



Instituto Hermes

Informe Innovación Financiera

∴ 9 al 15 de junio 2016 ∴

Fintechs en el cono Sur

Esta semana en nuestra sección «fintechs de la semana» incluimos diez startups del cono Sur que entran a aceleración en Buenos Aires. El panorama regional es menos boyante que el mexicano al que nos referimos la semana pasada, pero no debería ser menos interesante.

Llama la atención en cualquier caso la ausencia europea en general y española en particular. Pero no menos que los primeros pinitos del fintech israelí de la mano de la banca italiana en Brasil y el creciente interés mostrado por inversores suizos y alemanes, que llevan a pensar que la soledad de las fintech del cono Sur no va a durar mucho.

Un test para el banco API

Esta semana **Fidor bank** abrió oficinas en Dubai, su oferta incluye un ecosistema de 25 apps y servicios ofrecidos por terceros gracias a su API abierta. Su despegue en un entorno tan diferente del característico de su cliente tipo original va a ser una verdadera prueba de las potencialidades del modelo open banking. No en vano, abrirá su oficina a escasos 200 metros de la nueva incubadora alentada por las autoridades regulatorias emiratíes.

Por otro lado, Fidor conjuga la banca minorista con los servicios bancarios para redes de terceros sin licencia bancaria propia (como el O2Banking para Telefónica), terreno en el que compete con **Solaris bank**. Es esta segunda dimensión la que le ha llevado a priorizar el Golfo como primer foco de su expansión fuera de Europa.

Esta dualidad representa la otra cara del banco API y como demuestra este caso, **modifica las reglas de la internacionalización** de la banca minorista tal y como la conocemos. Ya no se trata de plantear compras o costosos aterrizajes en terceros países. La internacionalización se vuelve atractiva en el momento en el que el país destino tiene empresas o redes de clientes quieren dar el salto al fintech.

Las fintech y el Brexit

Esta semana las fintechs han sido parte de la discusión sobre la permanencia de Gran Bretaña en la UE. No hay que olvidar que el sector fintech es el responsable de la mayor parte de la inversión extranjera directa en el sector financiero británico durante 2015 y ha generado más de 8000 puestos de trabajo directos. Así que era inevitable que las fintech se usaran como argumento por ambas partes. Para unos son la prueba de la posibilidad de desarrollar industrias vibrantes fuera del marco regulatorio europeo. Para otros, la inevitable pérdida de parte de las rentas de la centralidad financiera de la City en Europa podría dañar el ecosistema local si el referéndum del próximo día 23 confirmara la salida.

Mientras tanto, **«la Place» de París** toma posiciones para atraer inversores y startups del mundo fintech británico en caso de brexit, viendo una oportunidad para recuperar centralidad. Al menos la amenaza del brexit parece haber servido para que el mundo financiero francés y los medios de comunicación presten atención a su ecosistema emprendedor, que cada vez lanza productos y servicios más originales.

En Alemania, **Berlín** y **Frankfurt** no toman posicionamiento público pero se colocan como los favoritos para recibir a los «exiliados» en un momento en el que las fintech alemanas están en el candelerero tras un artículo de la revista de Derecho de Oxford donde Daniel Drummer (McKinsey & Company) argumentaba Alemania como el destino alternativo ideal en Europa para el sector si se produce una crisis británica.

Mientras, las plazas financieras españolas e italianas ni están ni se les espera... como a sus reguladores. Tan solo el anuncio del centro de pre e incubación fintech de **Bankia** en Valencia y el **Open Innovation de BBVA** -la única iniciativa española con proyección global y programa en Iberoamérica- permiten albergar esperanzas de que el Mediterráneo no perderá el tren.

En cualquier caso, no conviene olvidar que en el éxito de las fintechs londinenses no todo son rentas de posición derivadas del papel global de la City. La política de emprendimiento británica y en especial la política fiscal y de seguridad social son en buena medida responsables de la aparición de todo un ecosistema de empresas jóvenes (más de 10.000 en el área de Londres) de las que las fintech forman parte.

Materiales de Análisis

Apple se tira en plancha a los pagos online (1) (2) (3)

El nuevo iOS (que vuelve a llamarse MacOS) viene acompañado de lo que muchos analistas califican ya de «revolución» en los pagos online. «Es como si mi web hubiera pasado a tener el pago en un click de Amazon» decía Brian Roemmele. Apple Pay, que permite pagar con un toque incluso desde los smart watch, estará disponible en EEUU, GB, Australia, Canadá y Singapur. Apple tiene la patente de los pagos con un único «toque» sobre la pantalla.

La principal debilidad del servicio es que solo estará disponible desde navegadores Safari para iPhone y AppleWatch.

Luxemburgo pone casa en el centro a su ecosistema fintech (4)

Lhoft, la «casa de las fintech», situada en un antiguo edificio de oficinas del centro financiero luxemburgués responde a una promesa que fue central en el discurso sobre el estado de la nación de Xavier Bettel: incorporar la pujanza de las fintech al desarrollo económico luxemburgués.

La Autoridad de Mercados Financieros de Quebec crea su grupo fintech

La «Autorité des marchés financiers» de Quebec ha abierto un grupo de trabajo para estudiar la posible regulación de las fintech. Quebec tiene un pequeño ecosistema emprendedor que parecía que iba a quedar atrás del vibrante mundo fintech del Canada anglófono, cada vez más activo. Sin embargo las rigideces y retrasos regulatorios de las autoridades federales y de las provincias anglófonas, han generado una ventana de oportunidad que el regulador quebecoise quiere aprovechar.

JP Morgan Chase tercer banco en unirse a la red de pagos p2p ClearXchange (5) (6)

En marzo la red de pagos P2P instantáneos (que no utiliza blockchain) recibió a **US Bank** y a **Bank of América**. La incorporación de **JPMorgan Chase** supone una consolidación de escala: más del 60% de los usuarios de banca móvil de EEUU usan ya ClearXchange. A diferencia de USBank, Chase, como Bank of America, no cargará comisiones por el servicio.

Fidor bank aterriza en el Golfo (7)

El banco alemán **Fidor** -que recientemente lanzó con Telefónica O2Banking- abre su primera oficina en Dubai. Fidor representa la apuesta más innovadora de la banca alemana. Desde 2007 utiliza medios sociales para reducir costes y ganar confianza de los clientes en comunidades virtuales. Es un **banco API** con una plataforma abierta de desarrollo propio que permite a sus clientes utilizar más de 25 servicios diferentes provistos por terceros.

Su llegada al Golfo representa no solo el primer éxito de la política dubaití de desarrollo fintech, sino también el verdadero arranque de los ecosistemas fintech para clientes en los emiratos.

Informe Deloitte sobre las fintech en la distribución de fondos (8)

Deloitte se centra en el impacto de las fintechs para Luxemburgo como plataforma para las operativas de fondos. Apunta entre otras cosas al impacto de blockchain como desintermediador del mercado de fondos que elimina la necesidad de los bancos produciendo ahorros potenciales de 20.000M\$.

Los aseguradores están perdidos y temerosos ante el fintech (9) (10) (11) (12)

Un nuevo informe publicado por **KPMG**, «Empower for the future, insurance reinvented», asegura que solo la mitad de los aseguradores encuestados creen que pueden obtener algún valor real de las iniciativas de transformación mientras que el 57% confesaba que sus esfuerzos hasta el momento no habían producido los resultados deseados.

Casi un tercio de los encuestados declaró que buscaba inspiración en otros sectores. Distintos analistas de KPMG insisten en que las aseguradoras están demasiado enfocadas en el cumplimiento regulatorio y están perdiendo de vista las necesidades de los clientes, una opinión que encaja con la idea de que serán los cambios tecnológicos, de la mano del fintech, los que propiciarán los cambios en los modelos de negocio.

Por otro lado **PWC** ha publicado otro informe de similar temática, «Opportunities await: How InsurTech is reshaping insurance». Según este informe un 48% de los aseguradores temen que hasta un **20% de su negocio se pierda** a manos de empresas fintechs de nicho durante los próximos cinco años. Casi dos tercios (68%) de las compañías encuestadas dicen que han dado pasos concretos para enfrentar los retos y oportunidades fintech.

Western Union lanza tarjeta fintech sin fees en el extranjero (13) (14)

Western Union, solo cobrará un 2.99% por extracciones de cajero. Queda a tan solo un paso del modelo de tarjetas gemelas de **Neema** que podría canibalizar su propio negocio.

El Frente Nacional quiere prohibir bitcoin en la semana en que Stripe desembarca en Francia (15) (16)

Bernard Monot, eurodiputado del Front Nacional: «las monedas virtuales y criptomonedas son la consecuencia del final del dinero líquido, la consecuencia de lo que yo llamaba el fin del régimen capitalista, que se acompaña del paso a tasas de interés negativas. Esta lógica responde a la voluntad de bloquear el conjunto del sistema financiero, para impedir a la gente retirar su dinero masivamente cuando se den cuenta de que sus clasificaciones financieras son cero o negativas».

El llamamiento del Front Nacional llega en un momento en el que la californiana **Stripe** aterriza en Francia y en el que crece la preocupación por la opacidad de las transacciones y las posibilidades de evasión fiscal asociadas a las tecnologías blockchain y las monedas virtuales.

La «Revised Payment Service Directive» de la UE acelera el desarrollo de APIs bancarios (17)

La Revised Payment Service Directive (PSD2) obliga a los bancos y servicios financieros europeos a partir de enero de 2018 a permitir hacer pagos a terceros. La perspectiva está impulsando ya el desarrollo de APIs abiertos. El 53% de los ejecutivos de banca piensan que estos APIs van a ser el vector del cambio en sus modelos de negocio.

Mastercard lanza software de ventas para el robot humanoide de SoftBank (18)

Pepper, el robot humanoide, podrá efectuar cobros en los restaurantes **Pizza Hut** japoneses ya en la campaña de Navidad. La app fue desarrollada por el equipo de innovación de MasterCard en Singapur.

Bankia pone en marcha una incubadora Fintech (19)

Bankia Fintech by Innsomnia estará ubicada en Valencia. Sus áreas de interés abarcan soluciones de pago móvil y nuevos sistemas de pago; smart data; modelos de anticipación y predicción económica para autónomos, comercios y familias; biometría; escaparate digital; bot advisory;

ratings alternativos y gestión del riesgo; agregadores y comparadores, y ciberseguridad. La incubadora seleccionará a 10 empresas y aportará durante 10 meses formación y mentoring a los participantes, para ayudarles a desarrollar su plan de negocio, y será tanto específica del sector fintech y de los últimos avances de sus competidores a nivel internacional, como financiera. Además se ofrecerá formación transversal actualizada de innovación en otras áreas que puedan ayudar a evolucionar sus productos. Una de las singularidades del proyecto Bankia Fintech by Innsomnia es que las empresas participantes podrán recibir inversión y financiación de Bankia o bien la startup podrá convertirse en proveedor del banco al venderle sus servicios. Se abrirá también la posibilidad para algunas empresas de continuar con su aceleración más tiempo si fuese necesario.

Rabobank lanza su propia wallet (20) (21)

GRPPY es el resultado de la colaboración de Wirecard Group y MyOrder B.V. una startup del propio Rabobank. La nueva wallet será la primera de un banco en permitir compartir gastos tanto puntuales como recurrentes, permitiendo «social commerce» y «social payments».

Betterment quiere aumentar su alcance... aún más (22)

Betterment quiere ampliar su foco de negocio de la gestión de patrimonio a la gestión de todo tipo de activos. Según su CEO Jon Stein, eso implicará llegar a acuerdos con compañías de préstamos y seguros.

Los ejecutivos de banca ven el futuro en la colaboración fintech (23)

De 316 ejecutivos de los bancos encuestados por Accenture, el 85% piensa que el ritmo de cambio de la tecnología aumentará rápidamente durante los próximos tres años. Esto hace que muchos de los encuestados esperen construir relaciones con otras empresas como parte de un ecosistema de «soluciones vitales», el 52% espera poder trabajar con nuevos socios digitales dentro de la industria en los próximos dos años y el 42% espera poder trabajar con empresas, como Google y Apple, fuera de su sector. Más de cuatro quintas partes de los ejecutivos del banco creen que las plataformas serán el «pegamento» que reúna a las organizaciones en la economía digital, y casi la mitad dicen que la adopción de un modelo de negocio de la plataforma y relaciones con socios digitales son absolutamente críticos para su éxito.

FinnoSummit: la cumbre del fintech mexicano incluirá el BBVA Open Talent Latinoamérica (24)

FinnoSummit tendrá más de 500 asistentes. Durante la jornada se celebrará la final de la edición para Latinoamérica de **BBVA Open Talent 2016**, la competición global que busca identificar a las mejores startups que están cambiando los servicios financieros a través de la innovación digital. Entre los finalistas regionales, habrá dos ganadores premiados con 30.000€ cada uno y dos semanas de inmersión no consecutivas donde trabajarán con ejecutivos de BBVA. Los proyectos se podrán presentar hasta el 27 de junio del presente año.

Entre los speakers estarán Barry Silbert, fundador y CEO de Digital Currency Group, Gerardo Obregón -fundador de Prestadero- y Alejandro Cosentino -fundador de Afluenta, inversores como Federico Antoni -socio del fondo ALLVP- y Miguel Herrera -socio de Quona Capital, desde donde gestionan el primer fondo mundial de tecnología financiera en mercados emergentes para personas subbancarizadas.

¿Es la industria fintech machista? (25)

Menos de un quinto de los consejos de administración tienen mujeres entre sus miembros. De seguir incrementándose el número de mujeres al ritmo actual, para llegar a ocupar el 30% de los puestos directivos habría que esperar 20 años.

Avances hacia la regulación fintech en EEUU (26) (27) (28) (29) (30)

La Secretaria de Comercio, **Penny Pritzker** reunió a emprendedores, financieros y reguladores en un encuentro que pretendía sentar conjuntamente los consensos que han de servir de base a la regulación pública.

Buena parte de las fintechs están pidiendo a la **OCC** una regulación federal única que sustituya a los procesos estatales de aprobación en los que muchas de ellas tienen que someterse. Por su parte **Thomas Curry**, director de la OCC, en declaraciones a Wall Street Journal, aseguró que **ve posible una «carta limitada» para las fintech** y que si bien pide «innovación responsable» a las nuevas empresas, está centrado en dar formación tecnológica a los reguladores para hacer posible un diálogo sensato entre «ambos lados».

Solicitud a la SEC para que las firmas supervisadas puedan unirse al Regulation A+ y financiarse mediando crowdfunding (31)

Regulation A+ es una consecuencia de la JOBS Act que permite a las pequeñas empresas levantar hasta 50M\$ directamente de particulares mediante crowdsourcing. **OTC Markets**

Group Inc solicita ahora al regulador que las firmas supervisadas por la **Securities and Exchange Commission (SEC)** puedan sumarse a esta modalidad de financiación asegurando que la mayor transparencia e igualdad en el acceso del crowdfunding beneficiará también a los pequeños inversores y a todo el tejido productivo.

La plaza financiera de París apuesta por el fintech para beneficiarse del Brexit (32) (33) (34) (35)

Las inversiones en startups fintech francesas han crecido un 759% en 2015, pero siguen muy por debajo de las británicas. El pasado jueves 9 de junio, el polo de competitividad e innovación en las finanzas listó 50 fintechs -4 de ellas dedicadas a los seguros- para visibilizarlas prioritariamente frente a los inversores. «La place» de París está tomándose en serio el Brexit y preparando sus argumentos como alternativa a la City de Londres si finalmente el referendun del día 23 da como resultado la salida de GB de la UE.

La idea coincide con las advertencias de una migración masiva (a París, Berlín o Frankfurt) de las fintechs londinenses en caso de Brexit.

En un plano más amplio, la asociación París Europlace ha presentado seis medidas que van desde la reforma regulatoria a nuevas infraestructuras de transporte dentro de proyecto del «Gran París», pasando por la creación de dos grandes liceos internacionales para atraer talento.

La industria fintech india ha recibido más de 1.300M\$ en inversiones en tres años (36) (37)

Un análisis de más de 180 startups fintech indias revela que las apps de pagos representan el 33% del total de nuevos emprendimientos, seguidas por los agregadores 29% y los servicios financieros 15%. Las plataformas de crédito P2P, el crowdfunding y Bitcoin completan el cuadro. Las capitales fintech de la India son, a día de hoy, Bangalore y Mumbai.

Para Techcrunch, verdadero portavoz de las conversaciones y ánimos de Silicon Valley, «la industria fintech india se está preparando para dejar fuera del negocio a los bancos». El «ejemplo indio» tal vez no sea tan importante en sí mismo, pero es una pista de cómo Silicon Valley vive el reto fintech y de cuántas expectativas se están poniendo en el mercado minorista asiático.

Xiaomi prosigue su entrada en el sector bancario (38)

Xiaomi ha tomado una participación del 29% en «Sichuan Hope Bank» un banco regional orientado al público joven, usuarios digitales y pequeña empresa. La entidad aspira a convertirse

en el primer banco en operar a través de Internet móvil en la región centro-occidental de China. En abril pasado, Xiaomi se asoció con China UnionPay, el único operador de tarjetas bancarias en el continente, para lanzar su propio servicio de pago móvil. Esta operación se une a las registradas en los últimos meses en China, por Alibaba y Telcent consolidando la evidencia del interés de las empresas del sector tecnológico en aumentar y completar la oferta de servicios a sus clientes. Analistas del sudeste asiático se muestran unánimes en su visión de futuro donde los bancos pasarán a ser cada vez menos relevante para el cliente.

GB obtiene gracias al fintech el mayor volumen de inversión directa extranjera en el sector financiero desde 2006 (39)

Un estudio de la firma EY mostró que GB paso de 88 proyectos en 2014 a 94 proyectos de inversión directa en el sector de servicios financieros en 2015, generándose 8.136 puestos de trabajo. El nivel de inversión recibido supuso un tercio del total europeo en el sector.

¿Entrará Sidney en el área fintech de Singapur? (40) (41)

La autoridad monetaria de Singapur (MAS) está intentando aprovechar la organización del festival asiático del fintech con la ONG financiera «Stone & Chalk» para involucrar al descontento ecosistema fintech de Sidney.

Fintechs de la

semana (42) (43) (44) (45) (46) (47) (48) (49) (50) (51) (52) (53) (54) (55) (56) (57) (58) (59) (60) (61) (62) (63) (64) (65) (66) (67) (68) (69) (70) (71) (72) (73) (74) (75) (76) (77) (78) (79) (80) (81) (82) (83) (84) (85) (86) (87)(88) (89) (90) (91) (92) (93) (94) (95)

Nuestros favoritos

- **Ant Financial**, la rama fintech de Ali Babá ha presentado sus proyecciones y espera tener 1/3 de la población mundial como usuarios registrados de sus servicios fintech en 2026, que incluirán seguros, gestión de patrimonios, banca online, pagos, etc. La previsión supone un incremento del 250% respecto a los 577 millones de usuarios con los que cuenta actualmente.
- **SalaryFinance**, servicio británico creado por el exdirector de Google en GB que ofrece productos financieros a las empresas para sus empleados que se cobran como descuentos en nómina.
- **Notarize**, la app que presta servicios legalmente aceptados de fe pública en 50 estados de EEUU ha recibido 8M\$ en serie A.

- **Swinkly** una fintech con base en Lyon es la primera fintech europea dedicada a organizar depósitos de garantía en cualquier tipo de transacciones.
- **Number 26**, la app berlinesa que es considerada el banco móvil modelo europeo ya ha optimizado su diseño para la nueva versión del sistema operativo iOS de Apple.
- **Thellie**, el crowdfunding filantrópico francés, que financia investigaciones en enfermedades raras ganó el label «Fintech Innovación» en los encuentros «Fin&tech Community»
- **Muume**, la app suiza de pagos pensada para incorporar el autopago (el cliente paga el producto antes de pasar por caja) ha recibido 2.2M de francos suizos en ronda de capital para su expansión.

Doce fintechs argentinas, uruguayas y chilenas seleccionadas para el programa de aceleración NxtLabs en Buenos Aires:

- **SeSocio**: Un marketplace y trading platform que brinda a inversores no sofisticados alternativas hasta hoy inaccesibles.
- **CashingApp**: Una aplicación de crowdfunding para eventos sociales.
- **Wuabi**: Un crowdfunding marketplace de proyectos agropecuarios.
- **NubePago**: Una plataforma para recibir pagos en minutos de forma simple, segura y a los mejores costos del mercado.
- **Contagram**: Un sistema de gestión online para la administración diaria de startups, pymes y pequeños negocios.
- **Paysur**: Una plataforma integrada para la ejecución de transacciones financieras.
- **Smarketeer**: Una plataforma web de marketing que permite predecir qué visitas se van a convertir en clientes.
- **SeguroAP**: Un servicio de contratación de seguros de accidentes personales a través de la web. 9 Cashdelta: Plataforma que brinda estados financieros en tiempo real.
- **DeFacturas**: Una plataforma que integra facturación electrónica, medios de pago, marketplaces y herramientas comerciales.
- **BolsApp**: App bursátil para la toma inteligente de decisiones.
- **The Eye**: Una plataforma que centraliza el conocimiento de infraestructura y operaciones las compañías.

Han sido noticia

- **Insignis Asset Management** es el nombre de la nueva fintech lanzada por Paul Richards y Giles Hutson, dos exdirectores de Merrill Lynch que pretenden «revolucionar la gestión de liquidez» de clientes con depósitos a partir de 100m libras esterlinas. Se orienta a «high net-worth individuals» (HNWI), gestores de patrimonio, compañías, ONGs y

gobiernos locales.

- La israelí **Neema** lanza con Mastercard una tarjeta de crédito orientada a migrantes con bajos costes de transferencia. El sistema se basa en crear tarjetas pareadas: una para el titular, otra para la familia en el país de origen.
- **PayPlug**, la fintech parisina de pagos en el punto de venta, ha levantado 3.4M€ entre ayudas europeas y crowdfunding.
- **Pay4Later** ha cerrado una «financiación sustantiva» de **HoneyComb** para ampliar la escala de su negocio de crédito p2p en el punto de venta.
- **Bento for Business**, empresa californiana dedicada al control de gasto de los empleados de PYMEs ha anunciado una ronda de 7M\$ en serie A. Entre sus actuales inversores se encuentran Anthemis Group, Blumberg Capital y LionBird. ADave Zilberman, director de Comcast Ventures, se unirá al consejo de la empresa.
- **Early Salary**, una fintech india con base en Pune dedicada a dar créditos como adelantos de nómina, abrió esta semana en Chennai, en la costa Este del subcontinente, ampliando sustantivamente el alcance de su negocio.
- **AscendLoan**, dedicada a crédito personal online, ha levantado 11.5M\$ en Venture Capital.
- **Satago**, un servicio de crédito y descuento de facturas para PYMEs con base en Dundee ha asegurado 4.6M de libras esterlinas. La peculiaridad de Satago es que da herramientas a las PYMEs para gestionar cobros. El retraso en cobros es la principal causa de impagos y retrasos en PYMEs en GB.
- **Krazy Bee**, el sitio web de Bangalore que vende a crédito productos para estudiantes ha recibido 2M\$ de capital semilla de dos inversores chinos: Fenqile (microcréditos) and YeahMobi (red de publicidad móvil). El capital se utilizará para crecer, desarrollar una app móvil y mejorar el sistema cálculo de riesgos a partir del histórico de transacciones.
- Jay Sidhu, CEO de **BankMobile**, el primer banco 100% móvil de EEUU -de cara al cliente es una app- ha ganado el premio al mejor emprendedor fintech de Ernst & Young.
- **LemonWay**, la app de pagos basada en Montreuil abrirá en Barcelona, Milan y Berlín y contratará durante este año a cincuenta personas.
- **ePayLater**, la app de microcréditos para consumo basada en Mumbai ha levantado 2M\$ en capital semilla
- La francesa **Cozy Cloud** ha recibido 4M€ de la Mutual Maif para desarrollar su negocio de nube personal con un mensaje a favor de la Internet distribuida y su llamamiento a «desgooglizar tu vida digital»
- **SuperStash**, el «betterment australiano» ha salido de beta y ya ofrece app para Android.

- La holandesa **InvoiceFinance**, que descuenta facturas a PYMEs, ha recibido 3.4M€ en nuevo capital, entre otros de Peak Capital y del emprendedor Kalo Bagjin.
- **Motif** el broker online favorito de nuestros analistas, que elabora carteras a partir de las preferencias e intuiciones de sus usuarios, creando de paso un mercado de estrategias, ha sido la primera fintech en aparecer tres años consecutivos en la lista de «50 disruptivos» de CNBC.
- **PromisePay** la plataforma de pagos para mercados online con base en Australia ha levantado 10M\$ en capital
- **Autogravity** la app californiana ha presentado su mercado p2p para la financiación de compras de automóviles.

Bancos, fondos y VC's

- El berlinés **Solaris Bank** a través de su fondo **FinLeap** ya ha sumado 21M\$ y esperan subir hasta 50M\$ con los que invertir en su propio ecosistema de innovación. Les llaman «una tecnológica con ficha bancaria». Han tenido el apoyo en capital de **Hannover Re**
- El banco alemán **Deutsche WertpapierService Bank AG (dwpbank)** a elegido **Aquarius**, de la italiana **TAS Group**, como solución informática para la gestión de liquidez tras 12 meses de procedimiento de selección.
- **John White**, el que fuera socio de GLG y se hiciera famoso en GB al predecir la quiebra de Northern Rock en 2008, lanza un fondo fintech de 25M de libras esterlinas.
- **Sberbank**, una caja de ahorros rusa ha abierto con el **IIDF** -el fondo estatal para la promoción de startups en Internet- una de las primeras incubadoras fintech rusas.
- US Bank, Cross River Bank, BB&T BBT y **BBVA**, junto a dos bancos más que no quieren hacer pública su participación apoyan económicamente **INV**, un programa de aceleración fintech impulsado por Fiserv y Bank Innovation. INV arranca con cuatro fintechs norteamericanas y una británica. Los bancos esperan encontrar oportunidades tempranas en las startups aceleradas.
- **Deutsche Bank** declaró esta semana que quiere modificar los sistemas a través de los que compra tecnologías para agilizarlos.
- **Royal Bank of Canada** abrirá un lab fintech en Silicon Valley. También ha financiado una Casa de Canadá en el valle con la idea de atraer a emprendedores e innovadores canadienses.
- **SafeCharge** la compañía londinense de pagos que había invertido 10M€ en la alemana Fintech AG (obteniendo un 5% de esta) ha vendido su participación obteniendo un margen pequeño. No se ha explicado más la operación desatando todo tipo de análisis y rumores en la prensa y los confidentiales de la City y de Frankfurt.
- **Companisto** la compañía alemana de crowdfunding para startups se ha convertido en el mayor venture capital completamente privado de Alemania en número de rondas

provistas. En total 29M€ en 62 campañas.

- **Intesa San Paolo** ha presentado en Sao Paulo (Brasil) su «puente fintech con Israel» organizado en colaboración con la cámara de comercio italo-israelí y el banco Leumi.
-

Primer seguro para el coche sin conductor (96) (97)

Adrian Flux ofrece el primer seguro para coche sin conductor. Solo disponible en Gran Bretaña, cubrirá los posibles errores del sistema de piloto automático de modelos mixtos como el último Tezla.

Fuentes

- 1 <http://www.theverge.com/2016/6/13/11905770/apple-pay-imessage-web-payments-announced-wwdc-2016/in/11687401>
- 2 <http://bankinnovation.net/2016/06/how-important-is-apple-pay-on-the-web/>
- 3 <https://medium.com/@brianroemmele/apple-pay-for-safari-is-like-having-the-amazon-1-click-shopping-cart-on-any-website-db1fb29930a9#.5ehn7m1ui>
- 4 <http://paperjam.lu/news/la-house-fintech-soriente-vers-la-rue-glesener>
- 5 <https://www.clearxchange.com/>
- 6 <http://bankinnovation.net/2016/06/jpmorgan-chase-is-third-bank-to-launch-realtime-p2p-payments-via-clearxchange/>
- 7 <http://www.computerweekly.com/news/450298341/Fintech-trailblazer-hits-United-Arab-Emirates>
- 8 <http://inteligencia.biz/uploads/informes/4ZxRM744yP.pdf>
- 9 <https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/pdf/2016/06/empower-for-the-future-insurance-reinvented.pdf>
- 10 Empower for the future, insurance reinvented. KPMG
- 11 <http://www.pwc.com/gx/en/financial-services/assets/fintech-insurance-report.pdf>
- 12 Opportunities await: How InsurTech is reshaping insurance. PWC
- 13 <http://uk.businessinsider.com/travelex-launches-fee-free-international-card-supercard-2016-6>
- 14 <http://www.getneema.com/>
- 15 <http://www.lefigaro.fr/secteur/high-tech/2016/06/07/32001-20160607ARTFIG00096-le-front-national-veut-une-loi-pour-interdire-le-bitcoin-en-france.php>
- 16 <http://www.sciencesetavenir.fr/high-tech/20160608.AFP7699/stripe-la-fintech-qui-valait-5-milliards-de-dollars-debarque-en-france.html>
- 17 <http://www.programmableweb.com/news/why-apis-will-do-to-fintech-what-shipping-containers-did-to-longshormen/analysis/2016/06/13>
- 18 <http://www.enterpriseinnovation.net/article/mastercard-launches-commerce-app-softbank-robotics-humanoid-robot-717840316>
- 19 <http://www.elmundo.es/economia/2016/06/10/575ab168268e3ed07b8b464f.html>
- 20 <http://www.grppy.com/>
- 21 <https://www.finextra.com/pressarticle/64800/myorder-and-wirecard-team-up-for-digital-wallet-launch>
- 22 <http://bankinnovation.net/2016/06/betterment-widens-scope-to-manage-all-of-your-money/>
- 23 <https://www.finextra.com/newsarticle/29035/bankers-prepare-to-collaborate-with-digital-partners/retail>
- 24 <http://www.tynmagazine.com/alistan-cumbre-de-empresas-fintech-en-mexico/>
- 25 <https://ibsintelligence.com/ibs-journal/ibs-news/women-found-in-less-than-one-fifth-of-fintech-boardrooms/>
- 26 <http://www.wsj.com/articles/white-house-officials-gather-with-fintech-leaders-and-regulators-1465596037>
- 27 <http://www.crowdfundinsider.com/2016/06/86803-white-house-fintech-can-help-advance-our-financial-well-being-and-economic-prosperity/>
- 28 <http://www.americanbanker.com/news/law-regulation/fintech-firms-press-occ-for-specialized-charter-1081430-1.html>
- 29 <http://www.wsj.com/articles/occs-thomas-curry-regulators-want-dialogue-on-fintech-1465943623>
- 30 <http://www.americanbanker.com/news/law-regulation/occs-curry-limited-purpose-charter-for-fintech-is-possible-1081511-1.html>
- 31 <http://www.financemagnates.com/fintech/crowdfunding/OTC-Markets-Petitions-SEC-to-Expand-Online-Capital-Raising-to-Reporting-Firms/>
- 32 <http://www.latribune.fr/entreprises-finance/banques-finance/industrie-financiere/la-place-de-paris-met-l-accent-sur-les-fintech-pour-renforcer-son-attractivite-578035.html>

33 <http://www.agefi.fr/fintech/actualites/quotidien/20160609/pole-finance-innovation-labellise-50-nouvelles-184267>

34 <http://techcitynews.com/2016/06/08/brexit-result-exodus-uk-fintech-startups/>

35 <http://www.leparisien.fr/flash-actualite-economie/transport-fintech-et-fiscalite-la-place-de-paris-veut-accelerer-face-au-risque-de-brexit-08-06-2016-5865947.php>

36 <http://indiatoday.intoday.in/story/the-indian-fintech-landscape-witnesses-an-exponential-rise/1/690774.html>

37 <http://techcrunch.com/2016/06/14/indias-fintech-revolution-is-primed-to-put-banks-out-of-business/>

38 <http://www.scmp.com/business/article/1974497/xiaomi-become-second-biggest-stakeholder-new-sichuan-bank-geared-towards>

39 <http://www.cityam.com/243091/fintech-helps-to-push-foreign-direct-investment-in-uk-financial-services-sector-to-highest-level-since-2006>

40 <http://www.finews.asia/finance/22473-fintech-monetary-authority-of-singapore-stone-and-chalk-sydney>

41 <http://www.finews.asia/finance/22169-fintech-mas-ravi-menon>

42 <https://www.finextra.com/newsarticle/29030/finleap-gets-eur21m-financing-plans-to-pump-eur50m-into-fintech-ecosystem/wholesale>

43 <http://techcrunch.com/2016/06/13/finleap-of-faith/>

44 <http://www.bobsguide.com/guide/news/2016/Jun/13/germanys-leading-securities-settlement-service-provider-dwpbank-and-italys-fintech-leader-tas-group-work-together-on-achieving-industry-leadership-in-liquidity-management/>

45 <http://www.insignisam.com/>

46 <http://www.getneema.com/>

47 <http://citywire.co.uk/wealth-manager/news/hedge-star-launches-25m-fintech-fund/a918560>

48 <http://www.financemagnates.com/fintech/news/berlin-fintech-incubator-finleap-raises-e21m-round-joined-hannover-re/>

49 <https://www.pay4later.com/>

50 <http://earlysalary.com/>

51 <http://www.sberbank.ru/>

52 <http://www.bloomberg.com/news/articles/2016-06-13/ex-bofa-debt-markets-veteran-paul-richards-opens-fintech-company>

53 <https://www.ascendloan.com/>

54 <http://www.finsmes.com/2016/06/fintech-company-ascend-consumer-finance-raises-11m-in-venture-capital.html>

55 <https://www.satago.com/>

56 <http://www.forbes.com/sites/eilenezimmerman/2016/06/10/new-virtual-accelerator-connects-fintech-startups-with-banks/#74bddb4e6dcf>

57 <http://krazybee.com/>

58 <https://www.bankmobile.com/>

59 <https://www.maddyness.com/entrepreneurs/2016/06/10/lemonway-ouvre-trois-nouveaux-bureaux/>

60 <https://lemonway.fr/>

61 <http://www.efinancialnews.com/story/2016-06-10/deutsche-bank-looks-to-fast-track-procurement-process-in-fintech-push>

62 <http://www.epaylater.in/>

63 <https://cozy.io/en/>

64 <http://bentoforbusiness.com/>

65 <https://coinreport.net/royal-bank-canada-hopes-leverage-silicon-valley-talent-fintech-lab/>

66 <http://www.superstash.com.au/>

67 <https://www.invoicefinance.com/nl/>

68 <https://www.motifinvesting.com/>

69 <http://www.digitaljournal.com/pr/2967147>

70 <http://www.cnn.com/2016/06/07/2016-cnbc-disruptor-50.html>
71 <https://thellie.org/>
72 <https://number26.eu/>
73 <http://notarize.com/>
74 <http://www.nxtplabs.com/>
75 <https://cashingapp.com/>
76 <http://wuabi.com.ar/>
77 <https://www.nubepago.com/>
78 <https://www.contagram.com/>
79 <http://paysur.com/>
80 <http://www.smarketeer.io/>
81 <http://seguroap.com/>
82 <https://theeye.io/>
83 <http://www.bolsapp.com/home/>
84 <http://defacturas.com/>
85 <http://cashdelta.com/>
86 <http://muume.com/>
87 http://www.lse.co.uk/AllNews.asp?code=vv11cvsy&headline=SafeCharge_Sells_5_Stake_In_Germany_FinTech_Group_For_Small_Profit
88 <https://promisepay.com/>
89 <https://www.autogravity.com/>
90 <https://www.companisto.com>
91 <https://www.finextra.com/newsarticle/29040/intesa-san-paolo-builds-fintech-bridge-to-israel/retail>
92 <https://www.salaryfinance.com/>
93 <http://bankinnovation.net/2016/06/ant-financial-to-sign-up-a-third-of-the-world/>
94 <https://www.payplug.com/es/>
95 <https://www.swikly.com/>
96 <https://www.adrianflux.co.uk/driverless-car-insurance/>
97 <https://www.washingtonpost.com/news/the-switch/wp/2016/06/09/this-company-just-solved-the-biggest-policy-problem-for-driverless-cars/>