

# Concurso Reporteros en la Red 2016-2017

## 1<sup>er</sup> Premio

Bachillerato y Ciclos Formativos  
Modalidad Educación Financiera

## La financiación alternativa

Autor: David Gómez Martínez  
Curso: 2º BAC  
Profesor: Carmen Paños Cebrián  
Colegio: IES Liceo Caracense (Guadalajara)

### **Ibercaja Aula en Red**

C/ Ciudad de Soria, 8  
50003 - Zaragoza  
aulaenred@obrasocial.ibercaja.es  
<http://aulaenred.ibercaja.es>

## La financiación alternativa



Seattle, año 2013. Un hombre de estatura media y expresión serena afirmaba que el secreto del éxito en los negocios consistía en detectar hacia dónde va el mundo y llegar ahí el primero. Aquella cita no se le atribuía a un tipo cualquiera. Él, oriundo de la ciudad que le vio pronunciar esas palabras, es el creador de la fortuna más grande del mundo. Su nombre, Bill Gates.

Cinco años atrás, en septiembre de 2008, el banco de inversión Lehman Brothers se declaró en quiebra. Wall Street y el mundo se echaron a temblar. A partir de entonces comenzó una recesión económica que tambaleó por completos los cimientos del sistema financiero.

Sin embargo, crisis no es únicamente sinónimo de calamidad. Entre la debacle de las grandes instituciones financieras, el exponencial crecimiento de las nuevas tecnologías ha expandido novedosos métodos de financiación accesibles para los clientes. Si hace unos años resultaba impensable que Facebook, Google o Amazon pudieran ofrecer créditos a sus clientes, hoy constituyen la principal amenaza del sector financiero tradicional. Ha nacido la financiación alternativa.

### ¿Qué es la financiación alternativa?

La financiación alternativa destaca por poner en contacto a inversores con empresas que necesitan recursos a corto plazo. Haciéndose valer de las nuevas tecnologías, la financiación alternativa ofrece servicios similares a los bancos mediante otro tipo de

plataformas. Su éxito está fuera de toda duda. Según un estudio de la Universidad de Cambridge, la financiación alternativa ha crecido en España un 152% en los últimos años. Se estima, además, que las instituciones financieras alternativas mueven hasta 1,74 billones de \$ anuales en el mercado financiero.

### Ventajas de la financiación alternativa

El éxito de esta forma de financiación en el mundo actual está fuera de toda duda. Pero, ¿a qué se debe? Sus ventajas son más que evidentes. Primeramente, la utilización de tecnología avanzada permite realizar las transacciones en un periodo de tiempo muy breve. La rapidez de las operaciones on-line constituye la virtud fundamental de este tipo de financiación.

Pero no es la única. Las *fintech* aportan un grado de liquidez enorme, con capacidad para disponer de dinero en efectivo prácticamente en el momento adecuado. Además, todo esto viene acompañado de una enorme facilidad para poder completar todo tipo de operaciones requeridas.

Estas y otras muchas causas conforman las claves del éxito de este sector. Con el desastre financiero de 2008 todavía en la memoria, el desprestigio de la banca tradicional ha influido en la captación de nuevos clientes por parte de las *fintech* y las compañías emergentes o *startups*. Además, la aparición de una generación integrada al 100% en un entorno donde no se conoce otra cosa que Internet.

Por ello, ya nadie se sorprende de que PayPal, Square, Stripe o Funding Circle –quienes representan la vanguardia del sector- ocupen un puesto de influencia en las sedes de Londres o Silicon Valley.

## La amenaza de las tecnológicas

Tal oportunidad de negocio no ha sido obviada por los grandes monstruos de la tecnología. El entorno financiero, y especialmente el de la financiación alternativa, ha seducido en demasía a empresas como Facebook, Google, Apple o Amazon. Actualmente, estas multinacionales han empezado ya su incursión en el mundo de las finanzas. No en vano, la empresa de Mark Zuckerberg cuenta con licencia del Banco de Irlanda para operar como entidad financiera.

Google tampoco se queda atrás. La compañía principal de Alphabet Inc. cuenta con el servicio de pago Android Pay, el monedero virtual Google Wallet y permite el envío y la reclamación de pagos a través de gmail. Apple sigue la misma línea que su homólogo, tras el lanzamiento en 2014 de su Apple Pay que facilita las formas de pago. Amazon, reina indiscutible del comercio on-line, también continúa con la misma tendencia.

## ¿Irrumpirán las tecnológicas en el sector bancario?



Hoy en día, la gran cuestión que se plantea en el mundo de las finanzas es evidente. Más si cabe cuando el crecimiento de Facebook en estos últimos tres años (395%) se sitúa a años luz del de los tres grandes del

sector bancario: Wells Fargo & Company (20%), J.P. Morgan Chase & Company (15%) y Citigroup Inc. (116%).

¿Podrían constituir las grandes tecnológicas las entidades bancarias del futuro? Si la mayor parte de la operativa del negocio financiero corresponde a mover *bits* en bases de datos, no cabe duda de que la respuesta es rotundamente afirmativa.

Y es que los monstruos de la tecnología tienen acceso a mucha más información que los bancos actuales. De hecho, el presidente de la Asociación Nacional de Establecimientos Financieros (ASNEF) afirmó recientemente que *“La gente facilita datos de máxima privacidad a estos gigantes y recelan de sus bancos cuando sólo los segundos tienen una ley de secreto bancario que les impide hacer utilización de esa información”*. No le faltaba razón. Según un estudio de Accenture, 3 de cada 10 españoles abrirían una cuenta corriente con estas tecnológicas. Cifra que ascendería al 41% si se tiene en cuenta la franja de edad entre los 18 y los 21 años.

Pero, ¿sería un negocio rentable para estas empresas? Al estar fuera del entorno financiero, estas grandes multinacionales no se ven sometidas a la regulación gubernamental que controla la actividad de los bancos.

Evitar encuadrarse en un marco legal concreto favorece a la acción de estas entidades que ejercen una cierta competencia desleal a la banca tradicional. Por tanto, es prácticamente seguro que, con las condiciones actuales, ninguna tecnológica estaría dispuesta a soportar el peso regulatorio del Estado.

## ¿Qué papel juegan los bancos en la economía actual?

A pesar de que muchos consideran que la banca tradicional se está quedando

obsoleta, muchas son las razones que la sustentan. Principalmente, las entidades bancarias muestran una mayor garantía en cuanto a la seguridad de los capitales se refiere. A parte de proteger la privacidad de los datos del cliente, los bancos de hoy en día aportan también una supervisión regulatoria adecuada, por lo que el riesgo de fraude es prácticamente nulo.

Por tanto, y pese a que muchos atisban la decadencia de la banca tradicional, los bancos continúan ejerciendo un papel esencial en el sector financiero de sus respectivos países. No obstante, es cierto que estas entidades necesitan modificar su programa de acción ante el auge de las *fintech*.

De este modo, la banca está abocada a ofrecer mayores incentivos y un trato más cercano y familiar con el cliente. Apelar al contacto directo y humano con los solicitantes es el nuevo camino que la banca tradicional deberá seguir para competir ante la financiación alternativa. Sin embargo, nadie contempla un sistema financiero sin bancos a corto y medio plazo. Porque pese a la bravura

de David, Goliat sigue estando vivo. Muy vivo.



## Referencias

<https://novicap.com/blog/que-es-financiacion-alternativa/>

¿Qué es la financiación alternativa?

23/02/2017

<http://www.eleconomista.es/mercados-cotizaciones/noticias/7739670/08/16/Facebook-Apple-y-Google-amenazan-el-negocio-de-la-banca-tradicional.html>

Facebook, Apple y Google amenazan el negocio de la banca tradicional.

23/02/2017

[http://economia.elpais.com/economia/2017/02/02/actualidad/1486063935\\_882503.html](http://economia.elpais.com/economia/2017/02/02/actualidad/1486063935_882503.html)

El 30% de clientes se pasaría a Apple, Google y Facebook si fueran bancos.

23/02/2017

<http://businessgoon.com/fuentes-de-financiacion-alternativa/>

Fuentes de financiación alternativa

24/02/2017

<https://okdiario.com/economia/2016/05/12/ciudadanos-confian-mas-google-apple-facebook-amazon-que-bancos-que-operan-132983>

Los ciudadanos confían más en Google que en los bancos

24/02/2017

Imagen 1

<http://internationalschooltechnology.com/living-in-a-gafa-world-google-apple-facebook-amazon/>

24/02/2017

Imagen 2

<https://medium.com/enrique-dans/welcome-to-googlebank-facebook-bank-amazon-bank-and-apple-bank-c9c3955006d4#.js0dw2oz2>

24/02/2017

Imagen 3

[http://www.elperiodicodearagon.com/noticias/economia/ibercaja-implanta-nuevo-concepto-oficina-bancaria\\_1047695.html](http://www.elperiodicodearagon.com/noticias/economia/ibercaja-implanta-nuevo-concepto-oficina-bancaria_1047695.html)

24/02/2017