

# Expansión

**E** OPINIÓN

## Retos y oportunidades del mundo 'fintech'

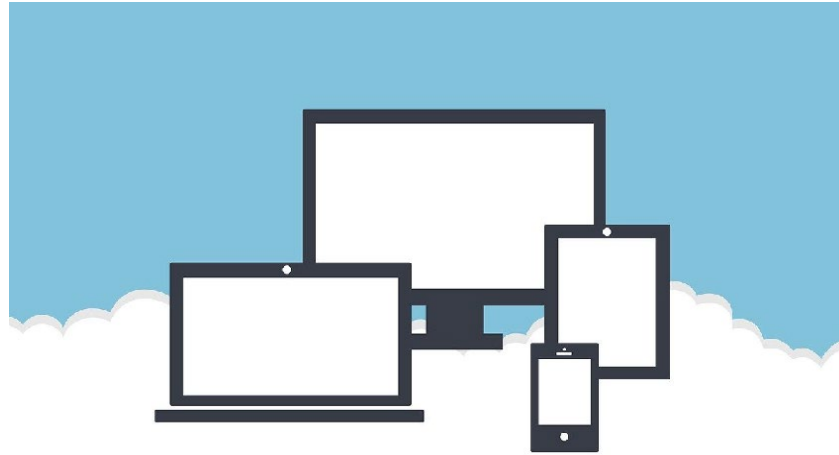
JOAQUÍN LÓPEZ PASCUAL Y SALVADOR CRUZ RAMBAUD 15 DIC. 2023 - 21:03

# ¿QUÉ ES FINTECH?



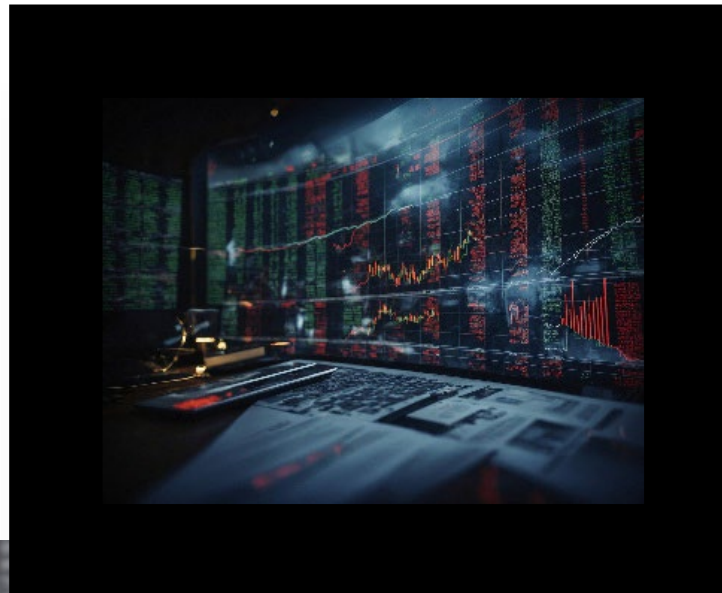
*Joaquín López Pascual*  
[www.joaquinlopezpascual.com](http://www.joaquinlopezpascual.com)

# ¿QUÉ ES FINTECH?



No hay duda de que el *FinTech* se está convirtiendo en un topic internacional en el que mes tras mes aparecen nuevos modelos de negocio y que el sector es uno de los más atractivos para inversores y usuarios deseosos de cambiar el patrón de competición vigente durante las últimas décadas.

# FINTECH



# RELACIÓN ENTRE FINTECH Y SOSTENIBILIDAD (para saber más: lectura recomendada)

Las preocupaciones actuales sobre las cuestiones ambientales han dado lugar a muchas tendencias nuevas en tecnología y gestión financiera. En este contexto de **transformación digital y finanzas sostenibles**, las Fintech han surgido como una **alternativa a las instituciones financieras tradicionales**.

En este libro se analiza **la relación entre Fintech y sostenibilidad**, y las diferentes áreas de colaboración entre Fintech y finanzas sostenibles, desde una perspectiva tanto teórica como descriptiva, al tiempo que ofrece ejemplos específicos de plataformas tecnológicas actuales.



## Insurtech, Proptech & Fintech Environment

Sustainability, Global Trends and Opportunities

Editado por Salvador Cruz Rambaud y Joaquín López Pascual  
Septiembre, 2023

<https://www.mdpi.com/books/book/7786>

Los resultados llevan a la conclusión de que las finanzas sostenibles y las Fintech tienen muchos aspectos en común, y que las Fintech pueden hacer que las empresas financieras sean más sostenibles en general promoviendo las finanzas verdes.

También se destaca la importancia de la regulación europea y global.

<https://www.joaquinlopezpascual.com/papers/>

Joaquín López Pascual  
[www.joaquinlopezpascual.com](http://www.joaquinlopezpascual.com)

# ¿Qué entendemos por FinTech?

FinTech → **Financial Technology** → Tecnología Financiera

Un fenómeno en crecimiento muy asociado a empresas del tipo:

**start-up y pure players digitales**



# ORIGEN DE LAS FINTECH

**Las empresas FinTech surgen alrededor del año 2000, principalmente 2008 como consecuencia de dos factores:**

- El desarrollo de las nuevas tecnologías, la digitalización, los smartphones...
- El descontento general con la banca tradicional a raíz de la crisis económica y financiera.

**Desde el año 2008, hasta la actualidad se ha multiplicado por tres la inversión en estas compañías.**

# NUEVA SITUACIÓN A CAUSA DEL MUNDO FINTECH



- Incorporación de AI
- Blockchain, Big data
- Algoritmos adaptables a través de machine learning
- Robo advisors, Chatbots
- Impacto en sostenibilidad





## Lectura recomendada LIBRO: Insurtech, Proptech & Fintech Environment

**DISPONIBLE en:** <https://www.joaquinlopezpascual.com/papers/>

Idioma: Inglés

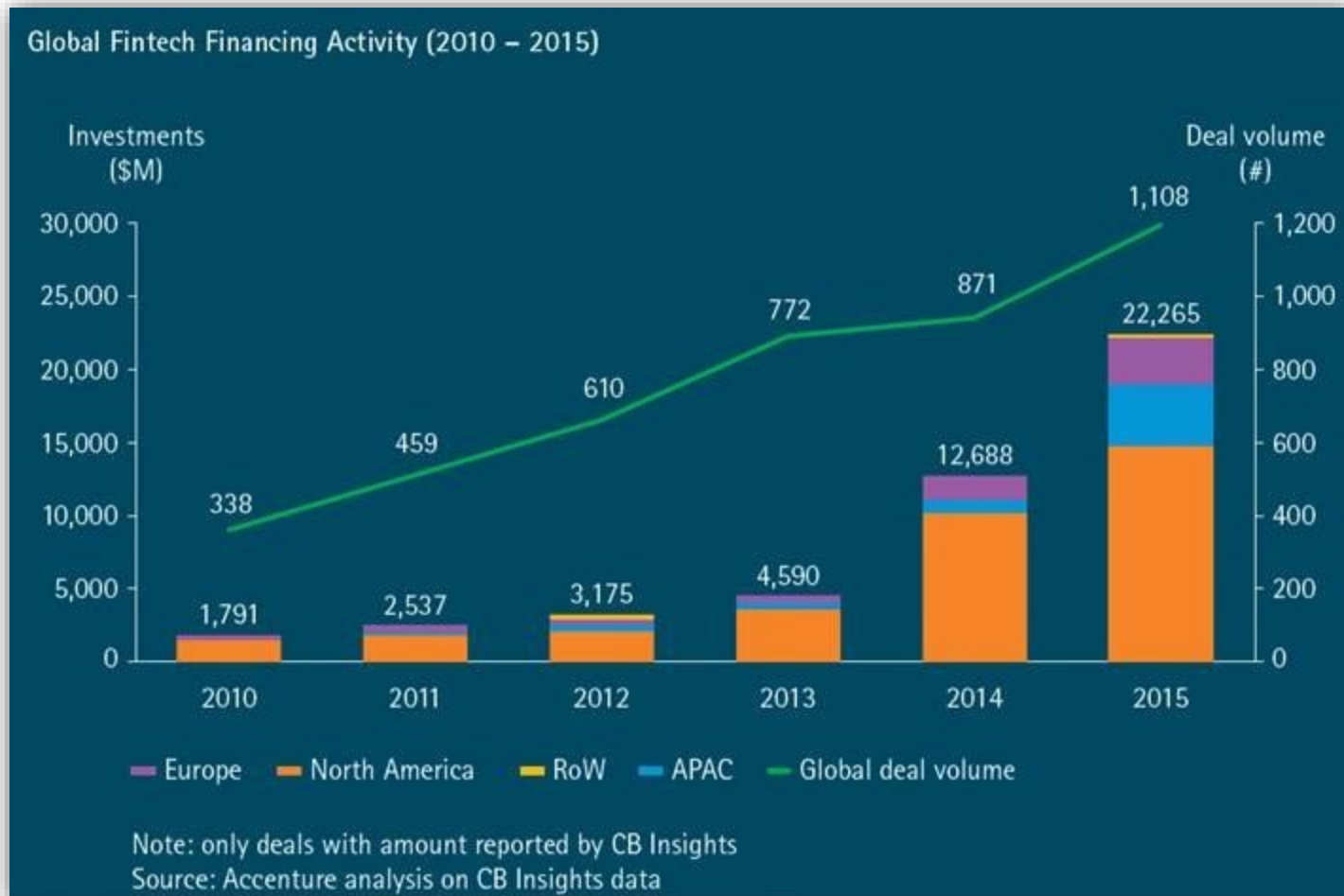
### Capítulos:

- Insurtech, Proptech, and Fintech Environment: Sustainability, Global Trends and Opportunities
- Business Models and Sustainability Plans in the FinTech, InsurTech, and PropTech Industry: Evidence from Spain
- Impacts of Digital Technostress and Digital Technology Self-Efficacy on Fintech Usage Intention of Chinese Gen Z Consumers
- Toward a Chatbot for Financial Sustainability
- An Acceptance Approach for Novel Technologies in Car Insurance
- Sustainability in FinTechs: An Explanation through Business Model Scalability and Market Valuation
- An Eco-Systematic View of Cross-Sector Fintech: The Case of Alibaba and Tencent
- Digital Entrepreneurship in Finance: Fintechs and Funding Decision Criteria
- Sustainable Development of Fintech: Focused on Uncertainty and Perceived Quality Issues
- Fintech and Sustainability: Do They Affect Each Other?



➔ Recientemente publicado, 2023 Sept

# ¿QUÉ ES FINTECH?



# FINTECH-ÁREAS BÁSICAS DE OPERACIONES

---

## **FINTECH**    **ÁREAS BÁSICAS DE OPERACIONES:**

---

BANCA MÓVIL-NEOBANK-CHALLENGES BANKS

---

MERCADO DE DIVISAS

---

PAGOS Y TRANSFERENCIAS

---

PRÉSTAMOS

---

MARKETPLACES

---

ASESORAMIENTO FINANCIERO Y DE INVERSIONES

---

SEGUROS

---

CROWDFUNDING

---

# FINTECH POSIBILIDADES

## ILIMITADAS POSIBILIDADES

- Ofrecen servicios bancarios basados en la tecnología online

## APPS DE BANCA TRADICIONAL Y ONLINE

- Posibilidad de consultar cuentas bancarias, realizar ingresos y e incluso pagar desde el teléfono móvil

## AGREGADORES FINANCIEROS

- Versión especializada de las aplicaciones de los bancos.

## MEDIOS DE PAGO

- Desde el pago P2P -persona a persona- hasta la compra online segura.

## OBTENCIÓN DE FINANCIACIÓN

- Crowdfunding y crowdlending, destinadas a conseguir financiación en base al apoyo de los “financial backers”.

## INFORMACIÓN FINANCIERA E INVERSIÓN

- Desde consulta de la bolsa de valores hasta otro tipo de servicios financieros destinados a la inversión del ahorro.

# OTRAS FINTECH

Cada vertical contempla servicios y empresas de distinta naturaleza que marcan las tendencias financieras dentro del ecosistema FinTech.

**Destacamos aquí las siguientes:**

**InsurTech**

**PropTech**

**RegTech**

**WealthTech**

The logo for INSURTECH, featuring the word "INSURTECH" in white, uppercase, sans-serif font centered within a solid olive-green square.

INSURTECH

**Insurtech** es un término referido a empresas que están innovando el modelo de negocio de seguros actual, utilizando la tecnología. Resultado de unir las palabras en inglés “insurance” y “technology”.

Glosario de términos económicos y financieros

Web educativa Joaquín López Pascual

<https://www.joaquinlopezpascual.com/glosario-de-terminos/>

INSURTECH

## ¿QUÉ ES UNA INSURTECH?

*“Cualquier compañía que, trabajando dentro de la cadena de valor del sector seguros, utiliza las nuevas tecnologías y modelos de negocio para innovar, agilizar y hacer más eficiente todo el proceso de creación, distribución y gestión de seguros centrados en el cliente.”*

Fintech e Insurtech)

Fuente: **AEFI** (Asociación Española de

# PROPTech

**PropTech** Es la fusión de las palabras “Propiedad” y “Tecnología”, se refiere a todos los aspectos de la tecnología en dicho entorno. Esto puede incluir software, hardware, materiales o fabricación.

Glosario de términos económicos y financieros

Web educativa Joaquín López Pascual

<https://www.joaquinlopezpascual.com/glosario-de-terminos/>

# REGTECH

**RegTech** El RegTech proviene de la unión “regulación” + “tecnología” .....

Continúa leyendo la definición de RegTech en el glosario de términos, encontrarás en él más términos relacionados con FINTECH:

**Glosario de términos económicos y financieros**

Web educativa Joaquín López Pascual

<https://www.joaquinlopezpascual.com/glosario-de-terminos/>

The logo consists of a solid olive-green square with the word "WEALTHTECH" written in white, uppercase, sans-serif font in the center.

WEALTHTECH

**WealthTech** El WealthTech se deriva de FinTech (Finanzas+Tecnología) como Insurtech (seguros) o PropTech (inmobiliaria)....

Continúa leyendo la definición de WealthTech en:

**Glosario de términos económicos y financieros**

Web educativa Joaquín López Pascual

<https://www.joaquinlopezpascual.com/glosario-de-terminos/>

Noticia de Interés:

# Expansión

**E** OPINIÓN

## Retos y oportunidades del mundo 'fintech'

JOAQUÍN LÓPEZ PASCUAL Y SALVADOR CRUZ RAMBAUD 15 DIC. 2023



Disponible en prensa digital y prensa escrita en: **EXPANSIÓN** (15.12.2023)

## Noticia de Interés:

EL IMPARCIAL

### TRIBUNA Aportaciones del mundo FinTech: Hacia nuevas vías de negocio financiero

Lunes 08 de abril de 2022, 19:19h

En los últimos años, el panorama financiero mundial está experimentando una auténtica revolución de la mano del fenómeno FinTech (acrónimo de "Finanzas + Tecnología" o aplicación de las nuevas tecnologías al sistema financiero) cuyas empresas llevan a cabo actividades que combinan la innovación y el desarrollo tecnológico con el fin de diseñar, ofrecer y prestar nuevos productos y servicios financieros a sus clientes.

En efecto, la capacidad de una rápida adaptación de las FinTech a las cambiantes necesidades del mercado, combinada con su enfoque hacia la personalización y la experiencia del usuario, las ha convertido en un actor insubstituable en la industria financiera. De esta forma, las empresas FinTech están revolucionando, sin lugar a dudas, el panorama global de los productos financieros al ofrecer una amplia gama de servicios y soluciones altamente innovadoras.

Las posibilidades que se abren en este mundo son inmensas y van desde las primeras personas que hacen la financiación de carácter participativo o crowdfunding, pasando por plataformas en línea, que permiten a los usuarios solicitar y recibir fondos de manera rápida y eficiente, o marcado con tasas de interés competitivas y flexibles. En particular, todas las estrategias óptimas consisten en poner en contacto, a través de una plataforma, a promotores que necesitan financiación para sus proyectos con inversores particulares, pudiendo realizarse esta proceso bajo la figura de préstamos (crowdfunding) o mediante emisión de determinados instrumentos financieros (providentury) como acciones, participaciones o bonos.

Un poco más avanzado lo constituyen las denominadas plataformas de inversión automatizada que, a través de robots/advisors, emplean algoritmos y tecnología basada en un continuo sistema de machine learning para el asesoramiento personalizado de inversiones y la gestión eficiente de carteras de inversión.

Como se refleja en nuestro estudio (InurTech, PropTech & FinTech, Environment Sustainability, Global Trends and Opportunities), la transformación en la industria bancaria tradicional provocada por la disrupción de las empresas FinTech está generando nuevas oportunidades de desarrollo y crecimiento financiero, que pueden favorecer la inclusión financiera y la sostenibilidad al emplear las nuevas tecnologías.

Entre los resultados obtenidos, cabe destacar un estudio llevado a cabo por investigadores alemanes que analizan la crítica para la toma de decisiones en el contexto de la financiación de empresas FinTech, y cómo las avances en la tecnología digital han animado a las bancas a avanzar en dicho mundo FinTech.

Múltiples son los ejemplos recientes de empresas que han destacado en el mundo FinTech, como el caso de iBany, empresa FinTech fundada en Londres en 2019 y especializada en el servicio a las Pymes de todo el mundo en sus actividades de comercio exterior (pagos y cobros), internacionales, cambios de divisas, etc., y cuyo accionista de referencia es el Banco de Santander; o Fintorix, una de las empresas FinTech más conocidas en España, creada en 2017 y que presenta una aplicación gratuita que ayuda a la monitorización y control de los ingresos personales y a la organización de todos los movimientos de fondos.

En definitiva, la capacidad de adaptación de las FinTech a las necesidades del mercado, combinada con su enfoque hacia la personalización y la experiencia del usuario, las está permitiendo jugar un papel cada vez más importante en la industria financiera.

Ahora bien, aunque las FinTech constituyen un actor insubstituable en el progreso y la accesibilidad al mundo financiero, por un lado, la combinación errática de intereses de especulación y mejora de los resultados en el negocio financiero y bancario; por otro, el desarrollo de un marco legislativo internacional homogéneo orientado a la protección de los datos derivados de la recopilación masiva de datos personales, constituyen un elemento fundamental que debe convertirse en un reto esencial para reflexionar en un futuro inmediato.



Joaquín López Pascual y Salvador Cruz Rambaud. Catedráticos de Economía Financiera y Contabilidad de la Universidad Rey Juan Carlos y de la Universidad de Almería.

## Aportaciones del mundo FinTech: Hacia nuevas vías de negocio financiero

Lunes 08 de abril de 2024, 19:19h

opinión



Joaquín López Pascual y Salvador  
Cruz Rambaud

Catedráticos de Economía Financiera y Contabilidad de la  
Universidad Rey Juan Carlos y de la Universidad de Almería

Disponible en prensa digital:

<https://www.elimparcial.es/noticia/267729/opinion/aportaciones-del-mundo-fintech.html>

# Web educativa [www.joaquinlopezpascual.com](http://www.joaquinlopezpascual.com)



**JOAQUÍN LÓPEZ PASCUAL**

[Currículum](#) [Publicaciones](#) [Noticias](#) [Material Didáctico](#) [Contactar](#) [Glosario de Términos](#) [Q](#) [ES](#)

## Profesor, Investigador, Experto en Gestión Bancaria, Productos y Mercados Financieros.

Ha logrado compaginar su actividad docente e investigadora con el asesoramiento y consultoría para distintas entidades, participando en el diseño, desarrollo y seguimiento de programas de formación para directivos tanto presencial, como semi-presencial y online. Destacable su actividad como divulgador científico.

*Web educativa sin ánimo de lucro*

Joaquín López Pascual. Este material didáctico está bajo una [licencia de Creative Commons Reconocimiento-CompartirIgual 4.0 Internacional](https://creativecommons.org/licenses/by-sa/4.0/)



# LINKS DE INTERÉS EN MATERIA ECONÓMICO-FINANCIERA



## WEBGRAFÍA de consulta (I)

[WEBGRAFÍA de consulta \(I\) - Joaquín López Pascual \(joaquinlopezpascual.com\)](https://www.joaquinlopezpascual.com)

<https://www.joaquinlopezpascual.com/webgrafia-de-consulta-i/>



## WEBGRAFÍA de consulta (II)

[WEBGRAFÍA de consulta \(II\) - Joaquín López Pascual \(joaquinlopezpascual.com\)](https://www.joaquinlopezpascual.com)

<https://www.joaquinlopezpascual.com/webgrafia-de-consulta-ii/>



## WEBGRAFÍA de consulta (III)

[WEBGRAFÍA de consulta \(III\) - Joaquín López Pascual \(joaquinlopezpascual.com\)](https://www.joaquinlopezpascual.com)

<https://www.joaquinlopezpascual.com/webgrafia-de-consulta-iii/>



## BUSCADORES ACADÉMICOS

[BUSCADORES ACADÉMICOS - Joaquín López Pascual \(joaquinlopezpascual.com\)](https://www.joaquinlopezpascual.com)

<https://www.joaquinlopezpascual.com/buscadores-academicos/>



# Glosario de Términos

A	B	C	D
E	F	G	H
I	J	K	L
M	N	O	P
Q	R	S	T
U	V	W	Y
Z			



Glosario de términos económicos y financieros:

<http://www.joaquinlopezpascual.com/glosario-de-terminos>