecuencia.

La propuesta del «regulatory sandbox» australiano se publicará en Junio (69) (70)

La propuesta seguirá el modelo establecido por el regulador británico que empezó a aceptar solicitudes la semana pasada.

El panorama asiático analizado por los protagonistas del boom fintech (71) (72) (73)

Innobest Unbound 2016 en Singapur permitió conocer de primera mano la perspectiva de un sector que ha recibido 4.500M\$ en inversiones en 2015, tres veces lo que sus pares europeos.

- EEUU sigue siendo el principal mercado fintech, pero en Asia existe menos competencia
- El número de desbancarizados forma un mercado potencial gigantesco que se solama con los 1000 millones de usuarios de telefonía móvil.
- La brecha digital se ha soldado pero la bancaria no: por ejemplo, en Filipinas hay más usuarios de facebook que usuarios de banca
- En Asia los costes de las sucursales son demasiado altos: «cada vez que entra un cliente en una sucursal estás perdiendo dinero» aseguró uno de los ponentes.

- Las apps y servicios de pagos y transferencias están ocupando el lugar de partida que en el mundo desarrollado tienen los bancos, la competencia directa no se está dando con éstos sino con los prestamitas tradicionales de las zonas rurales, que aplicaban altísimas tasas de interés.
- Los elementos regulatorios «son parte del juego», pero la mayor parte de los directivos fintech están confiados en su efecto sobre la competencia y el desarrollo de nuevos productos.

El consenso que está surgiendo, si hacemos caso a publicaciones especializadas como Pymnts es que en Asia se dan las condiciones de mercado para una verdadera revolución fintech.

Moody's y Greenwich sobre el boom fintech (74) (75) (76) (77)

Un informe publicado esta semana por el «Moody's Investor Service» analiza los mercados centrales, fundamentalmente EEUU, para asegurar que el sector está madurando de una manera que da ventajas competitivas a los bancos, orientándose cada vez más a segmentos del mercado que requieren herramientas de escala y abriéndoles por tanto a estos un camino evolutivo más que la expectativa de una clara disrupción, al contrario que cuando hablamos de PYMEs y consumidor final. En este ámbito relativiza además el factor generacional en la medida en que todavía faltan 20 años para que se produzca una clara hegemonía de la cultura de las nuevas cohortes.

Pero si los titulares de la prensa generalista se han centrado en las ventajas de los bancos, la prensa fintech ha remarcado que el informe también incluye una serie de escenarios en los que la escala podría jugar a la contra de los bancos, entre ellos la aparición de una «killer app» o, dentro de la gran escala, la entrada en liza de una gran empresa tecnológica como Google o facebook.

Otro estudio aparecido esta semana, esta vez de Greenwich associates, pronostica la aparición de «grandes almacenes» de innovaciones digitales, submercados dentro del fintech, entre los que los bancos comprarán innovaciones.

Fintechs de la semana (78) (79) (80) (81) (82) (83) (84) (85) (86) (87) (88) (89) (90) (91) (92) (93) (94) (95)

Fintech destacada de la semana:

- **Plastc.** Una tarjeta hecha con tinta electrónica en la que puedes llevar todas tus tarjetas de crédito y débito y que cambia de cara, código, contenido del chip y de la banda, pasando tu dedo sobre ella. Además si la olvidas se bloquea y si la pierdes puedes bloquearla tu mismo en la distancia, si después la recuperas tu mismo la desbloqueas. Esta semana ha anunciado su salida a mercado durante el mes de junio.

Otras fintech que han sido noticia:

- **Waddle +Zero:** resultado de la colaboración de un sistema de ratings y un marketplace de deuda, el nuevo producto de estas fintechs australiana permite la venta inmediata de deudas no cobradas. Es la primera reinversión fintech del factoring común en el mundo PYME.
- **Hip-Money:** una aplicación norteamericana que parte de un discurso antibanca -pero que no invita a mover el dinero de las cuentas bancarias a otras nuevas- para ayudar a gestionar ahorros y pagar antes los créditos que se financia a través de Kickstarter
- **The Sun Exchange:** un fondo sudafricano de inversión solar basado en bitcoins que ofrece un 10% de beneficio a sus inversores.
- **Katapult:** fintech canadiense que desarrolla soluciones de crowdfunding para inversiones colaborativas y sistemas de gestión de los propios inversores para terceros.
- **Chime:** fintech norteamericana que crea una cuenta de ahorro y una cuenta corriente al usuario a través de la app asociándole a una tarjeta de crédito. Es el modelo «app sustituye banco». Acaba de recibir 9M\$ más en financiación.
- **BankVault:** fintech australiana que ofrece productos sencillos de ciberseguridad para usuarios finales y empresas.
- **Revolut:** app londinense que asociada a una tarjeta ofrece cambio de divisas instantáneo, con mínimas comisiones. Esta semana ha comunicado que en los últimos 10 meses ha procesado 500M\$ en peticiones de cambio.
- **Tink.** Una app realizada en Estocolmo por una empresa con solo 10 personas que acaba de recibir 10M\$ en financiación y que representa en gráficas los gastos y ahorros del usuario permitiéndole organizar sus presupuestos de forma gráfica y sencilla.
- **Nubank.** La app brasileña financiada en su día por Sequoia Capital, que sigue el modelo de tarjeta con cuenta corriente y de ahorro virtual, ganó esta semana el premio «Marketers that matter» siendo la primera fintech iberoamericana en conseguirlo.
- **SyndicateRoom.** Empresa londinense que acompaña todo el proceso de capitalización de start ups desde los primeros momentos hasta la salida a bolsa -si es que ocurre- recogiendo capitales al modo de un sistema de crowdfunding.
- **Scout Finance.** App ganadora del concurso de Bezinga que provee información y gráficas de carteras y valores sobre un interfaz claro y muy usable.
- **Jirnexu.** Un comparador financiero via app nacido en Singapur en 2012 que ha recibido 3M\$ de financiación extra.
- **Konfio.** Plataforma mexicana de crédito rápido para PYMEs que ha recibido 8M\$ de un fondo de capital riesgo con foco en la inclusión social.

- **Zoot.** Una de las fintech más antiguas (25 años) dedicada al análisis de originaciones, adquisiciones y decisiones crediticias en tiempo real para instituciones, ha visto reconocido a su CEO como una de los líderes globales en pensamiento sobre el fintech.
- **BeProtected.** La comparadora de seguros con base en Leeds ha doblado su espacio y contratado a un centenar de personas más.

Y además de las fintechs independientes esta semana queremos empezar a incluir servicios innovadores incorporados por los bancos:

- **Citi HK** incorpora reconocimiento e identificación de clientes mediante su voz.

Fuentes

- 1 <https://dailyfintech.com/2016/05/25/polite-persistence-pays-smes-harness-fintech-to-get-paid-on-time/>
- 2 <https://www.chaser.io/2014/12/23/christmas-greetings.html>
- 3 <https://www.xero.com/uk/>
- 4 <http://www.bidnesstc.com/69439-jpmorgan-chase-ceo-dimon-advocates-expansion-fintech/>
- 5 <https://www.wealthsimple.com/>
- 6 <http://www.montrealgazette.com/business/cnw/release.html?rkey=20160524C7711&filter=5611>
- 7 <http://www.finsmes.com/2016/05/fintech-wealth-management-technology-company-sigfig-raised-40m.html>
- 8 <http://www.businessinsider.in/Mark-Carneys-biggest-speech-of-the-year-is-going-to-be-about-fintech-and-the-technology-behind-bitcoin/articleshow/52418739.cms>
- 9 <http://www.dailymail.co.uk/wires/reuters/article-3606556/UK-banks-ditching-fintech-foreign-customers-cut-costs.html>
- 10 <http://www.telegraph.co.uk/business/2016/05/24/banks-dump-small-businesses-charities-and-fintech-firms-to-save/>
- 11 <http://www.theglobeandmail.com/report-on-business/small-business/sb-growth/fintech-online-lenders-are-looking-at-your-social-media-footprint/article30035064/>
- 12 <https://vulcanpost.com/576159/singapore-fintech-startups/>
- 13 <http://www.reuters.com/article/usa-immigration-tech-idUSL2N18E22E>
- 14 <http://www.businessinsider.com/robo-advisor-moneyfarm-opens-pop-up-store-in-milan-2016-5>
- 15 <http://www.financemagnates.com/fintech/data/nice-know-whats-banking-api-needs/>
- 16 <http://www.financemagnates.com/fintech/news-2/barclays-taps-tel-aviv-fintech-cyber-startup-hub/>
- 17 http://www.koreatimes.co.kr/www/news/nation/2016/05/176_205272.html
- 18 <http://www.emeoutlookmag.com/news/israel-the-rise-of-the-fintech-hybrid>
- 19 <http://ethiscrowd.com/>
- 20 <http://www.crowdfundinsider.com/2016/05/85980-ethiscrowd-closes-s500000-seed-round-for-first-islamic-fintech-in-southeast-asia/>
- 21 <https://venmo.com/>
- 22 <http://bankinnovation.net/2016/05/venmos-still-growing-fast-really-fast/>
- 23 <http://www.wsj.com/articles/balance-due-credit-card-debt-nears-1-trillion-as-banks-push-plastic-1463736600>
- 24 <https://nextmoney.org/FintechRadarChallenge/>
- 25 <http://www.crowdfundinsider.com/2016/05/85879-next-money-announces-global-fintech-radar-challenge/>
- 26 <http://paymentweek.com/2016-5-20-fintech-patent-files-from-banks-are-surg-ing-10572/>
- 27 <https://www.youtube.com/watch?v=B1eOVU61mZE>
- 28 <http://www.wsj.com/articles/lawsuit-claims-another-global-banking-hack-1463695820>
- 29 <http://paymentweek.com/2016-5-18-fintech-driving-jobs-growth-in-the-uk-10558/>
- 30 http://www.kelownadailycourier.ca/business_news/national_business/article_6d733ccd-f062-50f8-bc30-dd15c5d8990e.html
- 31 <http://business.financialpost.com/legal-post/competition-bureau-to-examine-whether-fintech-sector-should-be-regulated>
- 32 <http://mobilesyrup.com/241373/pay-by-fitbit-it-could-soon-be-a-reality-after-this-acquisition-of-assets-from-fintech-startup-coin/>
- 33 <http://www.bloomberg.com/news/videos/2016-05-19/canada-2-to-5-years-behind-in-fintech-peter-misek>
- 34 <http://betakit.com/government-of-canada-launches-fintech-study-examining-regulation-that-stifles-innovation/>
- 35 https://www.youtube.com/watch?v=ql0-2i--K_M
- 36 <http://www.wsj.com/articles/samsung-alibaba-to-cooperate-on-mobile-payments-1463709639>
- 37 <http://bankinnovation.net/2016/05/samsung-pay-leapfrogs-rivals-with-epic-alipay-deal/>
- 38 <https://insights.samsung.com/2016/05/23/digital-disruption-through-automation-and-financial-technology/>
- 39 <http://www.cityam.com/241373/pay-by-fitbit-it-could-soon-be-a-reality-after-this-acquisition-of-assets-from-fintech-startup-coin>
- 40 <http://sonoranweeklyreview.com/fitbit-edges-up-pre-bell-after-acquiring-wearable-payments-assets-of-fintech-firm-coin-nysefit/>
- 41 <http://bankinnovation.net/2016/05/fitbit-buys-mobile-payment-tech-from-coin/>
- 42 <http://blogs.barrons.com/techtraderdaily/2016/05/18/fitbit-gets-into-fintech-acquires-mobile-payment-technology-from-coin/>
- 43 <http://startups.co.uk/aviva-signs-multimillion-deal-to-find-the-uks-next/>
- 44 <http://www.efinancialnews.com/story/2016-05-19/paris-based-insurtech-startup-gets-accel-backing>
- 45 <https://bdaily.co.uk/finance/18-05-2016/new-aviva-and-founders-factory-partnership-to-help-nurture-innovative-fintech-startups/>
- 46 <http://techcitynews.com/2016/05/18/aviva-ventures-invests-in-founders-factory-to-scale-fintech-startups/>
- 47 <https://dailyfintech.com/2016/05/23/fintech-in-action-on-western-stock-exchanges/>
- 48 <http://tech.eu/brief/shift-technology-series-a/>
- 49 <http://www.shift-technology.com/>
- 50 <http://uk.businessinsider.com/lendingclub-online-lending-industry-reacts-to-crisis-fintech-peer-to-peer-2016-5>
- 51 <https://dailyfintech.com/2016/05/19/the-three-channels-on-the-lending-club-platform/>
- 52 <http://www.lendacademy.com/keeping-money-lending-club/>
- 53 <https://dailyfintech.com/2016/05/18/investors-on-the-fintech-lending-crash-diet/>
- 54 <http://www.banklesstimes.com/2016/05/20/one-scandal-does-not-mean-that-marketplace-lending-is-over/>
- 55 http://www.union-bulletin.com/news/business/lendingclub-woes-cast-shadow-on-washington-lobbyist-happy-hours/article_9e0f4d2a-1ea2-11e6-9515-67b26a3b5db.html
- 56 <http://www.nytimes.com/2016/05/15/business/lending-club-a-story-stock-that-skipped-on-the-details.html>
- 57 <http://www.bloomberg.com/news/articles/2016-05-20/lendingclub-said-to-work-with-jefferies-to-line-up-loan-buyers>
- 58 <http://www.wsj.com/articles/the-lendingclub-distraction-1463610960>
- 59 <http://www.wsj.com/articles/inside-the-final-days-of-lendingclub-ceo-renaud-laplanche-1463419379>
- 60 <http://techcrunch.com/2016/05/22/how-will-marketplace-lending-become-a-mainstream-investment-asset-class/>
- 61 <http://www.benzinga.com/fintech/16/05/8013314/is-lendingclub-ruining-fintechs-future>
- 62 <http://www.businessinsider.com.au/deloitte-report-marketplace-lending-not-significant-players-peer-to-peer-2016-5>

63 <http://seekingalpha.com/article/3977015-2-m-last-call-lending-club>
64 <https://www.equities.com/news/is-lending-club-a-cautionary-tale-for-fintech-startups>
65 <http://www.reuters.com/article/us-lendingclub-investment-shanda-idUSKCN0YE108>
66 <http://www.lendacademy.com/chinese-billionaire-invests-significantly-lending-club/>
67 <http://fortune.com/2016/05/23/deloitte-banks-fintech-startups-report/>
68 <http://www.wsj.com/articles/shanda-group-accumulates-11-7-stake-in-lendingclub-1464013722>
69 <http://in.reuters.com/article/finance-summit-australia-fintech-repeat-idINL3N18F5AG>
70 <http://www.dailymail.co.uk/wires/reuters/article-3596448/REUTERS-SUMMIT-Australia-watchdog-publish-fintech-sandbox-proposal-June.html>
71 <http://www.cnbc.com/2016/05/19/experts-said-asia-is-the-next-big-market-for-fintech-players.html>
72 <http://www.stocktranscript.com/the-next-big-opportunity-in-fintech-is-here/86075/>
73 <http://www.pymnts.com/news/payment-methods/2016/market-conditions-fintech-revolution/>
74 https://www.moodys.com/research/Moodys-Fintech-to-drive-transformation-rather-than-disruption-for-banks--PR_349141
75 <http://www.cityam.com/241492/the-four-things-which-could-tip-the-scales-in-favour-of-fintech-startups-over-banks>
76 <http://www.cnbc.com/2016/05/19/fintech-cant-disrupt-wall-street-report.html>
77 <https://www.finextra.com/newsarticle/28920/big-banks-to-be-chief-beneficiaries-of-fintech-craze---greenwich-associates>
78 <https://waddle.com.au/xero>
79 <https://www.kickstarter.com/projects/1121520886/hip-money-app-and-the-fu-movement>
80 <http://www.thesunexchange.com/>
81 <https://www.katapult.com/>
82 <https://www.chimecard.com/>
83 <https://www.bankvaultonline.com/>
84 <https://revolut.com/>
85 <https://www.tinkapp.com/>
86 <https://www.nubank.com.br/>
87 <https://www.syndicateroom.com/>
88 <http://www.enterpriseinnovation.net/article/citi-hk-customers-get-voice-authentication-1578173238>
89 <http://www.scoutfin.com/>
90 <https://plastc.com/>
91 <https://jirnexu.com/>
92 <https://konfio.mx/>
93 <http://www.prnewswire.com/news-releases/mexican-fintech-start-up-konfio-receives-8-million-investment-300273646.html>
94 <http://www.zootweb.com/>
95 <http://beprotectedinsurance.com>