

## Fintech: la tecnología al servicio de la banca

I+D+i



El mundo en la palma de la mano. 2017 pretende ser otro año más de transición digital en el que los prestadores de servicios tradicionales continúan el proceso de cambio y adaptación a las nuevas tecnologías. Aplicaciones móviles, compras on-line, mayor rapidez y simplificación de los procesos son algunos de los factores que la banca está haciendo frente desde hace unos años. Combinar fianzas y tecnología: de ahí nace el “fintech”, la contracción de estas dos palabras inglesas.

ENTREVISTA



### “Hay que renovar las redes de consumo y cambiar la mentalidad de los vecinos”

Aquí Europa entrevista a Beatriz San Martín, técnico del proyecto navarro EFIDISTRICT de eficiencia energética

I+D+i

**NACE LA FILIAL EN INNOVACIÓN DE PETRONOR**  
La empresa de refinería vasca Petronor ha lanzado su proyecto de creación de una filial de innovación con un presupuesto inicial de 14 millones de euros. La empresa realizará proyectos que ayuden a mejorar la eficiencia de la refinería en colaboración con agentes de la Red Vasca de Ciencia, Tecnología e Innovación.

H2020

**NACE UN NUEVO MODELO ENERGÉTICO CON ACENTO ESPAÑOL**  
Gas Natural Fenosa y Aguasol van a participar de la creación de un nuevo modelo energético europeo en el proyecto InteGRIDy, que pretende “definir, desarrollar, implementar y validar las herramientas necesarias para integrar de un modo óptimo el almacenamiento energético en el usuario final y en el sistema eléctrico”.

### TEMAS

#### 2 UE I+D+i

- Fintech: la tecnología al servicio de la banca
- La Eurocámara aplaude el refuerzo de la seguridad en la mensajería electrónica
- Nace la filial en innovación de Petronor
- La española Coowry continúa su aceleración con EIT Digital

#### 4 Smart Cities

- “Hay que renovar las redes de consumo y cambiar la mentalidad de los vecinos”

#### 5 H2020

- Nace un nuevo modelo energético con acento español
- # Birth Day Prize 2017

#### 6 Casos de éxito y ejemplos de buenas prácticas

- LYFT
- YOUBEEP

#### 7 Eventos

- I+D+i
- Smart Cities
- H2020

# Fintech: la tecnología al servicio de la banca



El mundo en la palma de la mano. 2017 pretende ser otro año más de transición digital en el que los prestadores de servicios tradicionales continúan el proceso de cambio y adaptación a las nuevas tecnologías.

Aplicaciones móviles, compras on-line, mayor rapidez y simplificación de los procesos son algunos de los factores que la banca está haciendo frente desde hace unos años. Combinar fianzas y tecnología: de ahí nace el "fintech", la contracción de estas dos palabras inglesas.

El fintech es la actividad que realizan las empresas que utilizan las TIC para crear y ofrecer servicios financieros de forma más eficaz y menos costosa, según la definición del término que da Wharton Fintech, iniciativa estudiantil al respecto, en una entrada de su blog. Su definición puede ser esta aunque como explica a Aquí Europa Aden Davies, experto en fintech de la consultora británica líder del sector, 11:FS, "fintech se refiere originalmente a las tecnologías financieras, especialmente a aquellas fuera de los bancos".

Davies cree que el concepto se ha convertido en algo más vago y abierto y ahora se refiere a todo, tanto fuera como dentro de la banca, pero él prefiere la definición original ya que en la otra nadie puede determinar el alcance y la escala de los otros usos. Monederos digitales, banca online, pagos, negociación de mercados, financiación colectiva, sistemas de seguridad financiera... Todo ello engrana la construcción de las fintech.

Quien se encarga de desarrollar estas aplicaciones son startups innovadoras que disponen de la tecnología y elaboran rápidamente un producto que las grandes empresas no pueden realizar dada su lentitud y operación tradicional. Sin embargo, como cuenta Aden Davies, varios bancos se han lanzado a comprar fintechs, como BBVA, que adquirió la startup Simple por 85 millones de euros en 2014 y expertos calculan

que la inversión del banco español ronda los 200 millones de euros en fintech. Se produce, pues, una relación de negocio entre la start up y el banco en cuestión y la ejecución de la misma es la clave del éxito.

Muchos se preguntan cuándo los bancos dejarán de contratar o comprar startups y comenzarán a desarrollar ellos mismos las aplicaciones. Para ello han de disponer de unos conocimientos para saber cómo construirlo, y a eso se dedica la compañía de Davies. Para conseguir resultados líderes, la banca necesita un foco fundamental en el cliente, un profundo conocimiento de sus vidas y un uso concienzudo del diseño y la tecnología adaptado a cada cliente. "En 11:FS ayudamos a los bancos a convertirse en puramente digitales yendo más lejos de la estrategia y en realidad ayudándoles a construir la nueva generación de servicios de banca", afirma Davies.

Fintech no es algo nuevo. Su irrupción se espera para este año y los venideros, pero el término se lleva expresando en la industria desde hace aproximadamente dos años. Sin embargo, la irrupción del fintech no se ha producido todavía debido a la rigidez de los bancos, anclados en los modos tradicionales. Eso se une a las condiciones del mercado poco favorables y a la apatía de los consumidores. "La gente no ha visto todavía nada abiertamente significativamente diferente en la oferta de los bancos", afirma Davies, que cree que en los próximos dos años podremos ver una transformación significativa en productos y servicios que alcancen la normalidad con el cliente, ya que "estamos realmente cerca". Y la preocupación es esa, que el cliente sea realmente consciente de lo que el fintech puede ofrecerle. "No creo que fintech signifique nada fuera de nuestro mundillo tecnológico", afirma el experto de 11:FS. Y es que el fintech tiene que "convertirse en parte del mundo de las finanzas, más allá de muchas coberturas de prensa". Para Davies se ha

de hacer lo que los bancos no pueden hacer, y hasta entonces solo serán simples promesas.

El fintech tiene un futuro prometedor. Sin embargo, existen algunos temores sobre la irrupción de estas tecnologías en los servicios bancarios. El mayor de todos: la seguridad. “La seguridad es primordial en todo lo relacionado con nuestro dinero”, cree Davies. Por lo tanto, las fintech han de probar que son seguras para que los consumidores confíen en ellas. Y la confianza, según Aden Davies, se basa en el uso. Paypal también tuvo que luchar contra esto y se hizo su hueco probando

que era segura, y la prueba más fehaciente fueron sus miles de usuarios desde su lanzamiento en 1998.

Hay otros miedos. “La irrelevancia es el mayor miedo que se ha de combatir. Si no se hacen el impacto en cómo los clientes usan el dinero, se quedarán en el camino. Los bancos seguirán ganando y el panorama seguirá siendo el mismo. La competición se reducirá a niveles del pasado”, cree Davies. 2017 y los próximos años dirán si el fintech ha venido para quedarse y si superando sus obstáculos se hará un hueco entre los dispositivos electrónicos de los usuarios de banca.

## La Eurocámara aplaude el refuerzo de la privacidad en la mensajería electrónica



El Pleno de Estrasburgo ha acogido las propuestas de la Comisión para reforzar la privacidad de los servicios de mensajería instantánea con satisfacción, aunque aún quedan interrogantes que zanjar. Marianne Thyssen, comisaria de Empleo, ha insistido en que el objetivo final es acabar con las barreras y apoyar que se desarrolle la economía de datos para que exista “una transición a una industria 4.0”.

La comisaria también ha insistido en la importancia de las consultas públicas que se lanzaron el pasado 10 de enero con las que pretende buscar soluciones factibles junto con las partes interesadas y los Estados miembros. Thyssen también ha puesto el acento en la libertad de movimiento de los datos recalando que la estrategia de la Comisión es “acabar con las trabas y que exista una transición a una industria 4.0 y a una moderna economía de datos”.

Para los populares europeos, la propuesta no zanja una serie de interrogantes pero sí sirve para dar alicientes a que los datos sean usados “por todos los oferentes que tengan intereses y para darle el ímpetu necesario a la economía de datos”, según ha señalado el popular alemán Andreas Schwab.

Por su parte, los socialistas europeos han celebrado las medidas recalando la importancia de la agenda digital. “La UE tiene que garantizar que el flujo es accesible a todos los actores de la forma más

fácil, mediante el diálogo y la consulta”, ha afirmado Andrejs Mamikins, socialista letón.

Los liberales europeos se han mostrado optimistas con las medidas presentadas pero no entienden la obligación de que los datos se hayan de guardar en un Estado miembro y no en otro: “Las empresas han de usar la infraestructura donde les plazca. El flujo debe ser la quinta libertad del mercado único europeo”, ha señalado Dita Charanzova, eurodiputada checa de ALDE. La brecha digital y la diferencia entre Estados miembros son otra de las preocupaciones del grupo liberal.

Las medidas debatidas hoy buscan la protección de los datos personales y asegurar la confidencialidad de las comunicaciones electrónicas. Por ello el ejecutivo comunitario quiere actualizar la regulación actual en protección de datos extendiendo el foco a todos los proveedores de comunicaciones electrónicas. Bruselas propone además alinear la regulación en comunicación electrónica con el reglamento general de protección de datos que entró en vigor en mayo del año pasado. La Comisión también considera que los datos que las instituciones y cuerpos europeos manejan internamente se han de proteger de la misma manera que el Reglamento General de Protección de Datos regula cada Estado miembro.

# Nace la filial en innovación de Petronor



La empresa de refinería vasca Petronor ha lanzado su proyecto de creación de una filial de innovación con un presupuesto inicial de 14 millones de euros. La empresa realizará proyectos que ayuden a mejorar la eficiencia de la refinería en colaboración con agentes de la Red Vasca de Ciencia, Tecnología e Innovación.

La irrupción de las energías renovables unidos a los objetivos que Europa se ha propuesto en materia de medio ambiente, reducción de la contaminación y gases de efecto invernadero y cambio climático obligan a la aplicación de nuevas tecnologías e innovación en estas compañías tradicionales. Petronor Innovación es un plan ambicioso que se servirá de los datos que recogen los sensores de la empresa desde hace 20 años

para aumentar la eficiencia de sus operaciones, afirma Urko Urbizu, jefe de Innovación de la petrolera. En la nueva central de innovación estarán implicados una quincena de profesionales así como toda la plantilla, que deberán liderar los cambios en cada departamento.

La Red Vasca de Ciencia, Tecnología e Innovación ha integrado a Petronor Innovación desde diciembre del año pasado, lo que le permitirá trabajar con los grandes centros tecnológicos de Euskadi. La cooperación con otras startups y empresas no queda cerrada, siempre que exista ganancia por las dos partes, según explica Urbizu. La puesta de Petronor por la innovación pretende mejorar en diez años la planta en materia de seguridad, producción, costes y medio ambiente.

## La española Coowry continúa su aceleración con EIT Digital

La plataforma de micropago send-to-end Coowry continúa su aceleración con EIT Digital. Tras haber formado parte del acelerador en su fase de desarrollo temporano siendo startup, Coowry entra a formar parte del programa Access to Finance que le abrirá puertas a inversores de capital riesgo en toda Europa y recibirá asesoramiento de expertos.

Manuel Hermenegildo, Director de EIT Digital España, ha señalado que en Coowry “tienen una solución innovadora y han sido capaces de generar sinergias de manera ejemplar con nuestra red de socios y startups a lo largo de toda Europa”. Por su parte David Moreno, CEO de Coowry, ha destacado que “nos incorporamos al acelerador porque tenemos unos ambiciosos objetivos de crecimiento y porque ser respaldados por una

institución como EIT Digital refuerza nuestra credibilidad”. Coowry está especialmente interesada en comenzar a realizar acuerdos con actores líderes de la industria europea y expandir sus opciones para acceder a empresas de capital riesgo, particularidades que les dará el programa Access to Finance al que acaban de incorporarse.

Desde su lanzamiento, Coowry ha posibilitado más de 170.000 transacciones de pagos o acuerdos de pago que han sido llevadas a cabo en 40.000 teléfonos móviles y cerca de 40 negocios on-line aceptan ya el saldo telefónico como forma de pago usando Coowry como método de transferencia con sus desarrolladores y afiliados.

# “Hay que renovar las redes de consumo y cambiar la mentalidad de los vecinos”

Aquí Europa entrevista a Beatriz San Martín, técnico del proyecto navarro EFIDISTRIC de eficiencia energética

## ¿Qué es EFIDISTRIC?

Un proyecto que busca la regeneración energética integral del barrio de la Chantrea, en Pamplona. Quiere dos objetivos: utilizar energías renovables a través de la creación de una nueva central de calor, abastecida en su mayor parte por biomasa; el segundo es tener medidas de eficiencia energética, a través de la renovación de los distric heatings existentes en el barrio y de la rehabilitación de las viviendas que hay en el barrio.

## ¿Por qué Chantrea?

Cumple con las características que se buscan para que el proyecto tenga éxito. Son viviendas construidas en los años 50 hasta los 80. Además, tienen sus propias centrales y grupos de calor. En España estos grupos no se han desarrollado, y en este barrio debido a que es de autoconstrucción se hicieron varios ejemplos de ellos. Tenemos grandes grupos de calor: Orbina 2, que abastece a 2.200 viviendas, u Oriba 3 que abastece a 700 viviendas. Además, tenemos la vivienda social. Hay un arraigo muy fuerte al barrio que en otros no existe. Por último tenemos varios edificios públicos con consumos energéticos muy altos, lo que hace que esta futura central de calor sea más viable, ya que tienes que competir contra público y privado.

## ¿Los vecinos estaban a favor del proyecto?

Fue un trabajo duro. Una de las claves de éxito es abrir una oficina de barrio. El vecino está ahí, lo conoce y se siente partícipe. Se le explica en un vocabulario que ellos lo entienden, porque al final ellos no tienen por qué saber de eficiencia energética. Lo que hay que hacer es estar ahí y generar confianza. Sin ellos los números del proyecto no son viables.

¿Y cuál es el papel de las instituciones europeas en este proyecto?

El facilitar que nosotros estemos ahí, que este tipo de proyectos se conozcan y que la eficiencia energética se conozca por la gente, no solo por entes institucionales de arriba. Nosotros hacemos de intermediarios entre las instituciones europeas y el vecino.

## El proyecto está a punto de terminar...

Sí, pero han existido dos factores que nos han retrasado: la situación política española e incertidumbre ha dado pie a que el proyecto esté en el limbo. Además, otro factor clave que es la situación anormal del precio del barril de Brent, que es el que marca al final el precio de otros combustibles y del gas natural. Las centrales de calor, los distric heating existentes, consumen gas. Hemos tenido que rediseñar la planta para

que la energía que sacamos al mercado sea competitiva. No podemos obligar al consumidor final a que cambie quién le suministra la energía, podemos ayudarle a que consuma menos y tenga una cultura energética.

## ¿Y qué dice el Gobierno de Navarra en todo esto?

El convencimiento es que el proyecto es bueno. Se quiere apostar por él y tarde o temprano saldrá. La central de calor no va a poder ser alcanzada como objetivo en la duración del proyecto inicial, sí llegará, pero desconocemos en qué fecha. Nos quedaremos con esa espina clavada.

## ¿Ha afectado el cambio de Gobierno al proyecto y por ende a los vecinos?

Claro, el proyecto ha estado casi un año paralizado porque hemos tenido cambio de gobierno en la comunidad y en el Ayuntamiento. No es que el cambio de gobierno signifique que no nos apoyan, es que ha habido que explicar todo desde el principio. Durante este año y el parón se ha seguido trabajando en los vecinos y en las instituciones.

## ¿Cuál es el aspecto innovador de este proyecto?

Que la gente no se descentraliza de los distric heatings. Estamos siendo testigos de que no hay ejemplos de estos distric heatings, muchos están llegando al final de su vida útil porque son muy viejos y hay que renovarlos, hay que buscar soluciones a esta renovación de redes, y se ha de cambiar la mentalidad del vecino para que estos vean los beneficios.



## Nace un nuevo modelo energético con acento español

Gas Natural Fenosa y Aguasol van a participar de la creación de un nuevo modelo energético europeo en el proyecto InteGRIDy, que pretende “definir, desarrollar, implementar y validar las herramientas necesarias para integrar de un modo óptimo el almacenamiento energético en el usuario final y en el sistema eléctrico”.

El presupuesto inicial es de 15,8 millones de euros, 12 de los cuales provienen de Horizonte 2020. InterGRIDy busca crear una plataforma para facilitar el despliegue de servicios novedosos, tecnologías y mecanismos emergentes de redes eléctricas inteligentes. Además, incorporará tecnología del Internet de las Cosas en sus sistemas de lectura inteligente para contadores y algoritmos predictivos que gestionen la generación eléctrica y su demanda en tiempo real.

Para poder comprobar que la iniciativa es perfectamente capaz de desarrollarse se harán 10 proyectos pilotos alrededor del continente, concretamente en ocho países entre los que se encuentra España. En nuestro caso será Barcelona donde Gas Natural pretende integrar la “generación distribuida” (placas fotovoltaicas) y evaluará cómo interactúa una batería de 100 kWh de ion de litio con el sistema eléctrico. Una plataforma común permitirá posteriormente la conexión de todas las redes energéticas de los 10 proyectos pilotos para monitorizar los perfiles de consumo y generadores.

## WORK PROGRAMME

**Las oportunidades de financiación de H2020** son presentadas en programas de trabajo multianuales, que cubren la mayoría del apoyo disponible. Los programas de trabajo están preparados por la Comisión Europea bajo el marco de Horizonte 2020 y a través de la programación estratégica de las políticas europeas. Se preparan con una consulta a las partes interesadas. Las preparaciones para el programa 2018-2020 comenzaron en 2016 con consultas públicas y discusiones con los Estados miembros sobre las prioridades, que fueron delimitadas en 17 informes temáticos.

ACCEDER AL PROGRAMA

## PREMIOS

### BIRTH DAY PRIZE 2017

El reto del premio es identificar y poner al mercado soluciones innovadoras que eviten la muerte y las complicaciones durante el embarazo y el parto.

La fecha límite para aplicar es del 6 de septiembre de 2017 y se puede solicitar [aquí](#).

Can you find a **solution** to reduce death & illness of mothers & babies at birth?

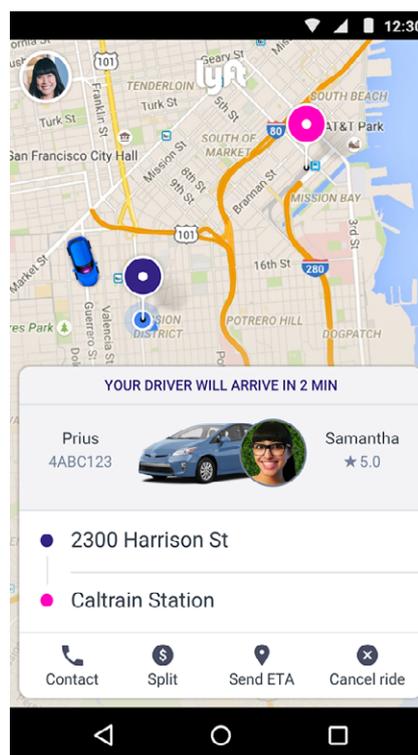
**Win € 1 million**

BILL & MELINDA GATES foundation | MSD for mothers Committed to Saving Lives | European Commission

## CASOS DE ÉXITO Y EJEMPLOS DE BUENAS PRÁCTICAS

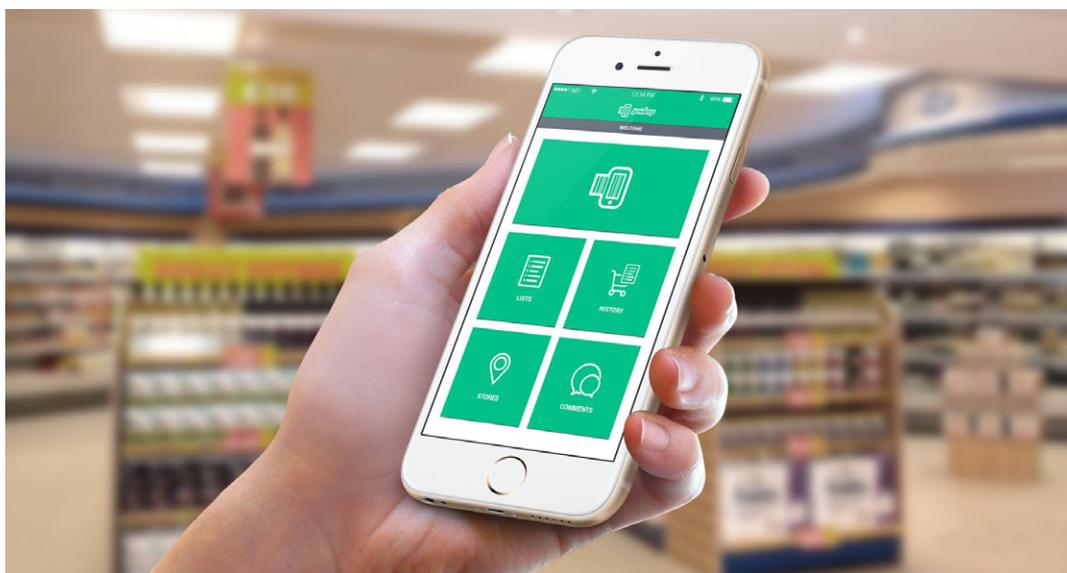
### LYFT

Muchos pensaban que con Uber y Cabify, el mercado de los servicios de transporte mediante aplicaciones móviles estaba cubierto. Se equivocaban. Lyft ha nacido en Estados Unidos con su característico bigote rosa en el frontal de sus coches y ha venido para quedarse. La idea es que los clientes sepan cuáles son sus vehículos y ofrecer un servicio de transporte en el que usuarios particulares utilicen sus propios coches para ganarse un dinero extra. El cliente simplemente tiene que instalar la aplicación y cuando quiera ser recogido, pulsa un botón y un conductor cercano aparecerá con su coche bigotudo frente a él. ¿Cuál es la diferencia con Uber, dirán algunos? Pues que Uber se ha convertido en este tipo de servicios en el cinco estrellas, mientras que Lyft es su versión de marca blanca. "Tu amigo con un coche", lo llaman. Lyft se puede pasar de buenrollismo, pero lo cierto es que el trato tú a tú es su principal diferencial de otros servicios y parece que les está funcionando. Además, permite propinas (cosa que no se puede hacer en Uber) y está en permanente guerra de precios con Uber: descuentos, bajadas de precio y un recelo constante con el sector del Taxi, que les ha llevado a los tribunales. Hay que seguir innovando para mantenerse en pie, también en este sector.



### YOUBEET

YouBeep es una app móvil que con una financiación de H2020 ha conseguido posicionarse en el mercado como un nuevo sistema patentado de compra. El método es sencillo: descargas la app, desde casa puedes crear listas de compra basadas en promociones, sincronizarlas con otras y no olvidarte de ningún producto; camino al súper te indica cuál es el más cercano y descuentos por haber acudido a este; en tienda podrás "beepear" tus productos, recibir premios por ello y nuevas experiencias, así como evitar colas. En la app almacenas todo: cupones, promociones, descuentos, tickets de compra... Todo al alcance de tu mano, reduciendo la compra a un simple clic. Porque como dice Tom Lichford, "la velocidad de pasar por caja está siempre en el top 5 de las mayores quejas de los clientes en la industria del supermercado". Ya está Youbeep para solucionarlo en LIDL y Continentes de Portugal, por el momento. ¿Se exportará a otras ciudades europeas?



## I+D+i

### ESTA SEMANA



26/01/2017

**Seafood safety - new findings and innovation challenges.** El proyecto ECsafeSEAFOOD, financiado con fondos comunitarios organiza este evento en Bruselas, Bélgica, del 25 al 26 de enero de 2017.

### SEMANA PRÓXIMA



02/02/2017

**The future for UK science and innovation funding and policy - Brexit, the HE and Research Bill and supporting disruptive innovation.** Evento que analiza el impacto del Brexit en los programas de innovación británicos..

## SMART CITIES

### ESTA SEMANA

#### .AGORIA

26/01/2017

**Agoria Smart Cities Forum & Award Ceremony.** El evento se centrará en el intercambio de buenas prácticas entre ciudades, gobiernos, instituciones de investigación y la industria. Tendrá lugar en Bruselas.

### PRÓXIMAMENTE

No hay eventos programados por parte del EIP-Smart Cities Market Place

## H2020

### ESTA SEMANA



30/01/2017

**Clima, Medioambiente, Eficiencia de Recursos y Materias Primas. Oportunidades de financiación en Horizonte 2020.** Evento celebrado en Valencia.

### SEMANA PRÓXIMA

No hay eventos programados



31/01/2017

**European Brokerage Event: SEC-05-DRS-2016-2017 "Chemical, biological, radiological and nuclear (CBRN) cluster" - part b) 2017.** Evento en París sobre Horizonte 2020 organizado por el clúster CBRN.