

## POS lending: FinTech que financian compras

Los préstamos en el punto de venta (*point of sale* o POS) están ganando popularidad en los últimos años. La tecnología permite a los comerciantes y profesionales que anteriormente solo aceptaban dinero en efectivo o pago con tarjetas de crédito, ofrecer un préstamo en el momento de la compra. Los intermediarios que actúan principalmente en estas transacciones son FinTech.



Los préstamos en el punto de venta no son nuevos como concepto. El sector bancario los ha ofrecido asociados a medios de pago desde hace tiempo. Sin embargo, la incorporación de las FinTech ha aumentado las posibilidades, la velocidad y la competencia. Destaca el auge en Estados Unidos, donde se estima que la financiación al consumo es de 391.000 millones dólares, representando el 3,5% del gasto

de las familias<sup>1</sup>. Cerca del 25% de los consumidores americanos han financiado su compra online con un préstamo. Parte de este despegue parece explicarse por una mayor demanda de esta financiación entre los jóvenes.



Se trata principalmente de préstamos a tipo fijo con plazos y condiciones simples. De hecho, los comerciantes se asocian con algunas de estas FinTech porque saben que cuantas más opciones de pago puedan ofrecer, más probabilidades hay de que cierren la venta y de que sea de un mayor importe.



<sup>1</sup> Blue Ocean Lending for Credit Unions: Point of Sale Financing. Filene Research Institute.



Algunas de estas FinTech están creciendo rápidamente como es el caso de Square, Affirm, GreenSky y Citizens. Los acuerdos entre comerciantes y estas FinTech pueden variar. En algunos casos, la FinTech es un mero intermediario que facilita que la compra sea financiada por un banco dentro de su red, como ocurre con GreenSky. En otros casos, la FinTech es la que financia directamente, como hace Citizens. Los comerciantes pagan una comisión por transacción. También destaca el caso de Affirm que se ha asociado con el “retailer” Walmart de manera que los consumidores que realicen sus compras online pueden hacer click en “comprar con Affirm” para financiar directamente su compra.

Algunas de estas FinTech americanas -como Klarna y Square- también ofrecen sus servicios en Europa. Aunque en países como Suecia y Reino Unido el auge en el segmento de los préstamos al consumo lo protagonizan FinTech europeas como iZettle o Kreditech.