

## Nadie ha levantado en 2024 más capital que ID Finance, la creadora de Plazo

La aplicación cuenta con 180.000 usuarios, ofrece soluciones de débito y microcrédito y permite al cliente recibir 'cashbacks' con su uso

Por **Fede Durán** Fotografía **Pedro Salado / Araba Press**

**C**uriosamente, el perfil de ID Finance guarda cierta relación con otra compañía ubicada en Barcelona, TravelPerk, considerada unicornio y protagonista el 23 de enero de otra ronda tasada en 100 millones. Ambas son organizaciones fundadas por expatriados, Alexander Dunaev y Boris Batine en el primer caso, Avi Meir y Javier Suárez en el segundo. La capital catalana constituye, de hecho, el *hub* español con más *founders* extranjeros: ellos son los promotores de dos tercios de las *startups* creadas en la ciudad.

ID Finance despegó en 2015, añade otra oficina en Ciudad de México en 2017 e instala su centro tecnológico en Polonia. Estas tres bases suman 390 empleados. El aval de los mercados responde a la solidez de sus cifras: en 2023 la firma declara unos ingresos consolidados de 180 millones de euros (+6% respecto a 2022) y un beneficio neto consolidado de 7,1 millones (+13%). Desde sus comienzos, explica Dunaev, ID Finance ha captado 40 millones de euros en rondas de

capital (aportados por Crowdcube y Kingway Capital) y otros 210 millones en deuda si se computa la financiación estructurada recién sellada con i8o Group.

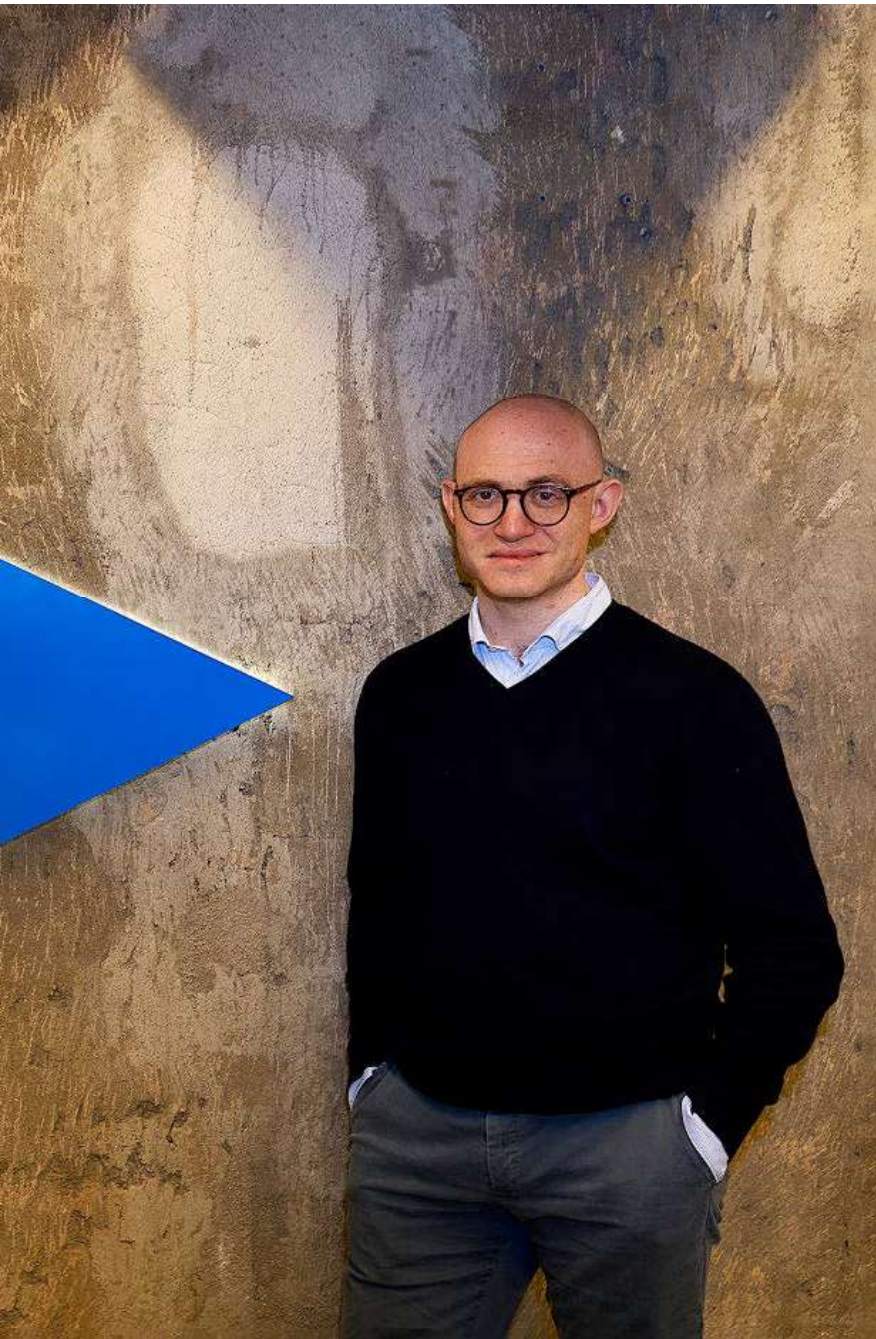
La propuesta de ID Finance se sustenta en innovar en torno a la financiación de pequeños importes bajo un esquema B2C. La app Plazo (2021) es el producto estelar con sus soluciones de crédito y débito exentas de comisiones o compromiso de permanencia. Una cuenta se crea en apenas cuatro minutos y otorga al instante una tarjeta de débito virtual de MasterCard que queda asociada a un IBAN individual. Como gran reclamo, el cliente que recurre a Plazo en sus compras diarias obtiene a cambio reembolsos que oscilan entre el 1% y el 25%

dependiendo de la marca. Además, asociada a la tarjeta de débito y de nuevo sin comisiones, la aplicación permite obtener créditos que arrancan en 300 euros y tienen como tope 2.000.

En enero, ID Finance fraguó una alianza con MeetingPros, *startup* española fundada por Sergio Barrio que reúne en su plataforma los servicios de abogados, médicos y veterinarios para que los clientes resuelvan con ellos sus dudas. Este beneficio se amplifica ahora también a la masa social de la fintech. En relación con la prevención del fraude, amenaza muy común en la esfera digital, ID Finance cuenta como proveedor con Alice Biometrics, encargada de aportar la estructura de verificación de la identidad.

▲ **Alexander Dunaev** cofunda ID Finance junto a Boris Batine en 2015. Ambos son de origen ruso, educación británica y vocación española: la *startup* opera desde Barcelona.





25%

**Límite máximo** de los reembolsos que Plazo ofrece al cliente al comprar desde la app en determinadas marcas.

180

**Millones.** Fueron los ingresos consolidados de la empresa ubicada en Barcelona en 2023, un 6% más que en 2022. El beneficio neto ascendió a 7,1 millones.

300

**Euros.** Los créditos que el cliente de Plazo puede obtener oscilan entre esa cantidad mínima y un tope de 2.000 euros. Otra herramienta, MoneyMan, autoriza créditos al consumo de rápida devolución.

pea PSD2, los clientes bancarios adquirieron pleno control sobre sus datos financieros individuales y libertad para cederlos a terceros de su elección. La gente lo que buscaba en muchos casos era obtener de manera ágil financiación por importes inferiores a los 1.000 euros para hacer frente a pequeños imprevistos, viajes puntuales, etcétera. España también nos interesaba porque es la puerta de acceso a Latinoamérica”.

**SCORING.** Ningún banco ni fintech especializada en créditos a particulares se la juega sin una labor previa de indagación del riesgo inherente al préstamo. ID Finance dispone de un equipo de análisis de datos para determinar la solvencia de cada cliente. España, apunta Dunaev, tiene una particularidad: aquí sólo existen registros del historial crediticio negativo, es decir, de aquellas personas que se encuentran en una situación de impago. Están recogidos en Asnef, Experian o RAI, “las famosas listas de morosos”.

A diferencia de lo que sucede en Reino Unido, España, sin embargo, no cuenta con una huella del historial crediticio positivo (la Cirbe, de acceso limitado, es la excepción), esto es, de clientes que siempre han devuelto sus préstamos. “Por eso recurrimos a diferentes socios y al open banking para recopilar el mayor volumen de información posible y evaluar cada perfil crediticio”, describe el cofundador de ID Finance. Diversos modelos de inteligencia artificial se utilizan para ayudar a medir dichos riesgos (“aunque el factor humano sigue siendo clave”) y también para automatizar tareas relacionadas con la atención al cliente.

La principal misión que Dunaev y Batine tienen entre ceja y ceja es escalar “significativamente” Plazo en España y México durante los dos próximos años. Esto implicará la captación de nuevos clientes-usuarios para la app (hoy son unos 180.000) y convertir los 10 millones concedidos en líneas de crédito en 2023 en alrededor de 100 millones a finales de 2024. Salir a bolsa no es de momento una prioridad para una compañía que, de mantener la progresión mostrada, husmeará pronto la condición de unicornio. ■

Antes de que existiese Plazo, la empresa catalana ya contaba con MoneyMan, una herramienta que sigue activa y autoriza préstamos al consumo de modesto importe y corta duración. Es un producto que funciona asimismo en México, donde Plazo se halla actualmente en fase de MVP (mínimo producto viable).

**CUESTIÓN DE OLFATO.** Tanto Dunaev (Longan Group, Solva) como Batine (Renaissance Capital, Royal Bank of Scotland) atesoran una larga experiencia en banca de inversión y coincidieron en las capas directivas del Deutsche Bank. “A la hora de elegir nuestra sede—explica Dunaev—, teníamos claro que el mercado español era muy atractivo, y Barcelona nos pare-

ció una ubicación ideal. Es una ciudad que siempre ha estado a la vanguardia en cuanto a innovación y cuenta con un ecosistema tecnológico pujante y un entramado empresarial internacional muy potente. También es una ubicación fantástica para atraer talento internacional”.

Otro elemento influyó en la inclinación de la balanza hacia España: “La oferta de financiación al consumo no era atractiva para gran parte del público porque el crédito mínimo que ofrecían los bancos se movía en cifras altas, en algunos casos de hasta 5.000 euros, y el proceso era largo y tedioso. Los clientes debían aportar un sinfín de documentos para demostrar su solvencia. Después de la entrada en vigor de la normativa euro-