

## El WealthTech despegua

El WealthTech, término que designa al conjunto de empresas FinTech basadas en la gestión del patrimonio de particulares, ha alcanzado cifras mundiales significativas, especialmente en los últimos cinco años.



A la cabeza de esta industria se encuentra Estados Unidos, donde se sitúa la mayor parte de las empresas del sector y donde se estima que se llegarán a gestionar hasta un 1 billón de dólares en el año 2020 y 4,6 billones en el año 2022, según estima Business Insider<sup>1</sup>. CB Insights ha elaborado un mapa WealthTech mundial e identificado ya 90 compañías que ofrecen este tipo de servicios a escala global.

Aunque el WealthTech comprende diversas categorías de productos, cada uno con unas funciones particulares, una parte importante de su crecimiento lo protagonizan los robo-advisors. Estos tratan de asesorar al

cliente de forma automatizada o semi-automatizada. Para ello utilizan herramientas de “machine learning”, que consideran múltiples dimensiones además de la edad, renta, o aversión al riesgo. Se estima que en 2020 los robo-advisors gestionarán 4 billones de dólares en todo el mundo, lo que supone el triple de lo que actualmente gestiona el mayor fondo de inversión<sup>2</sup>. A estos se unen los robo-retirement, donde la gestión patrimonial se focaliza en los ahorros de la jubilación.



Otra parte sustancial del despegue de la industria se explica por la evolución de los brokers digitales. Estos permiten realizar inversiones bursátiles o de otra naturaleza de una manera sencilla, mediante herramientas de software y aplicaciones para usuarios minoristas. Así, plataformas como RobinHood, Savedo o eToro realizan esta labor de bróker

<sup>1</sup> The Evolution of Robo-Advising. Business Insider Intelligence (2017)

<sup>2</sup> The expansion of robo-advisory in Wealth Management. Deloitte Report.

digital, a la vez que permiten a los usuarios disponer de toda la información bursátil de inmediato. Su potencial crecimiento hace que el 80% de los brokers actuales ya los perciban como la principal amenaza de su negocio<sup>3</sup>.



En este sentido, el WealthTech no se centra únicamente en la gestión de grandes patrimonios e inversiones, sino que también engloba herramientas de micro-inversión orientadas a estimular y facilitar la labor a los pequeños inversores.

Al tratarse de pequeñas inversiones y con el objetivo de captar mayor cuota de mercado, estas plataformas funcionan prácticamente sin comisiones, aceptando cantidades iniciales muy bajas. Por ejemplo, la plataforma Stash permite inversiones de sólo 5 dólares. Con ello se persigue que el cliente genere rentabilidades pequeñas pero con acceso a amplias posibilidades de cartera.

---

<sup>3</sup> The agent of the future. Ernest & Young (2017)