

Efectos de la quiebra de Silicon Valley Bank para la industria FinTech

La quiebra de Silicon Valley Bank, el principal banco para la industria FinTech de Estados Unidos, tendrá repercusiones en el crecimiento del sector FinTech. Además de captar una gran parte de los depósitos de estas compañías, también les proveía de un conjunto amplio de servicios financieros – pagos, préstamos, cambio de divisas, ...



Durante cuarenta años, Silicon Valley Bank fue la principal entidad financiera para las nuevas empresas tecnológicas que surgían en California. A lo largo de los últimos años, prestó servicios a casi la mitad de las empresas emergentes respaldadas por capital de riesgo de Estados Unidos. Entre ellas, a muchas de las principales FinTech globales. De hecho, según cifras del propio banco, a finales de 2022, el banco tenía 2.690 compañías FinTech entre sus clientes¹. El 71% de las salidas a bolsa (IPO, por sus siglas en inglés) de empresas Fintech

desde 2020 fueron de clientes del banco. Además, tenía cerca de 3.800 millones de dólares en líneas de crédito concedidas a empresas FinTech. Así, algunas de ellas con el estatus de unicornio, como SoFi, Flywire, Upstart, Affirm o Bill.com eran clientes de este banco californiano.



Una vez asegurados todos los depósitos, incluso los que superaban los 250.000 dólares, por parte del Fondo de Garantía de Depósitos de EE.UU. (FDIC, por sus siglas en inglés), el interrogante es como afectará dicha quiebra a la actividad de las FinTech. Por una parte, se estima que algunas pueden experimentar problemas de financiación. Se teme que, aunque se haya vendido la entidad es probable que las líneas de crédito para las FinTech ya no estén disponibles del mismo modo que anteriormente. Bloomberg ha apuntado que cerca de 190 empresas FinTech están ya a la búsqueda de un nuevo

¹ <https://www.svb.com/industry-solutions/fintech>

prestamista.

Pero el papel de este banco no se limitaba a captar los depósitos del sector y darles financiación, sino que también realizaba una labor importante de “apadrinamiento” de las FinTech en sus etapas iniciales. Algunos de los fundadores de estas empresas señalan que el banco les ayudó a hacer muchas conexiones en las etapas iniciales². De hecho, les presentaba a inversores de capital-riesgo, ayudándoles a obtener financiación externa.

de las FinTech.



Las pérdidas de estas conexiones pueden tener implicaciones que pueden ir más allá de un incremento de los problemas de financiación para el sector. Además, la quiebra de este banco debido las peculiaridades de su modelo de negocio y de sus clientes, puede conducir a una mayor regulación del sector FinTech. Algunos analistas apuntan a que los reguladores pueden aprovechar este caso para ser más estrictos con la actividad

² Fintech and tech startups still reeling from SVB shutdown. American Banker. 14 marzo 2023. <https://www.americanbanker.com/news/fintech-and-tech-startups-still-reeling-from-svb-shutdown>