

Adelantos salariales con un "click"

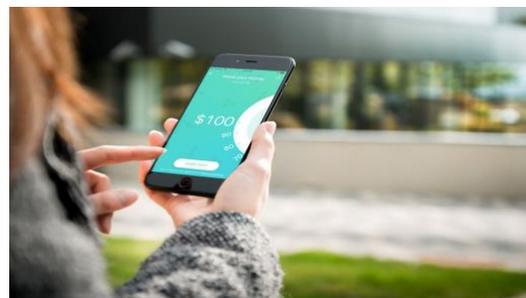
La crisis sanitaria del Covid-19 ha desatado en Estados Unidos el auge de una nueva tipología de negocio FinTech, el del adelanto salarial. Este tipo de anticipos se han convertido en una forma de crédito a corto plazo que comienza a preocupar a los supervisores y reguladores. Entre otras cuestiones, en algunos casos, se sospecha que las comisiones que se cobran a los trabajadores, responden en realidad a tipos de interés abusivos.



La pandemia ha hecho que millones de estadounidenses se hayan convertido en usuarios habituales de aplicaciones que les ayudan a cubrir gastos urgentes hasta que llega el día en que reciben el salario por parte de su empresa. Al darles a los usuarios un acceso anticipado a sus salarios (a cambio de una comisión por cada adelanto o mediante una cuota fija mensual) estas FinTech se están posicionando como una

alternativa para obtener financiación rápida.

Algunas de ellas, como DailyPay y PayActiv, ofrecen el servicio a través de los propios empleadores. Para las empresas es una forma de ofrecer a sus trabajadores anticipos salariales a un menor coste. Otras FinTech, como Dave y Earnin, realizan adelantos sin intereses a través de una aplicación móvil pero se le pide al trabajador que dé una especie de "propina" por cada adelanto salarial que recibe.



El potencial de crecimiento que tienen esta nueva tipología de FinTech en la sociedad americana ha hecho que hayan atraído el interés de inversores, captando hasta 1.000 millones de dólares a través de los



fondos de capital riesgo más importantes del país¹.

El modelo de negocio de estas FinTech empieza a preocupar a muchos reguladores estatales. Aunque estas empresas pretenden posicionarse como compañías que ofrecen una financiación más sencilla y rápida que las plataformas de préstamos online, su estructura de incentivos es la misma: ganar dinero tratando de solventar una situación de penuria que entraña importantes riesgos de pago.



Los reguladores de 11 estados ya han anunciado que llevarán a cabo una investigación conjunta al respecto². Se cuestiona si las comisiones que cobran estas compañías, muchas veces en forma de "propinas", son en realidad tipos de interés de usura o

abusivos. Algunas aplicaciones de estas apps ofrecen tipos de interés efectivos de anticipos que pueden alcanzar hasta el 400%, si se dilata el plazo de devolución.

¹ How Silicon Valley put a friendly face on payday lending. Fastcompany. 17 marzo 2020. <https://www.fastcompany.com/90470701/how-silicon-valley-put-a-friendly-face-on-payday-lending>

² Pandemic creates big audience for wage access fintechs. Financial Times. 26 octubre 2020. <https://www.ft.com/content/988fd1c7-eec7-4a8f-9f95-d806b18a6f39>