



**Softtek**<sup>®</sup>

**Everyone is a  
bank:  
economía  
colaborativa**

**07**

**Digital Banking Series**



**vector** ITC

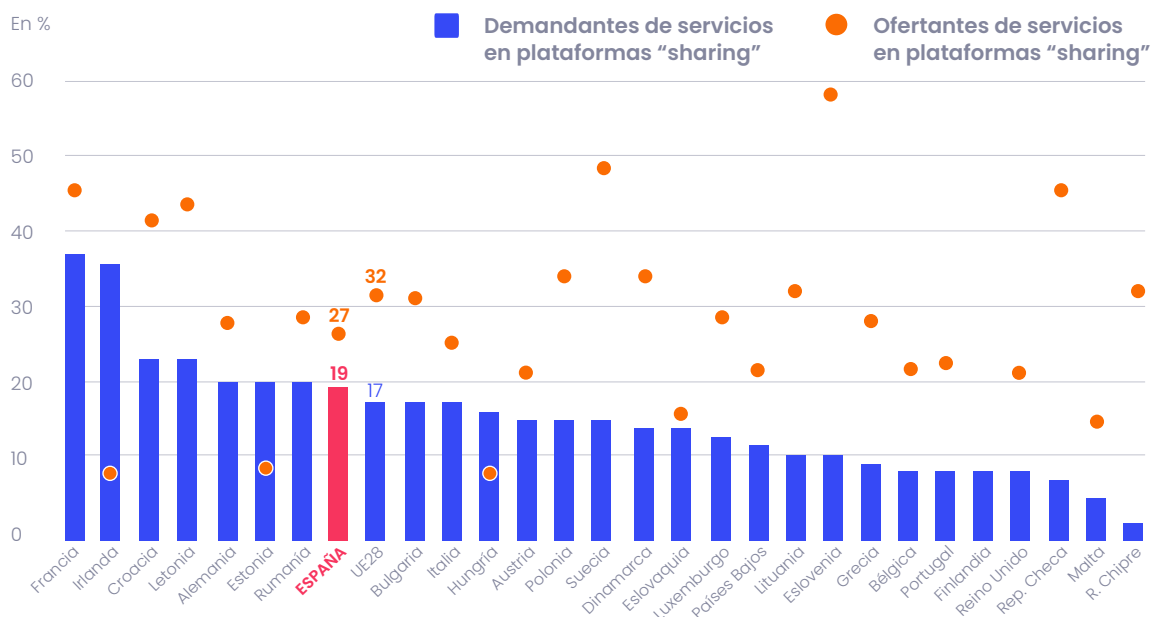
a Softtek Company

# Everyone is a bank: economía colaborativa

# 07

La economía colaborativa está en constante evolución, adecuándose y adaptándose a las necesidades que surgen entre la sociedad día a día. Se trata de un fenómeno transversal y global, en el sentido de que afecta a numerosos mercados y sectores. En 2016, **el 32% de los europeos había utilizado alguna plataforma colaborativa como proveedor u oferente de servicios**, mientras un 17% lo había hecho como usuario o demandante. En el caso de España, estos porcentajes eran del 27% y 19%, respectivamente, si bien es muy posible que en estos dos últimos años estas cuotas hayan aumentado.

## PARTICIPACIÓN EN LA ECONOMÍA COLABORATIVA: COMPARATIVA POR PAÍSES UE-28



Fuente: Eurobarómetro, marzo 2016

Solo por estas cifras, puede afirmarse que el impacto económico de la economía colaborativa es ya muy destacado, siendo esta repercusión constatable también en el **tamaño que han alcanzado en pocos años algunas de estas empresas**, en términos de capitalización bursátil.

## SERVICIOS OFRECIDOS POR PLATAFORMAS COLABORATIVAS:

En el caso concreto del sector bancario, los bancos buscan ofrecer a sus clientes nuevas posibilidades financieras a través de las plataformas colaborativas. Algunos servicios tradicionalmente ofrecidos por bancos están siendo ahora proporcionados por plataformas colaborativas donde hay una mayor interacción social, una mejora en la eficiencia del servicio y un precio y **un servicio final con mejores condiciones para el usuario**.





**Cambio de divisas:** Weswap, por ejemplo, es una plataforma que te permite cambiar divisa directamente con otros viajeros. En un banco la comisión por cambio de divisa es de aproximadamente un 6%, en Weswap es del 1%.



**Préstamos:** los préstamos a empresas se están realizando a través de plataformas de Crowdlending como, por ejemplo, Arboribus. Otro modelo sería el Crowdfunding, más dirigido a financiación particular, siendo Kickstarter la startup más conocida de este tipo.



**Envío de dinero:** con TransferWise se puede enviar dinero al extranjero con un coste inferior al que cobraría un banco.



**Distribución y producción de análisis financiero:** por ejemplo, la startup española Researchfy es una plataforma digital para la distribución y producción de análisis financiero que facilita el contacto a proveedores y consumidores.



**Seguros:** la economía colaborativa ha irrumpido también en este sector ofreciendo importantes descuentos en todo tipo de seguros.



**Inversión:** ya es posible invertir directamente mediante el Crowdlending en préstamos a empresas, aunque es previsible que en un futuro aumenten las posibilidades de inversión esquivando los bancos.



**Un banco completo:** 2gether Bank aplica las nuevas tecnologías a la banca, con el objetivo de generar una plataforma financiera para un sistema económico nuevo. Sus creadores basan el proyecto en una idea: que el usuario se despreocupe de su economía. Para ello apuestan por la implantación de un asistente financiero capaz de prever el estado de la cuenta bancaria a un tiempo vista en función de los gastos e ingresos analizados.



**Creación de moneda:** la aparición de decenas de monedas criptográficas y sociales está quebrando el que ha sido hasta ahora el monopolio de la creación de moneda por parte de los bancos.

# MONEDA SOCIAL:

## La verdadera economía colaborativa.

La economía colaborativa se ha convertido en una moda en los últimos años, pero para hablar de ella hay que tener clara una diferencia terminológica que ha surgido entre dos conceptos de economía colaborativa que a veces se pueden confundir:

- **Por un lado, están los proyectos colaborativos que no están sustentados por ninguna empresa con fines de lucro** y que funcionan en base a las aportaciones individuales de las personas que los usan. Los ejemplos más famosos son Wikipedia (aunque sí cuenta con algunos empleados necesarios para realizar labores de mantenimiento) o Creative Commons. Aquí también se pueden incluir todos los programas de software de código abierto, etc.
- **Por otro, están los negocios denominados como “economía colaborativa” tras los que operan importantes startups** convertidas ya en empresas multinacionales como pueden ser AirBnB, Uber, Glovo, etc. Estas compañías funcionan en base a la maximización de sus beneficios económicos, y, en la práctica, no tienen fines sociales de aplicación real, o al menos, dichos fines, no están entre sus objetivos últimos.

En medio de estas dos alternativas, surge la moneda social, un modelo de economía realmente colaborativa, más parecido al primero de los conceptos mencionados y que **representa una alternativa real al dinero oficial**. La idea básica de este tipo de moneda es:

**SE TRATA DE UNA MONEDA LOCAL**, es decir, su uso se limita a comunidades reducidas, colectivos, grupos de particulares o pequeñas poblaciones rurales.

**REPRESENTA EL VALOR DEL INTERCAMBIO** de un bien tanto de productos como de servicios o de conocimientos.

**NO TIENE VALOR ESPECULATIVO**, es decir, al no poder salir de ese entorno reducido donde se acepta (un barrio, un pueblo o un colectivo, etc.), las monedas pierden su valor especulativo. Dejan de ser acumulables y se oxidan si no se usan.

En la mayor parte de los casos **SON INTERCAMBIABLES POR EUROS**, aunque solo se puede usar en un entorno local concreto, su valor se establece con una equivalencia inicial en euros, salvaguardando así problemas legales o fiscales.



Dos ejemplos de este tipo de monedas serían El Gallet, una de las primeras monedas sociales de la Comunidad Valenciana, o la moneda Demos, nacida en La Isleta (Gran Canaria). **Su expansión está avanzando más rápido de lo que parece a nivel internacional** y, en realidad, estas monedas pueden incorporar también los mismos avances tecnológicos que aplica la banca convencional a sus productos y servicios. Por ejemplo:

## **PAGOS CONTACTLESS**

---

Ya hay experimentos con monedas sociales que han implementado la posibilidad de pagarse con el móvil en un terminal contactless.

## **BLOCKCHAIN**

---

Ya hay varias monedas que están aplicando Blockchain. Por ejemplo, la moneda Jarama, que está en funcionamiento en Rivas Vaciamadrid. Otro ejemplo, es el Rec en Besós (Barcelona) que aparentemente es una moneda muy parecida al Bitcoin, aunque por lo pronto, no está distribuido.

## **SEGURIDAD**

---

Existen algunos proyectos que han incorporado medidas de seguridad frente a la falsificación, similares a las tecnologías más punteras que se aplican a los billetes convencionales. Por ejemplo, el Varamedí, una moneda que entró en circulación en junio de este año en el municipio extremeño de Zafra incorpora elementos reactivos a la luz ultravioleta, trazas, hologramas, patrón diamante, un cuadrado de tinta calórica que desaparece al frotarlo, número de serie y papel sensible a los rotuladores para papel billete.

Otro aspecto que corrobora que las monedas sociales tienen potencial real es que, especialmente fuera de España, **en muchos casos están siendo apoyadas también por instituciones oficiales**, organismos públicos e incluso algunos bancos éticos.



# TENDENCIAS DE INNOVACIÓN CLAVE:

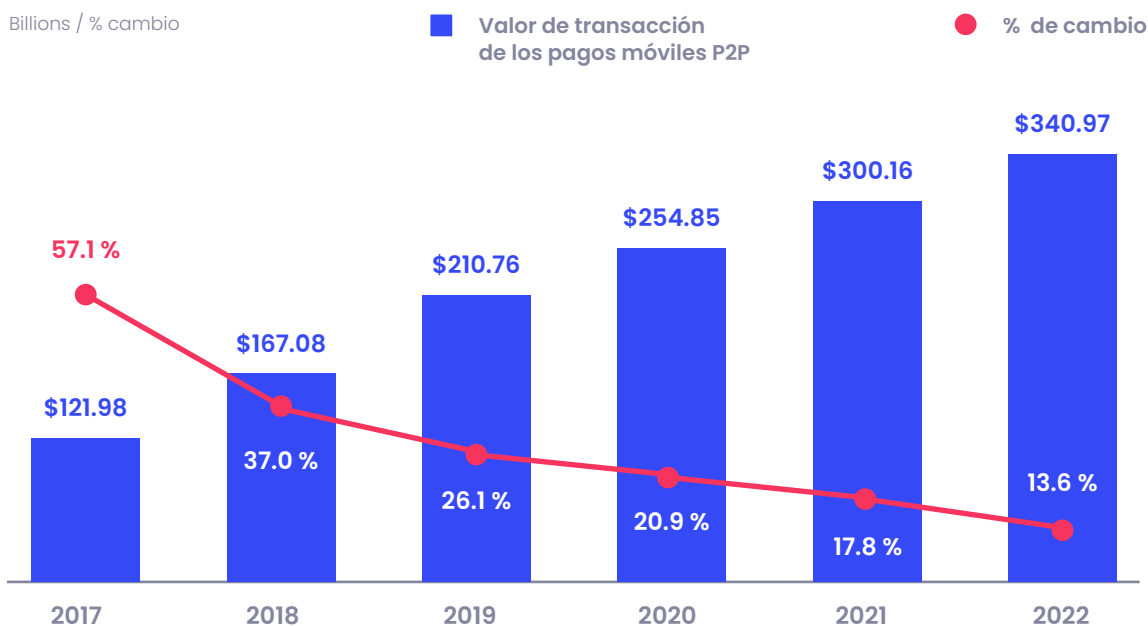
Existen una serie de **tendencias de innovación clave en la banca en relación con la economía colaborativa**. Algunas de ellas se han mencionado en el anterior apartado.

## PAGOS P2P

La comodidad de realizar pagos desde el móvil a amigos y familiares se ha convertido en una de las opciones más atractivas para los consumidores. El crecimiento de este mercado así lo asegura: cada vez son más los consumidores que se decantan por esta opción para realizar transacciones personales, y es que no solo el mercado

de los pagos P2P no para de crecer, sino que el futuro parece aún más brillante. **El valor total de las transacciones en pagos P2P alcanzará en USA los 300 000 millones de dólares en 2021**, es decir, el tamaño del mercado se doblará en tres años teniendo en cuenta que en 2018 el total de las transacciones alcanzó aproximadamente los 167 000 millones de dólares.

## VALOR DE TRANSACCIÓN DE LOS PAGOS MÓVILES P2P, 2017 - 2022



Fuente: eMarketer

**Ejemplos de este tipo de aplicaciones son Venmo o Zelle**, dos de las aplicaciones de pagos P2P de Estados Unidos más utilizadas y populares. Aunque Apple Pay es la app más valorada por sus usuarios. Según parece, los usuarios de Apple Pay valoran, por encima de todo, las medidas de seguridad de la aplicación, tales como las medidas de privacidad o la autenticación de usuarios. Otra de las grandes es Google Pay, que incorporó una función para pagos P2P en 2018 llamada Google Pay Send, que permite realizar pagos entre individuos desde Google Pay.

## CROWDLENDING

El Crowdlending es una **modalidad de inversión enmarcada dentro de las inversiones alternativas**, en el que un grupo de personas prestan un dinero, ya sea a particulares o a empresas, para obtener un determinado interés o retorno de la inversión. Básicamente, se puede resumir como una inversión de capital por parte de un grupo de personas que buscan ayudar y generar un beneficio económico.

El mercado del Crowdlending en España continúa en expansión y los datos son optimistas, puesto que ya ciertas encuestas indican que **el 90% de inversores que han invertido en Crowdlending, repiten**.

Un ejemplo de Crowdlending es la startup hispanomexicana EthicHub, cuyo objetivo de negocio es facilitar el acceso a préstamos a agricultores desbancarizados en países empobrecidos. Está constituida en base a una plataforma Blockchain para préstamos colectivos, descentralizada y transnacional, en la que inversores de todo el mundo pueden conectar con grupos de pequeños agricultores apartados del sistema financiero tradicional.

La tecnología Blockchain implementada por **EthicHub hace que el proceso de concesión de préstamos sea mucho más transparente y seguro que a través del sistema tradicional**, permitiendo asimismo una importante reducción en los tipos de interés ofrecidos, al eliminarse los intermediarios.

## CROWDFUNDING

Hasta hace poco tiempo, si alguien quería sacar un proyecto adelante y necesitaba financiación tenía una serie de opciones genéricas. Pedir un préstamo, una subvención, o pedirselo a familiares o amigos. Hoy en día, cada vez existen más plataformas de Crowdfunding.

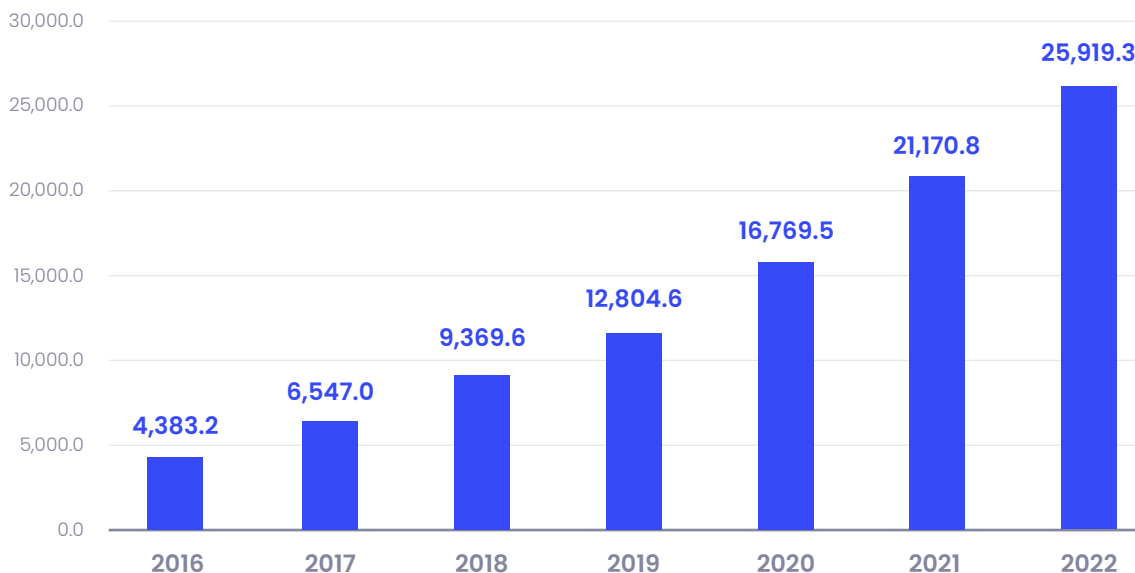
Surgido como **una alternativa a la financiación bancaria tradicional**, el Crowdfunding o microfinanciación se ha convertido ya en una revolución a nivel mundial que sirve para financiar y llevar a cabo proyectos que, de otra manera, difícilmente verían la luz. Se trata básicamente de una cooperación colectiva, llevada a cabo por personas que realizan una red para conseguir dinero u otros recursos, y se suele utilizar Internet para financiar esfuerzos e iniciativas de otras personas u organizaciones. Este método ha hecho que sea más fácil para los empresarios recaudar mucho dinero de cualquier persona con dinero para invertir.

En 2018, las cantidades recaudadas por los distintos tipos de microfinanciación para financiar diferentes proyectos sumaron **7990 millones de euros en todo el mundo, un crecimiento del 43% frente al año anterior**.



## VALOR DE TRANSACCIÓN EN EL MERCADO DEL CROWDFUNDING

en millones de dólares americanos US\$ (mundial)



Fuente: Statista

Además, el Crowdfunding se ha convertido ya en el “laboratorio experimental” de la innovación, de tal forma que abre vías de confianza para posteriores inversiones de capital riesgo.

Así, este método se ha convertido en una **posibilidad para que los emprendedores prueben la viabilidad de proyectos cuyo resultado es todavía incierto**. Evaluar el apoyo que recibe la idea entre los inversores particulares y su posterior acogida en el mercado es una forma en que los fondos de capital riesgo pueden poner a prueba las innovaciones antes de realizar inversiones con alto riesgo.

Por otro lado, las plataformas de Crowdfunding se han convertido en el método de referencia para que las nuevas empresas de tecnología obtengan financiación para sus proyectos y éstos lleguen a manos de los consumidores.

**Algunas de las plataformas más importantes del mundo, son Kickstarter o Crowdcube.**

Para ver el alcance de estas plataformas, Crowdcube, por ejemplo, ha canalizado ya más de 500 millones de euros en más de 800 operaciones.

**A España llegó en 2014 y, desde entonces, ha canalizado cerca de 22 millones de euros en 75 operaciones para empresas españolas.**

Se trata de un Marketplace de inversión que permite tanto a inversores privados, como profesionales, Business Angels, instituciones públicas o fondos de capital riesgo invertir en empresas con posible potencial de crecimiento.

## INTERCAMBIOS B2B

Cuando hablamos de economía colaborativa automáticamente nos viene a la cabeza un proceso de intercambio P2P entre dos usuarios particulares, que se ponen en contacto a través de una plataforma online. Sin embargo, es menos habitual pensar en ella como un proceso de intercambios B2B entre negocios. **Compartir bienes o recursos infrautilizados entre compañías es una práctica que también tiene cabida dentro de la tendencia de la economía colaborativa.**

Esta modalidad tiene lugar cuando las empresas comparten servicios y activos entre sí de tal forma que puedan ser más eficientes, **pagando por lo que necesitan solo cuando lo necesitan, sin tener que hacer costosas inversiones.** La economía compartida B2B permite así a las empresas centrarse más en sus fortalezas y reaccionar a los cambios del mercado de una manera más ágil y eficiente.

Este cambio en la forma de entender la gestión de los recursos está dando lugar a la proliferación de startups que operan como plataformas en este nuevo terreno de la economía compartida B2B. Como, por ejemplo, la startup canadiense **Breather, la cual podría clasificarse como el Airbnb B2B para los espacios de oficina y las salas de reuniones.** También Flexe, con sede en Estados Unidos, es una plataforma que permite a las empresas compartir sus espacios infrautilizados. Otras como WeWork, SharemyOffice o Storefront operan en un modelo de negocio similar. Otro ejemplo, Yard Club, también americana, es una plataforma que conecta empresas del sector de la construcción para compartir maquinaria y equipación infrautilizada mediante su alquiler.



**Somos expertos en servicios,  
productos y soluciones digitales,  
en innovación tecnológica y en  
procesos ágiles de transformación.**

Con un equipo humano de **más de 15,000 profesionales**,  
tenemos presencia a nivel nacional e internacional.

¿Nuestra misión? Generar el mayor valor a nuestros  
clientes, a los sectores económicos y al conjunto de la  
sociedad, mediante el diseño y desarrollo de iniciativas  
**basadas en tecnología de vanguardia**, con el objetivo  
de accionar el cambio digital de una manera disruptiva.

**[www.softtek.com](http://www.softtek.com)**

