

MytripleA es una plataforma no bancaria que pone en contacto a empresas que necesitan financiación con ahorradores que buscan diversificar sus ahorros. “Las expectativas de crecimiento de este tipo de financiación en España son muy positivas y se espera que cada vez más empresas y autónomos obtengan ingresos a través de estas nue-

vas vías consiguiendo diversificar sus fuentes y así mejorar las condiciones de su financiación”, señala Jorge Antón, y añade que las empresas que cuentan con esta alternativa, “están mejor preparadas para afrontar crisis de liquidez bancaria como la vivida recientemente y tienen también oportunidades de crecimiento en su negocio”.

Jorge Antón, CEO y cofundador de MytripleA

“Hemos financiado más de 800 proyectos con un volumen superior a 50 millones de euros”

Mercedes Cobo

— **¿Qué es MytripleA? ¿Cómo empezaron?**

— MytripleA es una plataforma de crowdlending donde empresas y autónomos consiguen préstamos gracias a la aportación de multitud de inversores que les prestan su dinero a cambio de una rentabilidad.

MytripleA se fundó en el año 2013 abriendo las puertas en abril de 2015 contando con la licencia de Entidad de Pago otorgada por el Banco de España y posteriormente consiguió la licencia de Plataforma de Financiación Participativa concedida por CNMV, siendo actualmente la única entidad en ostentar ambas autorizaciones. En el año 2018, se lanza MytripleA Factoring, que junto a MytripleA Préstamos, ofrecen por primera vez en un portal de acceso al crowdlending, tanto préstamos a empresas como factoring o anticipo de facturas. En poco menos de 4 años, ya hemos financiado más de 800 proyectos empresariales con un volumen superior a 50 millones de euros y con más de 4.000 inversores registrados.

— **¿Qué tipo de empresas son las que acuden a MytripleA a buscar financiación?**

— En MytripleA se financian tanto empresas con gran recorrido, como emprendedores, autónomos o negocios con una trayectoria más pequeña. Cada vez más empresas se han dado cuenta de las bondades de incorporar un financiador como MytripleA, que les permite reducir su dependencia de los bancos, consiguiendo una financiación a largo plazo y a un precio muy competitivo.

Las empresas que cuentan con nuestra financiación, están mejor preparadas para afrontar crisis de liquidez bancaria como la vivida recientemente y también oportunidades de crecimiento en su negocio, gracias al tener un financiador adicional que hace que su riesgo y deuda bancaria se reduzca.

— **¿Cuánto dinero piden? ¿Para qué? ¿A qué interés lo consiguen?**

— A través de MytripleA las empresas pueden acceder a dos productos diferentes: Préstamos y anticipo de facturas o factoring. En el caso de los préstamos, el importe solicitado generalmente es superior a 50.000€ y las finalidades son muy diversas, entre las que podemos destacar inversión en maquinaria, compra de materias primas o cubrir necesidades de circulante. El tipo de interés con el que las empresas obtienen préstamos actualmente es desde 2% anual + Euribor a un plazo medio de 36 meses pudiendo llegar incluso a 60 meses en caso necesario, lo que se traduce en una financiación para las empresas muy competitiva y a largo plazo. En el



“El sector necesita una regulación mucho más flexible si no se quiere lastrar su crecimiento”

“Este modelo ya ha demostrado su extraordinario recorrido en países como EE UU o Inglaterra, donde las principales plataformas ya intermedian miles de millones al año”

caso del factoring o anticipo de facturas, el importe mínimo por operación es de 3.000€ anticipando facturas de hasta 270 días a un tipo de interés de entre 1 y 7% anual.

— **¿Cuál es su balance de estos años? ¿Qué objetivos tiene MytripleA en 2019?**

— En poco menos de 4 años, ya hemos financiado más de 800 proyectos empresariales con un volumen superior a 50 millones de euros y con más de 4.000 inversores registrados.

Lo más satisfactorio es ver cómo MytripleA está ayudando a cientos de empresas a tener unas finanzas más sanas a la vez que ver como miles de personas invierten su dinero directamente en esas empresas, generando una atractiva rentabilidad. El cierre de 2018 nuestra un

AL TIMÓN

Jorge Antón es licenciado en Administración y Dirección de Empresas por el Colegio Universitario de Estudios Financieros (CUNEF), Máster en RSC y Doctor en Economía. Comenzó su carrera profesional como consultor de Estrategia en Ernst &

Young y ha ocupado cargos de responsabilidad en departamentos financieros de empresas como Peugeot y Grupo Lar. Jorge ha impartido clases universitarias de economía durante más de cuatro años y es colaborador habitual en foros de emprendimiento y

financiación. En 2013 fundó MytripleA. La familia, el deporte y la naturaleza completan su tiempo. Le gusta el esquí de travesía, descender ríos en kayak y descansar junta a su familia en Duruelo de la Sierra, un pueblecito en pleno bosque de pinos en la provincia de Soria.

incremento interanual del volumen intermediado del 112%. Nuestra clara previsión es seguir multiplicando nuestra actividad y que nuestra financiación llegue cada vez a más empresas de la mano de la confianza de cada vez más inversores.

— **¿Cuánto le queda por crecer a la financiación no bancaria en España?**

— Las expectativas de crecimiento de este tipo de financiación en España son muy positivas y se espera que cada vez más empresas y autónomos obtengan financiación a través de estas nuevas vías consiguiendo así diversificar sus fuentes de financiación y mejorar las condiciones de su financiación. Este mode-

lo de inversión y financiación ya ha demostrado su extraordinario recorrido en países como EEUU o Inglaterra, donde las principales plataformas ya intermedian miles de millones al año. En España estamos en una fase mucho más temprana y por tanto con un potencial de crecimiento extraordinario.

— **¿La crisis ha sido uno de los principales impulsores del crowdlending?**

— Se podría decir que ha sido uno de ellos. Pero también incluiría entre ellos el auge de internet, las nuevas tecnologías y el cambio en las necesidades de los consumidores, los que compran y se informan cada vez más delante de un Smartphone y

cada vez menos en oficinas o sucursales físicas que implican desplazamientos e inversión en tiempo. Así surgen estas nuevas fórmulas donde además la empresa obtendrá una financiación alternativa a la bancaria y por otro lado cualquier persona puede rentabilizar su dinero prestando directamente a empresas y generar una rentabilidad hasta ahora reservada a los bancos.

— **¿Son seguras plataformas como MytripleA? ¿Están ustedes regulados?**

— MytripleA Préstamos cuenta con dos licencias para operar, licencia de Entidad de Pago otorgada por el Banco de España (nº 6869) y licencia de Plataforma de Financiación Participativa (PFP) registrada en la CNMV (nº3). La licencia de PFP nos permite realizar la actividad de intermediación de préstamos mientras que con la licencia de entidad de pago el dinero depositado pero no invertido en MytripleA está seguro ante una improbable quiebra de MytripleA, ya que los titulares de esa cuenta son los propios inversores y no MytripleA, por tanto ningún acreedor de MytripleA podrá ir contra esa cuenta.

La actividad del crowdlending de préstamos está regulada por la 5/2015 de Fomento de la Financiación Empresarial, y todas las empresas que hacemos esta actividad, debemos estar registrados y supervisados por CNMV. La actividad del factoring, hasta el momento no está sujeta a dicha ley.

— **¿El regulador acompaña o lastra a empresas como MytripleA?**

— El lanzamiento de la Ley 5/2015 de Fomento de la Financiación Empresarial deja constancia de la buena intención del regulador por facilitar este tipo de financiación alternativa. Como primer paso a ayudado a dar formalidad y reconocimiento a esta actividad. Sin embargo las necesidades de los usuarios y la evolución de las plataformas están yendo a una mayor velocidad y el sector necesita una regulación mucho más flexible si no se quiere lastrar su crecimiento.

En países como Inglaterra se ha dado un paso mucho más ambicioso, y la regulación del sector ha ido acompañada de medidas adicionales tales como la obligación a los bancos de enviar a plataformas las solicitudes de financiación que hayan sido denegadas o deducciones fiscales para la inversión en crowdlending. No nos olvidemos que este sector está permitiendo contar con una financiación adicional para la economía con las consiguientes ventajas para la evolución económica nacional.

— **En el negocio crowdlending... no hay demasiadas empresas muy pequeñas. O dicho de otro modo... ¿sería necesario ver "unicórnios" que abrieran más mercado?**

— En este sector se ha creado la Asociación de Crowdlending en España (ACLE) y la Asociación Española de Fintech e Insurtech (AEFI) gracias a las cuales todas las plataformas unimos fuerzas para hacer que todo el sector se mueva a la misma velocidad que las propias plataformas y conseguir así mayor fuerza que por separado. Es predecible que en un tiempo se produzca una unificación de plataformas y unas pocas y grandes plataformas sean las que empujen del sector. En este sentido MytripleA tiene la clara vocación de ser la plataforma referente en España y los números de 2018 ya nos sitúan como líderes en el sector del crowdlending en España. Las licencias conseguidas, nuestro crecimiento y especialmente la confianza de nuestros clientes nos permiten decir que estamos en el camino adecuado.