

Recuperación Covid—19

Fintech
Nuevas oportunidades

Recuperación Covid—19.

Fintech—Nuevas oportunidades

Contenido

Covid—19 una nueva realidad

Nueva realidad — nuevas reglas de juego.

Hacia la Recuperación

Identificar — crear oportunidades.

Inversión en startups.

Motivos de optimismo.

Tecnología y recuperación.

Digitalización acelerada.

Las startups en digitalización acelerada, motor de la recuperación.

Efecto Covid-19 por sectores

Panorama sectorial startups.

Efecto Covid-19 y recuperación por industria.

Iniciativas Covid-19 Fintech e Insurtech

Inversión en startups 1T2019-1T2020.

Mejores iniciativas para mitigar el efecto Covid-19.

Glosario Breve

Covid—19. Shock, reflect, swing.

Nueva realidad.

**Covid—19
nueva realidad.**

Covid—19. Shock, reflect, swing.

Nueva realidad — Nuevas reglas de juego.

Vivimos un cambio de las reglas de juego que está transformando a medio y largo plazo la sociedad en sanidad, higiene, salud, digitalización, trabajo en remoto, conciliación, sostenibilidad, resiliencia, que requiere **nuevos modelos de negocio.**

Covid—19.

Identificar — Crear Oportunidades.

**Hacia la
Recuperación.**

Covid—19. Hacia la Recuperación.

Identificar oportunidades.

Las empresas que consigan anticipar, identificar o crear las nuevas oportunidades, saldrán **reforzadas** de la época Covid-19.

Covid—19. Hacia la Recuperación.

Identificar — Crear Oportunidades.

Será clave que empresas e instituciones sean proactivas, apuesten por **nuevas formas de crear valor**, encuentren su fórmula de éxito estratégico y aprovechen el potencial del ecosistema Startups — Inversión — Innovación.

Covid—19. Hacia la recuperación.

Retos — Oportunidades.

**Identificar
oportunidades.**

Covid—19. Identificar — Crear oportunidades.

Tendencias — Previsiones.

“Los movimientos de inversión en startups nos permiten descifrar las principales tendencias de lo que va a ocurrir y anticipar los nuevos hábitos de comportamiento de los agentes de mercado.”

Covid—19. Identificar — crear oportunidades.

Acelerar los ciclos de innovación.

Desde Peninsula ayudamos a las corporaciones a orientarse y acelerar sus ciclos de innovación mediante la colaboración con startups para crear las líneas de negocio clave que les permitirán salir reforzadas de esta crisis.

Covid—19.

Identificar oportunidades.

Inversión en startups.

Covid—19. Inversión en startups.

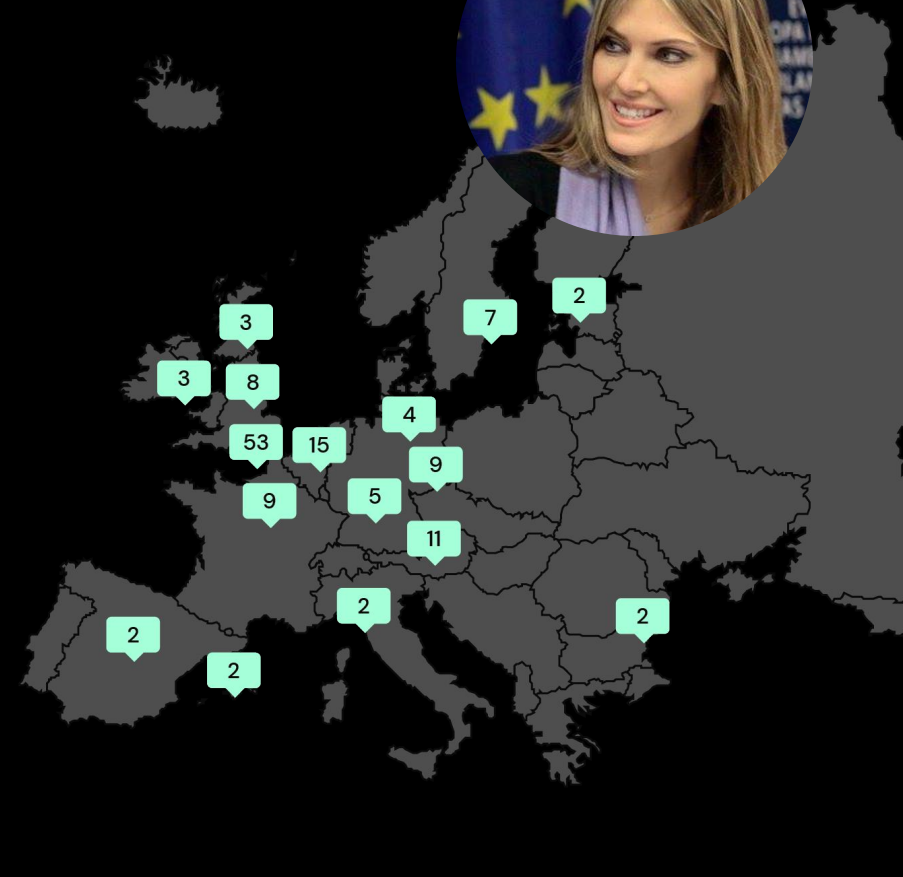
Panorama Europeo.

190 startups unicornio en Europa desde el año 2000 (€1B+)

"Estamos viviendo los mejores tiempos para el emprendimiento en Europa. La próxima mayor revelación en tecnología es muy probable que surja en cualquier punto de nuestro continente."

Eva Kaili

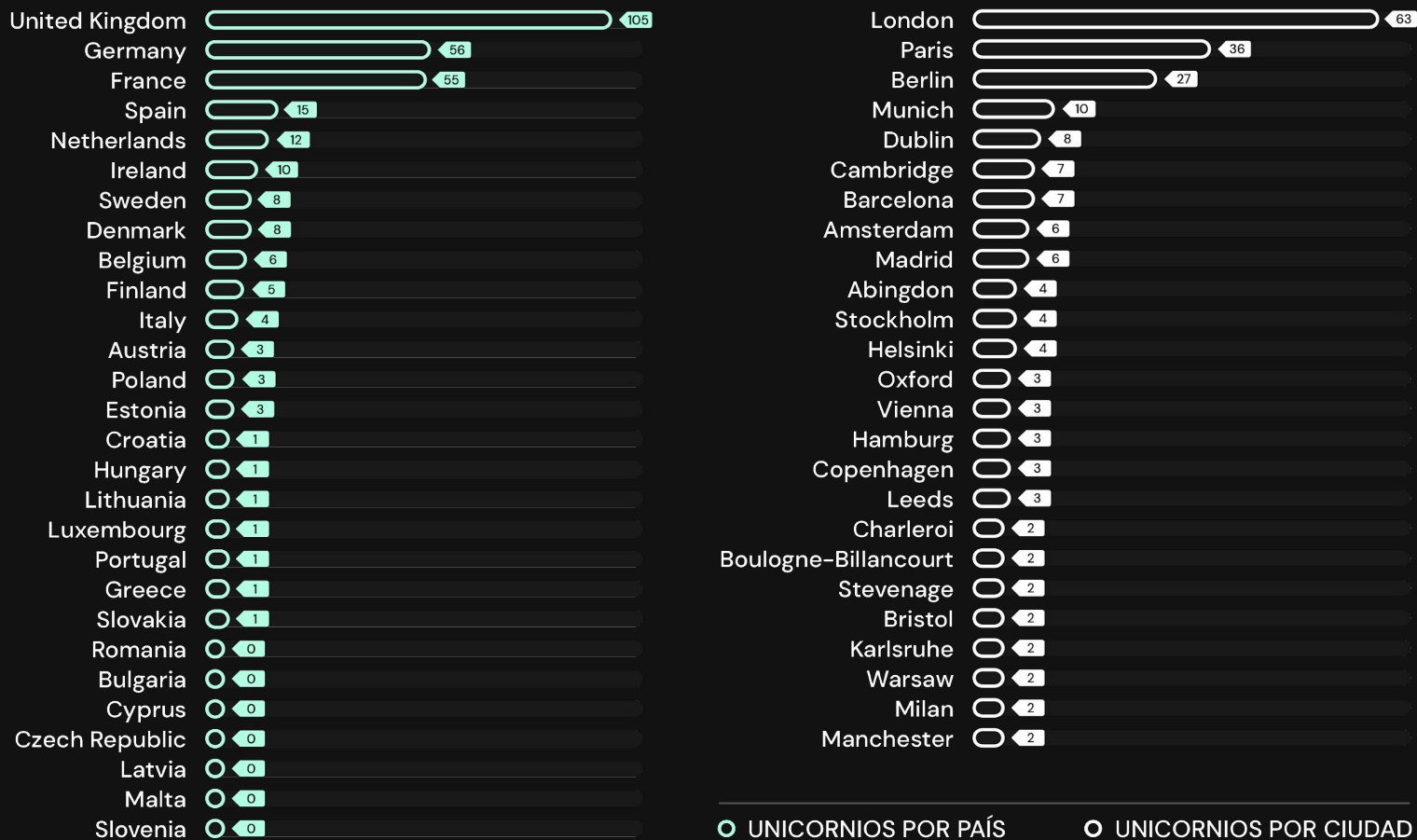
Líder de Ciencia & Tecnología,
Parlamento Europeo



UNICORNIOS POR CAPITAL

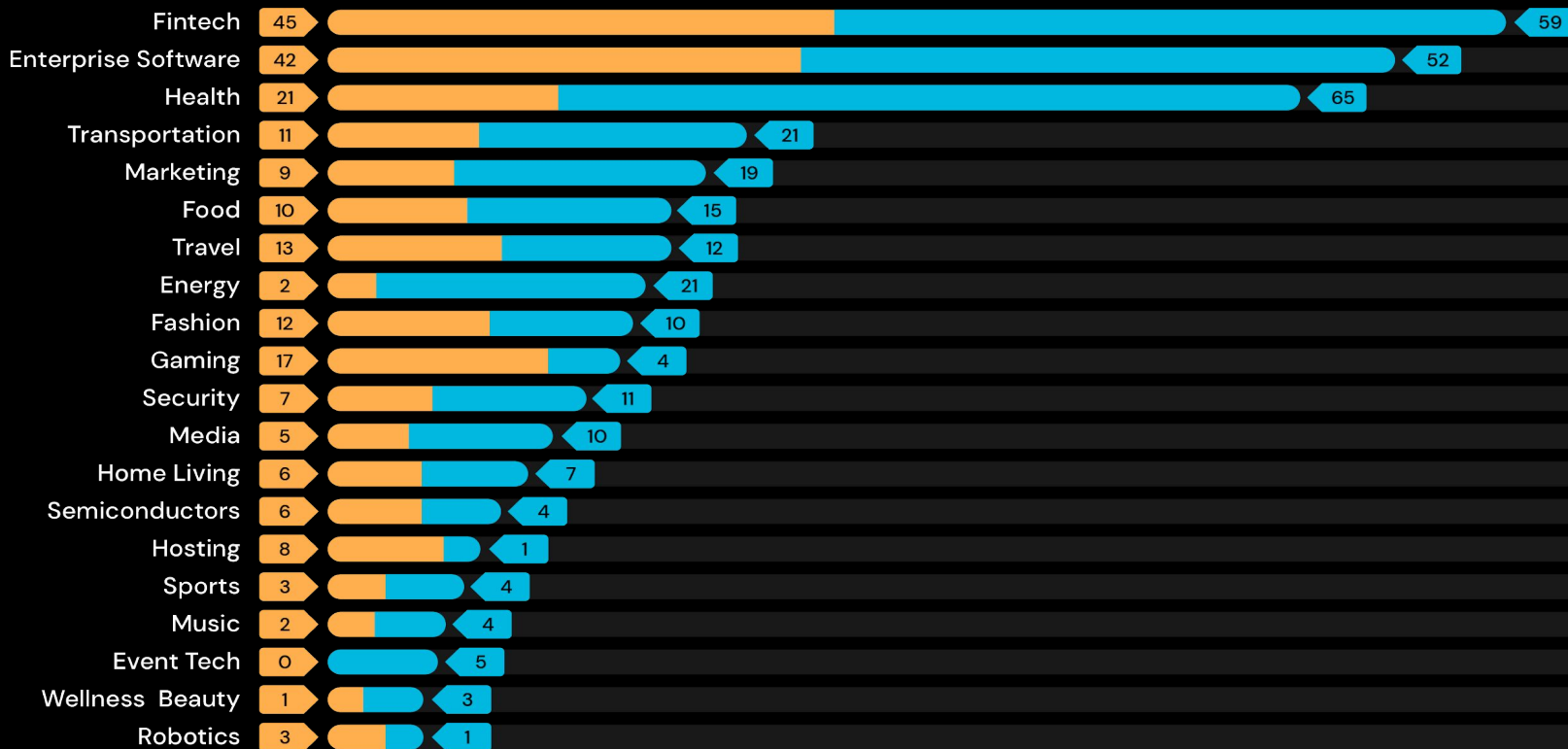
Covid—19. Inversión en startups. — Panorama europeo.

#Futuros unicornios en Europa por país y ciudad.



Covid—19. Inversión en startups. — Panorama europeo.

#Unicornios vs. futuros unicornios por sector.

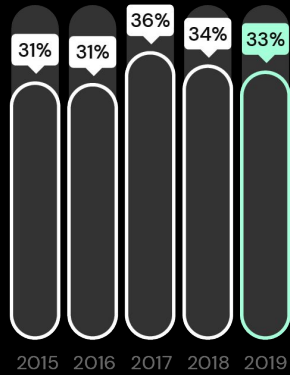


● UNICORNIOS ● FUTUROS UNICORNIOS

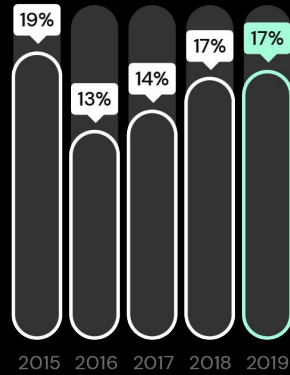
Covid—19. Inversión en startups. — Panorama europeo.

% De inversión del capital VC total recibido en Europa.

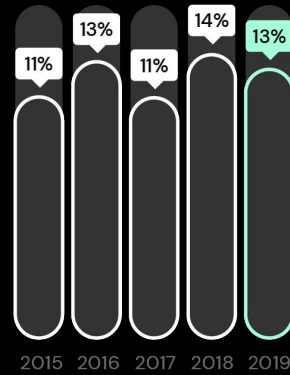
UNITED KINGDOM %



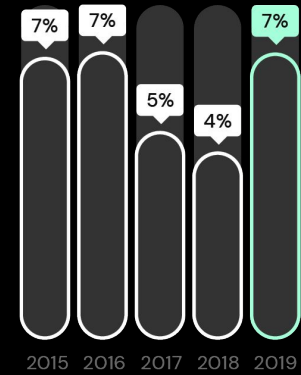
GERMANY %



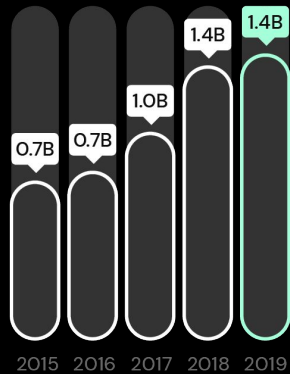
FRANCE %



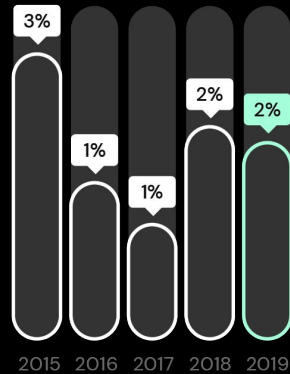
SWEDEN %



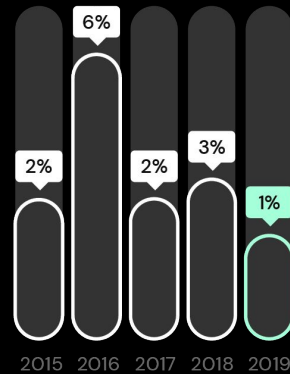
SPAIN B€



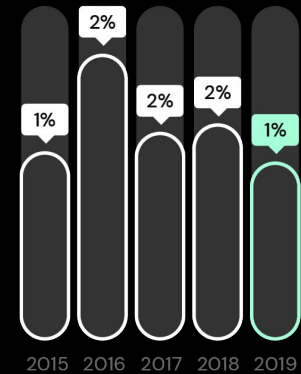
DENMARK %



IRELAND %

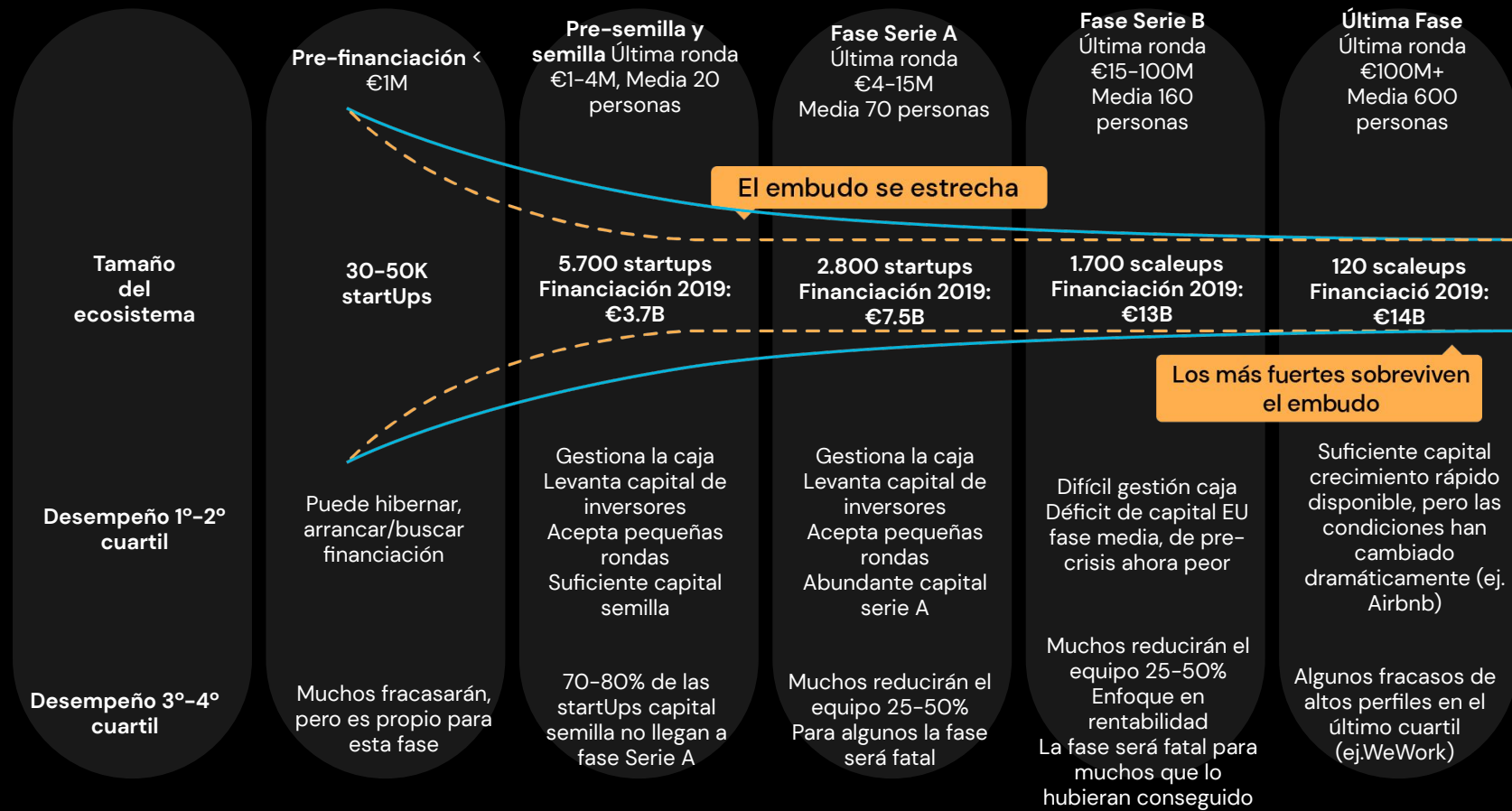


ITALY %



Covid-19. Efectos en la inversión en startups

Etapas tempranas vs. maduras.



Covid—19. Inversión en startups.

Mayores palancas de crecimiento y cambio en Europa.

Palancas de crecimiento

- » Mayor generación de operadores en Europa en tech startups
- » #Record de VC disponibles
- » Sectores beneficiados por la adopción de digitalización acelerada
- » Reducción de activos e inflación salarial
- » Aumento del apoyo gubernamental

Nuevas incógnitas

- » Los inversores EEUU y Asia pueden llegar a ser más selectivos en Europa
- » Desaparición o reducción de actividad de los fondos corporativos, de patrimonio soberano, familiar y otros inversores no tradicionales
- » Aparición de nuevos inversores no tradicionales (empresas de capital privado como Blackstone)
- » Desaparición de los modelos de negocio con mayores activos

Fuente: EU-STARTUPS

Identificar y crear oportunidades

Inversión en Startups.

Motivos de Optimismo.

Covid-19. Optimismo – Inversión en startups.

Más de 20B€ levantados por VCs solo en 2019-2020.

Semilla

€190M Feb 2020



€115M Jun 2019



€200M Sep 2019

€175M Jun 2019

€81M May 2018

Serie A+

€2B Apr 2020



€820M Feb 2020



€735M Feb 2020

€400M Nov 2019

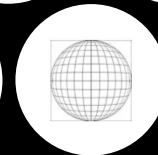
€190M Feb 2020

En crecimiento

€375M Mar 2018



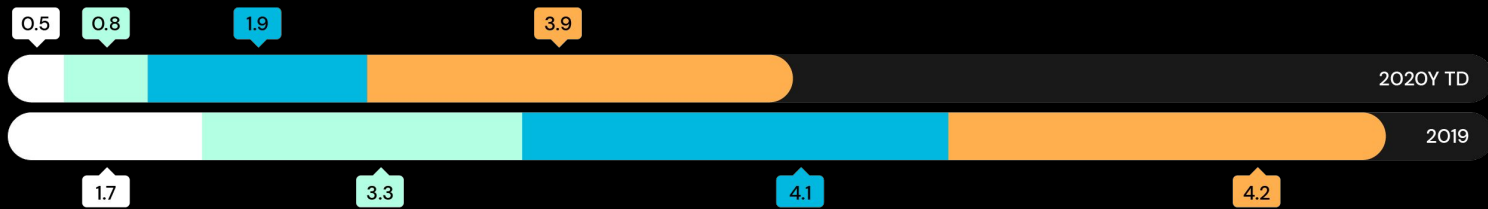
€477M Mar 2019



€193M Nov 2019

€180M Dec 2018

€463M Mar 2019



INVERSIONES (B€)

● €0M – €50M ● €50M – €100M ● €100M – €250M ● €250M+

Covid—19. Motivos de optimismo.

Inversión en startups.



"Las grandes LPs invierten a un horizonte de más de 20 años. Invertir en tech es prioridad clave en la estrategia de la mayoría de los fondos. Por este motivo no se espera un retiro de las LPs del mercado de forma masiva."

Jan Miszaika, Partner HV, Holtzbrinck Ventures

LP - (Eng. limited partnership) los inversores de las empresas de capital riesgo, se les conoce como los socios de responsabilidad limitada, limited partners o LP. Glosario Breve StartUp Pág. 58, Fuentes: Peninsula.co, DealRoom.co

Efectos Covid—19.

Hacia la Recuperación.

Tecnología y Recuperación.

Covid—19.

Tecnología y Recuperación.

La tecnología se está convirtiendo en
la principal palanca de la recuperación.

Covid—19. Tecnología y Recuperación.

Las empresas tecnológicas durante la pandemia

Impacto solo positivo

Colaboración
Telemedicina
Streaming
Productos frescos

zoom | Dropbox | TeamViewer | ATlassian | slack
TELADOC | 平安好医生
NETFLIX | Spotify
Ocado

Se defienden

Comida a domicilio
Educación
Seguridad
Pagos online

JUST EAT | Delivery Hero | GRUBHUB
Chegg | 跟谁学 | PLURALSIGHT
splunk | CROWDSTRIKE | CYBERARK
adyen

Vulnerables

Publicidad
Software financiero
CRM
Redes sociales

WPP | cricool | Alphabet | PUBLICIS GROUPE
sage | IHS Markit | TEMENOS
salesforce | HubsSpot
facebook | twitter | Pinterest

Las más afectadas

Mobilidad
Inmobiliaria
Viajes

lyft | Uber
PURPLE BRICKS | FANG.com | rightmove | REA Group
Booking.com | Expedia | tripadvisor | trivago

Covid—19. Motivos de optimismo.

Tecnología y Recuperación.



“La tecnología europea es lo suficientemente fuerte para enfrentar ese desafío de una manera relativamente sólida. Hay muchas razones para tener confianza en la fuerza del ecosistema para 'capear la tormenta', reteniendo una masa crítica de empresarios e inversores resilientes.”

Tom Wehmeier, Partner Atomico

Covid—19.

Tecnología y Recuperación.

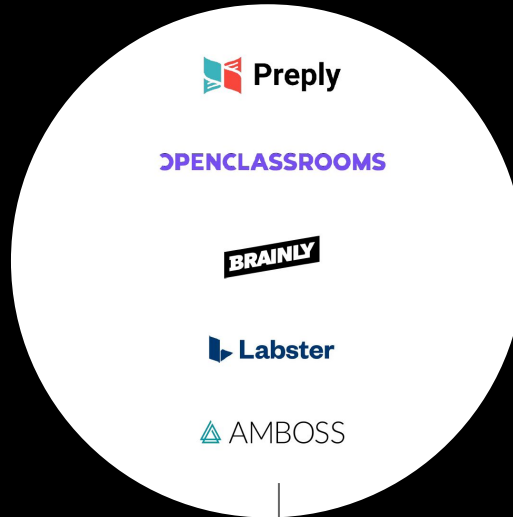
Digitalización acelerada.

Covid—19.

Digitalización acelerada



188 startups
6 futuros unicornios
8 unicornios



357 startups
7 futuros unicornios
1 unicornios



144 startups
10 futuros unicornios
10 unicornios

Previsión a 2+ años: Las familias se suman a la digitalización acelerada

Covid—19.

Digitalización acelerada



"En Crisp tuvimos un aumento de la demanda de productos frescos y hemos crecido 3 veces de tamaño en 1 mes. La adopción de la digitalización en los hogares se ha acelerado mucho. El desafío ahora es gestionar este crecimiento en un entorno más volátil."

Tom Peeters, Co-fundador & CEO Crisp.nl
aplicación de productos frescos online

Covid—19.

Startups y Recuperación.

Motor de la Recuperación.

Covid—19.

Startups y Recuperación.

La crisis sanitaria dispara la creatividad emprendedora, posicionando las startups en digitalización acelerada como el motor de la recuperación.

Covid—19.

Digitalización acelerada



"Los tiempos nunca han sido mejores para lanzar o escalar una startup en Europa: la digitalización es acelerada, el ecosistema está bien financiado, las instituciones gubernamentales ofrecen apoyo donde es necesario.

Creo que son tiempos que nos darán algunos de los mejores emprendedores. No olvidemos los éxitos creados en crisis como Spotify (Serie A, 2008) o iZettle (Serie B, 2012), que siguen entre los mayores emprendimientos de los últimos 20 años."

Marta Sjögren, Partner Northzone

Efecto Covid—19.

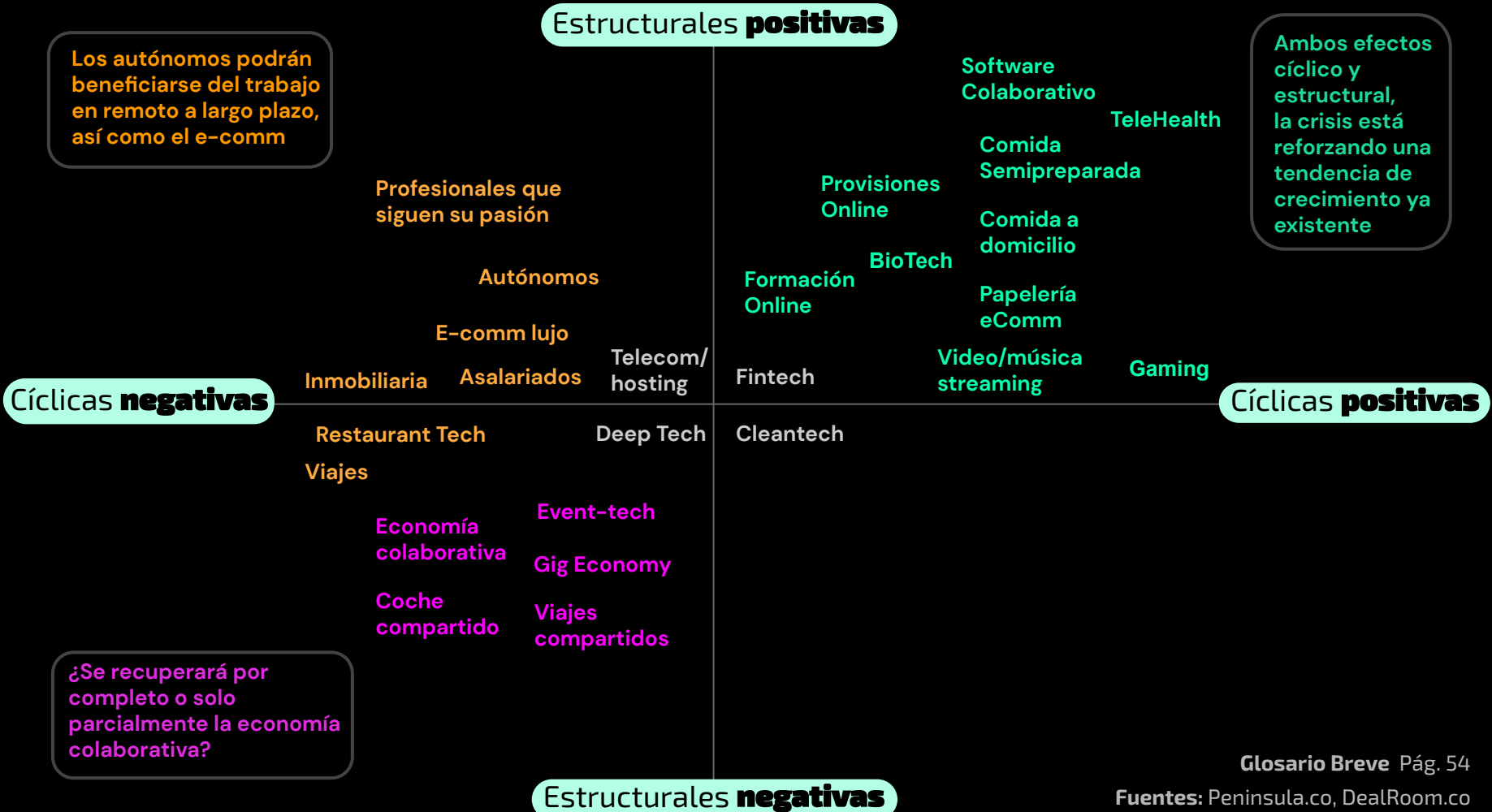
Startups y Recuperación.

Efecto Covid-19 por sectores.

Efecto Covid—19 por sectores.

Panorama Startups a 2+ años.

Cambios temporales o estructurales?



Efecto Covid—19 por sectores.

Hacia la Recuperación.

Efecto Covid-19 Recuperación.

Efecto Covid—19. Hacia la Recuperación.

Entretenimiento — Telecomunicaciones — Software & Apps — Medios & Digital

Economía doméstica

Efecto Covid-19

(-)

(+)

Digitalización acelerada

(-)

(+)

Recuperación

Liderazgo de la nueva economía.

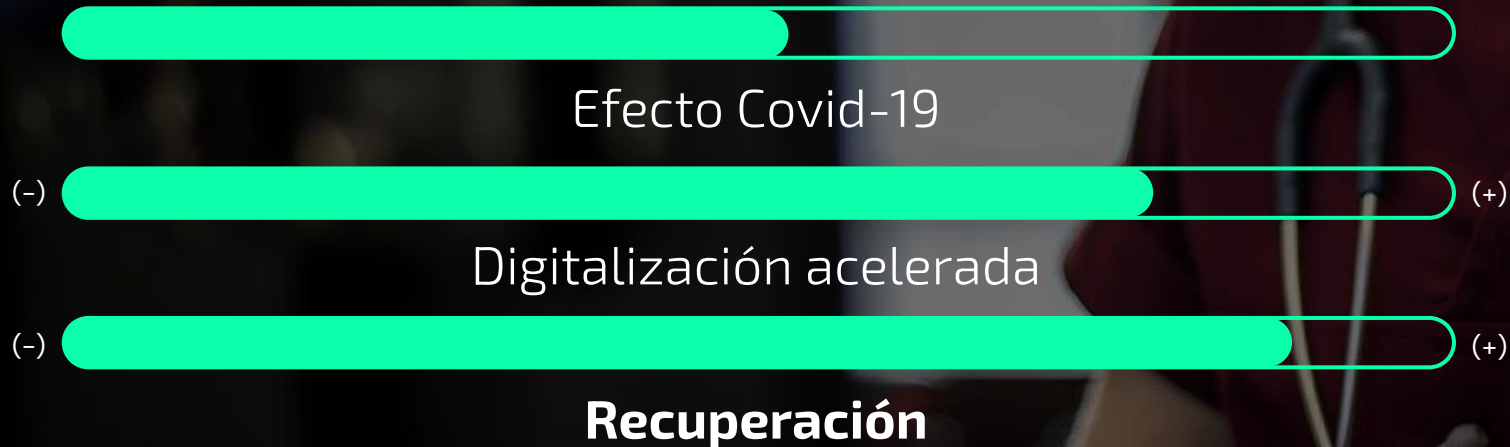
Estos sectores seguirán capitalizando el auge del home-driven marketing y del nuevo consumo desde el hogar. La penetración en nuevos segmentos les permitirá aún más cimentar su liderazgo en esta nueva economía.

Efecto Covid-19.

Hacia la Recuperación.

Salud & Bienestar — Banca & Seguros — Educación — Gobierno

Shifting Economy



Reinvención total, nuevos canales.

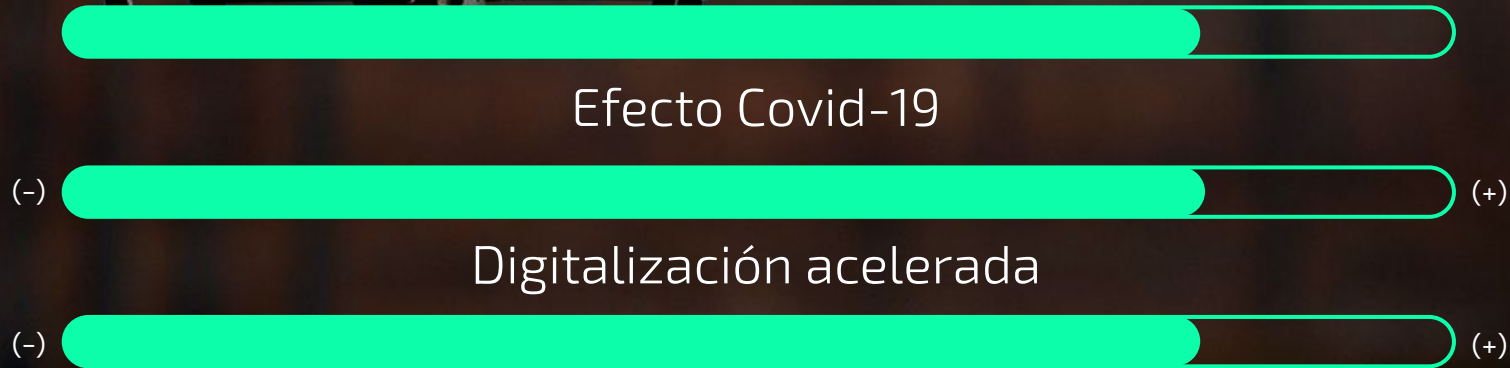
Ganadores y perdedores según grado de avance digitalización. Nuevos hábitos ofrecen oportunidad para digitalización acelerada. Asistencia médica y diagnósticos virtuales o formación en línea crecerá. Los márgenes y riesgos se revisarán y la sensibilidad social aumentará.

Efecto Covid-19.

Hacia la Recuperación.

Alimentación — Electrónica — Moda, Lujo, Belleza — Hogar & Decoración

CPG Economy



Recuperación

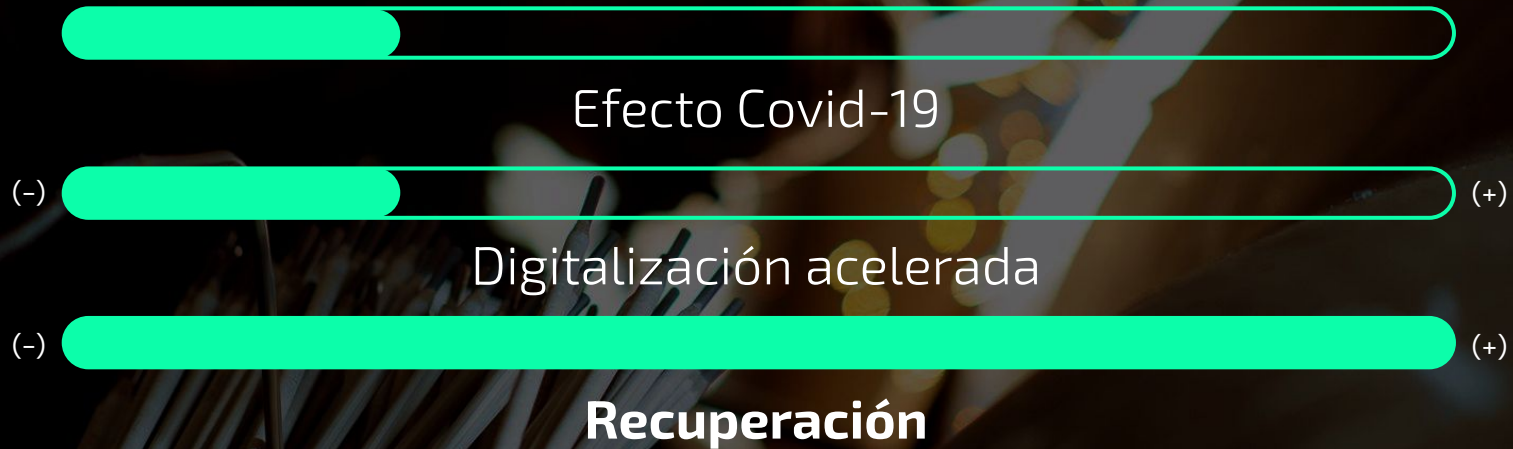
Foco en comercio digital.

CPG (Eng.) Consumer packaged goods - productos de consumo diario: comida, bebidas, ropa, tabaco, maquillaje y productos para el hogar). Entorno más beneficiado de un teórico revenge spending. Nuevos hábitos heredados impulsarán a las marcas al direct-to to-consumer, D2C, y marketplaces. Retail más online-to-offline, O2O, y digitalización de tienda. Menor fricción en servicio y evolución hacia descuentos.

Efecto Covid-19. Hacia la Recuperación.

Agricultura — Energía — Producción — Construcción

Sector Primario



Business as usual 4.0.

Con ciertas disrupciones en sector primario por mano de obra y horeca, ha contribuido a abastecer picos de demanda. Adaptación, regulación, seguridad e higiene en centros de trabajo. Aceleración de industria 4.0 y BIM en construcción en previsión anterior al COVID.

Efecto Covid—19.

Hacia la Recuperación.

Turismo — Hostelería — Transporte — Ocio público

Frozen Economy

Efecto Covid-19

(-)

(+)

Digitalización acelerada

(-)

(+)

Recuperación

En “shock”: esperar, pivotar.

Adaptar producto a nuevas restricciones y necesidades de distanciamiento social hasta 2021.

Aumento del turismo local y uso de vehículo propio. ¿Reconversión hoteles y espacios públicos?

Capacidad aérea reducida prevista por varios años.

Hacia la Recuperación.

Covid 19-Fintech.

Iniciativas Fintech Covid-19

Covid—19.

Iniciativas Fintech.

Fintech Lead.

Explosión en el uso de aplicaciones Fintech. Fintech se convierte en sector fundamental sobre el que pivotar parte de la recuperación económica.

Fintech lead.

Iniciativas 1T 2020.

Principales servicios Fintech 1T 2020:

Acceso inmediato a dinero y financiación.

Agilización de transacciones.

Atención telemática al cliente.

Firma de contratos (Legaltech y Regtech).

Protección de bienes, viajes o salud (Insurtech).

Fuente — AEFI (Asociación Española de Fintech e Insurtech)

Fintech Lead.

Iniciativas 1T 2020.

Boom Fintech.

Boom Fintech & Insurtech

Boom en el número de colaboraciones entre startups fintech y la banca para estar más cerca del cliente.

Banca digital

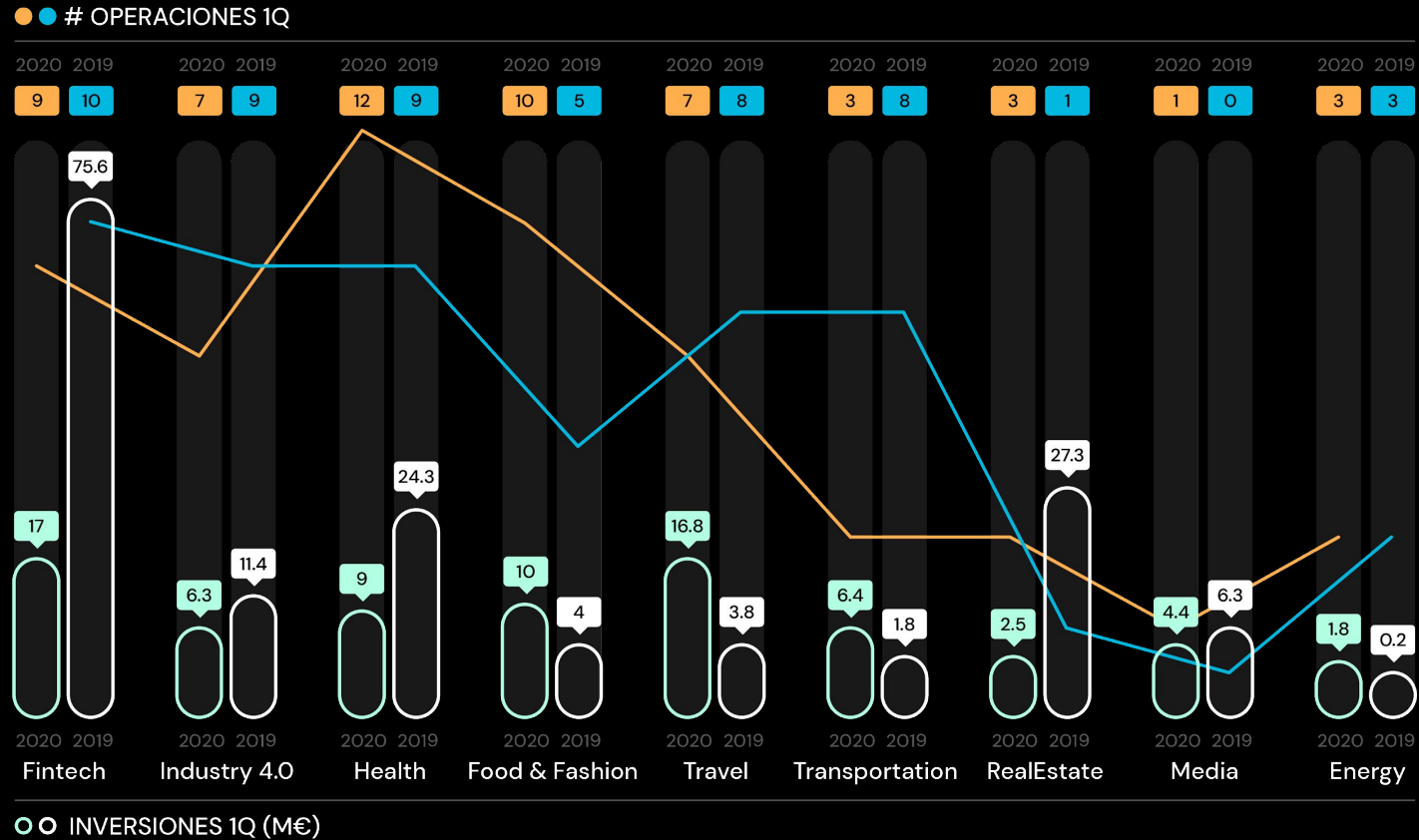
Mayor importancia a la banca digital, valorando especialmente, el precio, la seguridad, la sencillez, usabilidad, sobre todo la multicanalidad.

Neobancos

Segmentos mejor desarrollados: préstamos y pagos, inversión, challenger bancos, baas y neobancos. Los bancos digitales eran la opción preferida del 33% de los clientes en 2019. A día de hoy (abril) ya hay casi un millón y medio de clientes en España, liderado por Revolut con 500.000, seguido por Bnext y N26 con 350.000, 2gether con 25.000, Bnc10 25.000.

Inversión Fintech e Insurtech.

1T 2019 VS 1T 2020



Covid-19 requiere estar más cerca del cliente y acelera el sector que ha duplicado tamaño de inversiones

Hacia la Recuperación.

Covid—19-Fintech.

Startups Fintech Covid-19

Fintech Lead.

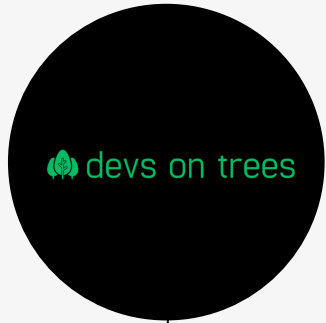
Iniciativas Covid—19.

Destaca el desarrollo de iniciativas fintech para mitigar el impacto del coronavirus y ayudar tanto a empresas como a usuarios particulares.

Fuente — AEFI (Asociación Española de Fintech e Insurtech)

Mejores Iniciativas para mitigar el impacto Covid-19

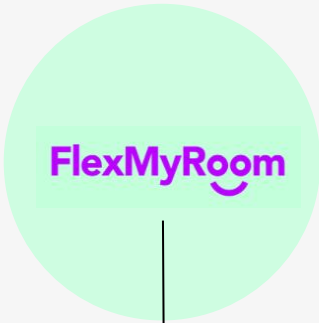
1T 2020 Startups Fintech & Insurtech.



Pág 47



Pág 49



Pág 51



Pág 50



Pág 53



Pág 48



Pág 52

Fuente: AEFI

Fintech

Startups 1T 2020.

 devs on trees

Devs on trees

Iniciativa Covid-19: Está liderando el proyecto para desarrollar mascarillas y respiradores mediante impresoras 3D y fábricas locales, con líneas de financiación de Amazon y Microsoft.

Adicionalmente la compañía está desarrollando dos aplicaciones: Una para los vecinos y otra para aliviar el sistema telefónico de coronavirus, mediante autodiagnóstico del paciente, a través de un canal slack mediante el cual se organiza un grupo de ingenieros de todo el mundo.

Actividad principal: diseño y distribución de sistemas relacionados con la tecnología de la información y la informática para empresas y particulares. cnae 6209. - implantación de soluciones digitales. - comercialización al por mayor y menor de productos informáticos y telemáticos.

Sector
Criptomonedas & Blockchain

Fintech

Startups 1T 2020.



Zego

Iniciativa Covid-19: Insurtech dedicada a la comercialización de seguros para flotas y VTC dedicada a la financiación participativa, extenderá este tipo de seguros a más sectores, con el fin de ayudar a los consumidores a ahorrar dinero.

Actividad principal: Insurtech comercialización de seguros para flotas & VTC

Sector
Insurtech

Fintech

Startups 1T 2020.



Iniciativa Covid-19: Participando en retos de Colabority en las redes sociales, los usuarios consiguen que se hagan donaciones. Cuantos más retos se lancen, más dinero se recauda.

Actividad principal: startup solidaria que convierte acciones muy sencillas en donaciones sin tener que aportar el propio dinero. Distintas empresas proponen retos que se pueden hacer desde casa en este confinamiento, y desde las redes sociales. Las donaciones se hacen en función de cuánta gente participe.

Sector
Fintech

Colabority

Fintech

Startups 1T 2020.



BNXT

Bnext

Iniciativa Covid-19: ha lanzado un concurso llamado 'La casa por la ventana', con el objetivo de amenizar a sus clientes la cuarentena, por el que, hasta el 1 de abril, la entidad publicará en su perfil de Instagram una sencilla pregunta relacionada con el periodo de cuarentena. Entre los premios que se pueden conseguir hay suscripciones a servicios digitales, dispositivos para poder fomentar la lectura, formación online, comida a domicilio e incluso uno de los dispositivos más novedosos de Apple.

Actividad principal: el mayor neobanco español, startup fintech, alternativa a la banca tradicional, 100% online y transparente dónde se puede abrir una cuenta y tener tarjeta sin comisiones

Sector
Neobancos

FlexMyRoom

FlexMyRoom

Iniciativa Covid-19: Solución InsurTech diseñada para devolver la confianza al **sector turístico** tras el Covid-19. Una propuesta que ofrece protección y tranquilidad, tanto al hotel como al viajero. Garantizando a ambos los gastos de cancelación y ofreciendo coberturas de viaje como valor añadido.

Actividad principal: es una herramienta que permite reducir el porcentaje de cancelaciones mediante un producto asegurador único para hoteles: La Tarifa Flexible Asegurada. Añade valor a los clientes, diferencia los hoteles de su competencia, tanto hoteles como OTAs, y mejora la venta directa.

Sector
Insurtech

Fintech

Startups 1T 2020.



Iniciativa COVID-19: Compañía dedicada a la financiación participativa, ha puesto en marcha www.contraelcoronavirus.org, un espacio de recaudación para proyectos destinados a combatir el Covid-19, a través de su plataforma. Uno de los proyectos ya en marcha se está desarrollando con la empresa social AUARA, para cubrir el precio de coste de producción y distribución de botellas de agua a cualquier hospital del país.

Actividad principal: transformar la forma en la que las empresas se relacionan con sus comunidades y potenciar que las empresas se autofinancien a través de sus propias webs.

Sector
Big Data

StockCrowd

Fintech

Startups 1T 2020.



Bdeo

Iniciativa Covid-19: pone a disposición de peritos, gabinetes y aseguradoras su herramienta de video-peritación sin coste alguno, durante el presente estado de alarma, para trabajo en remoto garantizando la continuidad del servicio a todos los asegurados.

Actividad principal: insurtech que ofrece simplificación del proceso pericial en la valoración del siniestro.

Sector
Insurtech inteligencia visual

Glosario Breve:

Unicornio: empresa rápidamente escalable, tecnológicamente habilitada, con valoración de €1B+ a la base de ronda de inversión no realizada, adquisición o IPO realizada

Futuro unicornio: empresa tecnológica valorada por más de €200M, pero menos de €1B, excluyendo empresas adquiridas o públicas

LP: (Eng. limited partnership) a los inversores de las empresas de capital riesgo, se les conoce como sus socios de responsabilidad limitada, **limited partners o LP**

Viajes compartidos: (Eng. Ride hailing) servicio de pedir un coche y un conductor de inmediato para ser transportado (Uber, Cabify, Lyft)

Gig economy: trabajos esporádicos que tienen una duración corta y en los que el contratado se encarga de una labor específica dentro de un proyecto

Event-tech: la tecnología de eventos es cualquier herramienta digital que ayuda a los planificadores a completar tareas relacionadas con su trabajo como organizadores de eventos. Los tipos de tecnología de eventos incluyen, entre otros, software de marketing de eventos, software de gestión de eventos y aplicaciones de eventos móviles.

Deep Tech o Frontier Tech: tecnología de vanguardia, tecnología puntera

Cleantech: tecnología limpia

CPG: (Eng. Consumer packaged goods) - productos de consumo diario comida, bebidas, ropa, tabaco, maquillaje y productos para el hogar



PENINSULA
CORPORATE INNOVATION