



OTROS
DOCUMENTOS

2025



El sector *fintech* en Países Bajos

Oficina Económica y Comercial
de la Embajada de España en La Haya

Este documento tiene carácter exclusivamente informativo y su contenido no podrá ser invocado en apoyo de ninguna reclamación o recurso.

ICEX España Exportación e Inversiones no asume la responsabilidad de la información, opinión o acción basada en dicho contenido, con independencia de que haya realizado todos los esfuerzos posibles para asegurar la exactitud de la información que contienen sus páginas.

icex



OTROS
DOCUMENTOS

14 de marzo de 2025
La Haya

Este estudio ha sido realizado por
Jacobo Delgado Álvarez

Bajo la supervisión de la Oficina Económica y Comercial
de la Embajada de España en La Haya

<http://paiseshijos.oficinascomerciales.es>

© ICEX España Exportación e Inversiones, E.P.E.

NIPO: 224250205



Índice

1. Introducción	4
2. Definición del sector	6
2.1. Tamaño del mercado	7
2.2. Principales actores	13
2.2.1. Empresas	14
2.2.2. Gobierno	16
2.2.3. <i>Corporate Venture</i> y <i>Open Innovation</i>	17
2.2.4. Inversores	18
2.2.5. Fondos de pensiones	21
2.2.6. SPAC, <i>Special Purpose Acquisition Company</i>	22
2.2.7. Aceleradoras	23
2.2.8. Reguladores	24
2.2.9. Organismos y asociaciones	24
2.2.10. Centros de investigación	25
3. Oferta-Análisis de competidores	26
3.1. Pagos alternativos	26
3.2. <i>Software as a Service</i> (SaaS)	28
3.3. <i>Fintech marketplace</i>	30
3.4. Finanzas verdes	31
3.5. Ordenadores cuánticos	32
3.6. Inteligencia artificial	32
4. Claves de acceso al mercado	34
4.1. Distribución	35
4.2. Barreras reglamentarias	36
4.3. Instrumentos de apoyo	38
4.3.1. MIT	38
4.3.2. WBSO	39
4.3.3. Innovatiekrediet	39
4.3.4. Innovatiebox	39
4.3.5. Otros	39
5. Información práctica	40
5.1. Ferias y eventos del sector	40
5.2. Organizaciones del sector	41

1. Introducción

Países Bajos destaca como uno de los líderes europeos en el sector *fintech*. El *hub* de Ámsterdam es el sexto en obtención de financiación de operaciones a través de capital riesgo en Europa¹. En términos de innovación, los Países Bajos ocuparon el octavo lugar en el Índice Mundial de Innovación de 2024, lo que refleja su entorno favorable para el desarrollo de *startups* y *scaleups*². En cuanto a la financiación de capital riesgo, las *startups* neerlandesas recaudaron 2.500 millones de euros en 2024, lo que representa un aumento del 19 % respecto a 2023 y es la tercera cifra más alta registrada, sólo superada por 2021 y 2022³.

Se espera que el mercado *fintech* alcance los 859.280 MEUR en 2030⁴, respaldado por la adopción de tecnologías como *software* basado en la nube, inteligencia artificial y *big data*. La financiación de capital riesgo (VC) en Europa alcanzó un pico de 112.900 MEUR en 2021, pero ha caído a una proyección de sólo 53.500 MEUR en 2024⁵. El aumento de las tasas de interés y la cautela inversora han impulsado esta corrección. A pesar de los desafíos, Europa sigue siendo un centro clave de innovación, con Londres, París y Múnich liderando el ecosistema de *startups*, mientras Ámsterdam gana relevancia como el sexto *hub* más importante del continente.

El ecosistema *fintech* neerlandés sigue el modelo de innovación de triple hélice, donde interactúan el sector privado, el sector público (reguladores como el Banco Central de Países Bajos, DNB, y la Autoridad Neerlandesa para los Mercados Financieros, AFM) y centros tecnológicos como Amsterdam Science Park y Delft University of Technology. En 2024, el sector *fintech* en los Países Bajos creció significativamente, recaudando 212 MEUR en el primer semestre, un 39 % más que en 2023. Esto contrasta con la caída del 25 % en la inversión *fintech* en Europa. En total, las empresas tecnológicas neerlandesas obtuvieron 3.100 MEUR en capital de riesgo, un aumento del 47 %, posicionando al país como el cuarto en Europa en financiación de VC⁶.

En cuanto a oportunidades de mercado, las soluciones de pago avanzadas tienen un gran potencial de crecimiento en 2025. Mastercard destaca tendencias clave, como el uso de IA para combatir el fraude, mejorando su detección hasta en un 300 %. Las pymes están adoptando plataformas centralizadas para automatizar procesos y optimizar decisiones. La autenticación biométrica está en auge, ofreciendo mayor seguridad y mejor experiencia de usuario. Los pagos en tiempo real ganan protagonismo y podrían representar el 27 % de las transacciones electrónicas globales para

¹ [Dealroom.com](https://dealroom.com)

² wipo.int

³ siliconcanals.com

⁴ [Grand View Research, Inc](https://www.grandviewresearch.com)

⁵ [Dealroom.com](https://dealroom.com)

⁶ [loplus](https://loplus.nl)



2028. Además, la economía “tokenizada” está mejorando la seguridad y fluidez de las transacciones.

El Gobierno neerlandés apoya el crecimiento de las *fintech* con programas como MIT para pymes, WBSO de desgravación fiscal para I+D, Innovatiekrediet para proyectos innovadores e Innovatiebox, que reduce la tasa impositiva al 9 % en beneficios de I+D. Además, el país ofrece una infraestructura digital avanzada, talento cualificado y una cultura empresarial competitiva, facilitando el acceso al mercado y el éxito empresarial.





2. Definición del sector

[Invest in Holland](#), organismo público encargado de fomentar la inversión extranjera directa en Países Bajos, cataloga el sector *fintech* como una de las nueve industrias estratégicas a las que dirigir la atención dentro de la economía neerlandesa.

La región de Randstad representa la parte oeste del país e incluye ciudades como Ámsterdam, Róterdam, La Haya y Utrecht. Esta región destaca como uno de los principales centros financieros de Europa, ocupando el tercer lugar en cuanto a desarrollo de *startups* y el quinto en lo que respecta al desarrollo de *scaleups*. A su vez, Países Bajos se sitúa en segunda posición como nación líder en *fintech* dentro de la Unión Europea y ostenta el sexto puesto en términos de obtención de financiación de capital de riesgo en Europa.⁷

Las empresas del sector financiero encuentran en el ecosistema neerlandés un entorno estable y propicio en el que desarrollar sus negocios. Tras el Brexit, se ha consolidado como un destacado centro financiero que conecta todo el continente europeo.

Países Bajos es el sexto mayor mercado de *fintech* en Europa⁸ en términos de obtención de inversión europea y acoge uno de los mayores eventos internacionales del sector, [Money 20/20 Europe](#), donde, de forma anual, los actores más relevantes del sector exponen las soluciones más innovadoras y presentan las tendencias del futuro. Celebrar una feria de tal envergadura centra la atención internacional en la realidad *fintech* del país.

Los Países Bajos son líderes en innovación tecnológica, especialmente en *regtech*, con un enfoque en el cumplimiento normativo financiero. Ámsterdam cuenta con una mano de obra cualificada de 250.000 trabajadores y una infraestructura avanzada, como la Amsterdam Internet Exchange. Róterdam se centra en servicios financieros de comercio y logística, mientras que La Haya se especializa en fondos de pensiones.

El ecosistema *fintech*, apoyado por grandes fondos nacionales, promueve la colaboración entre el sector privado, el público y centros de innovación. Este entorno dinámico y en constante crecimiento consolida a los Países Bajos como un referente en tecnología y finanzas.

El éxito alcanzado por las empresas neerlandesas [Mollie](#), [Bung](#), [Mambu](#), [Back](#), [Adyen](#) es un claro ejemplo de la revolución *fintech* en Países Bajos. Este mercado, de tamaño medio, pero altamente conectado, permite una conexión rápida y eficiente entre empresas y consumidores. La actitud

⁷ [The Netherlands is a Hotspot for fintech in Europe. \(2024, 5 febrero\). NFIA.](#)

⁸ [Dealroom.com](#)



comprehensiva y adaptativa del consumidor neerlandés ofrece una oportunidad ideal para probar nuevos servicios *fintech* en un contexto más reducido antes de su expansión a nivel global.

[ABN AMRO Bank](#), [ING](#), [Rabobank](#), [Aegon](#), [Nationale Nederlanden](#), [Robeco](#) y [EquensWorldline](#) son ejemplos de empresas financieras globales que han establecido su sede en Países Bajos. Asimismo, [BNP Paribas](#), [MUFG](#), [ICBC](#), [Norinchukin](#) y [Allianz](#), son algunos de los bancos y compañías de seguros de renombre mundial que tienen operaciones considerables en el país.

Adicionalmente, el sistema regulador se caracteriza por ser abierto y transparente, centrado en la seguridad y protección de los consumidores. Tanto el [Banco Central de Países Bajos](#) (De Nederlandsche Bank - DNB) como la [Autoridad Neerlandesa para los Mercados Financieros](#) (De Autoriteit Financiële Markten - AFM), actúan con rigor, y sus licencias son altamente valoradas y consideradas por el sector financiero en toda Europa.

Los avances en inteligencia artificial y automatización robótica de procesos están impulsando la completa automatización y optimización de las gestiones financieras empresariales. Además, la conectividad e infraestructura digital del país lo consolidan como uno de los principales *hubs* europeos de innovación financiera en rápido crecimiento. El [Amsterdam Science Park](#), centrado en tecnología *blockchain* e IA y la [Delft University of Technology](#), destacada en *machine learning*, son dos de las instituciones de investigación más relevantes y reconocidas en el sector.

La significativa aceptación de las innovaciones tecnológicas en el país lo posiciona como un entorno propicio para que laboratorios de innovación y centros de investigación experimenten con nuevas propuestas y desarrollen ideas para impulsar el sector financiero. Bancos consolidados como [ING](#) y [ABN AMRO](#), a través de sus aceleradoras, se encuentran inmersos en procesos constantes de digitalización que les permitirán adaptarse a futuras demandas.

2.1. Tamaño del mercado

Según el informe publicado por [Grand View Research, Inc.](#), se estima que el mercado global de *fintech* alcance la cifra de 859.280 millones de euros para el año 2030, con una tasa compuesta de crecimiento anual del 17,5 % desde 2023 hasta 2030. Este crecimiento será impulsado por la adopción creciente de tecnologías como el *software* basado en la nube, la inteligencia artificial y el *big data*, todas ellas integradas con los servicios financieros.

La demanda de servicios financieros digitales aumentó drásticamente durante la pandemia, motivada por la búsqueda por parte de bancos e instituciones financieras de métodos innovadores para prestar sus servicios en línea, potenciando así el crecimiento del mercado.⁹

⁹ [Grand View Research](#). "Fintech as a service market to reach \$949.49Bn by 2030". (s. f.).

En 2024, la financiación global para empresas *fintech* se situó en 95.600 MUSD, marcando un descenso continuo respecto a los años anteriores y alcanzando su nivel más bajo en cuatro años. Esta cifra representa una caída respecto a los 119.000 MUSD registrados en 2023 y una disminución aún más pronunciada en comparación con los 239.000 MUSD de 2021. A pesar de ello, la inversión en 2024 sigue reflejando una actividad significativa dentro del sector, aunque afectada por desafíos macroeconómicos y geopolíticos que han impactado la disponibilidad de capital de riesgo.¹⁰

GRÁFICO 1. FINANCIACIÓN DE EMPRESAS *FINTECH* EN EL MUNDO

En miles de millones de euros



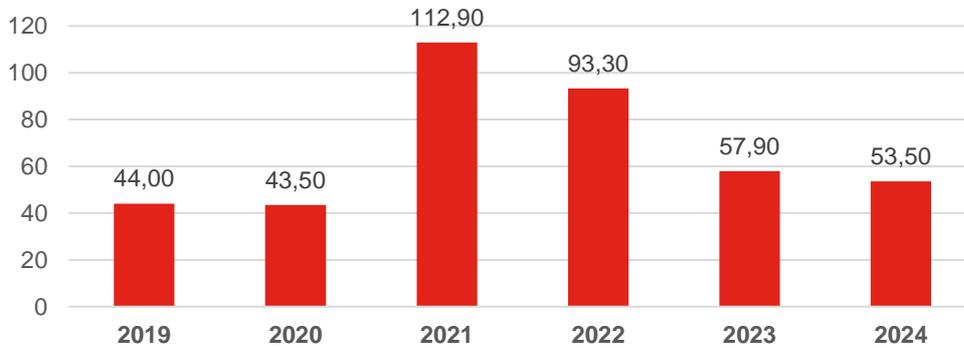
Fuente: Elaboración propia con datos de [KPMG](#)

La financiación de VC en Europa ha pasado de un auge explosivo a una fuerte corrección. Tras mantenerse en torno a los 44.000 MSUD en 2019-2020, se disparó a 112.900 MUSD en 2021 por la liquidez del mercado y el *boom* tecnológico. Sin embargo, el ajuste llegó rápido: en 2022 cayó a 93.300 MUSD y siguió bajando en 2023 y 2024, reflejando el impacto de tasas de interés más altas y una mayor cautela inversora. La proyección para lo que llevamos de 2025, es de 3.700 MUSD. Europa pasó de promesa a líder global, pero ahora se enfrenta al reto de sostener su competitividad en un entorno adverso.

¹⁰ [KPMG](#) Pulse of *fintech* 2024. Segundo semestre

GRÁFICO 2. FINANCIACIÓN DE EMPRESAS POR CAPITAL RIESGO EN EUROPA

En miles de millones de euros.



Fuente: Elaboración propia con datos de [Dealroom.com](https://www.dealroom.com)

Estados Unidos, China y Reino Unido fueron los países líderes en inversión de *venture capital* (VC) un año más.

TABLA 1. DIEZ PRINCIPALES PAÍSES POR INVERSIÓN EN CAPITAL RIESGO (VC) EN 2024

En miles de millones de euros

País	VC en 2024	Cambio en la inversión VC respecto a 2023
Estados Unidos	189,9	30 %
China	35,4	- 28 %
Reino Unido	16,2	-11 %
India	13,5	17 %
Alemania	8,2	3 %
Francia	7,8	- 14 %
Canadá	7,6	26 %
Singapur	4,3	- 31 %
Japón	3,7	-6 %
Corea del Sur	3,6	-58 %

Fuente: elaboración propia a partir de información de [Dealroom.com](https://www.dealroom.com)



Según la Comisión Europea, el sector *fintech* es uno de los principales focos para la Unión en los próximos años. En 2024, Europa ha registrado una inversión total de 8.700 MEUR, siendo el cuarto sector más importante receptor de financiación por VC¹¹.

Europa se ha consolidado como un epicentro de la innovación, con *hubs* tecnológicos clave como Londres, París y Múnich liderando el ecosistema de *startups*. Estas ciudades destacan por su acceso a capital, talento y un entorno favorable para el emprendimiento. Ámsterdam, por su parte, ha ganado protagonismo en los últimos años y actualmente se posiciona como el sexto *hub* más importante de Europa, gracias a su infraestructura, su enfoque en la tecnología sostenible y su atractivo para empresas internacionales¹².

TABLA 2. DIEZ PRINCIPALES ECOSISTEMAS EUROPEOS POR INVERSIÓN EN CAPITAL RIESGO EN 2024

En miles de millones de euros

Hub	VC en 2024	Cambio en la inversión VC respecto a 2023
Londres	10,8	-9 %
París	5,8	10 %
Múnich	2,7	13 %
Berlín	2,4	-14 %
Estocolmo	1,9	-58 %
Amsterdam	1,3	-2 %
Cambridgeshire	1,2	5 %
Barcelona	1	67 %
Copenhague	996	1 %
Zúrich	977,7	12 %

Fuente: elaboración propia a partir de información de [Dealroom.com](https://www.dealroom.com)

La mayoría de las empresas *fintech* en los Países Bajos están en fase de crecimiento y se concentran en la región de Randstad, especialmente en Ámsterdam, que alberga el 40 % de las sedes. El país es atractivo por su infraestructura digital, su dominio del inglés y su cultura, aunque se enfrenta a desafíos en lo tocante a la atracción de talento cualificado y al clima económico. La cooperación en el ecosistema *fintech* se impulsa por la necesidad de acceder a nuevos mercados

¹¹ [Dealroom.com](https://www.dealroom.com)

¹² [Dealroom.com](https://www.dealroom.com)



e inversiones. En comparación con el Reino Unido, Singapur y Australia, los Países Bajos son un centro competitivo de innovación digital y talento global.

El sector *fintech* en los Países Bajos ha experimentado un crecimiento significativo en 2024. Durante el primer semestre del año, las empresas *fintech* neerlandesas recaudaron €212 millones, lo que representa un aumento del 39 % en comparación con el mismo periodo de 2023¹³. Este incremento se enmarca en un contexto europeo donde la inversión total en *fintech* disminuyó. Además, las empresas tecnológicas neerlandesas en general obtuvieron €3.100 millones en capital de riesgo en 2024, lo que supone un aumento del 47 % respecto al año anterior¹⁴.

Este crecimiento ha posicionado a los Países Bajos como el cuarto país en Europa en términos de financiación en VC. Un ejemplo destacado es Bunq, el segundo banco digital más grande de Europa, que en septiembre de 2024 lanzó Bunq Stocks, permitiendo a sus usuarios comerciar acciones estadounidenses y europeas¹⁵.

Este movimiento refleja la innovación continua dentro del sector *fintech* neerlandés. A pesar de estos avances, las *fintech* en los Países Bajos enfrentan desafíos como la atracción de talento cualificado, el clima económico general y eventos geopolíticos. Sin embargo, el entorno sigue siendo atractivo debido a la sólida infraestructura digital del país, el alto dominio del inglés y una cultura propicia para la innovación. Se espera que la inversión en *fintech* en los Países Bajos continúe acelerándose hacia 2025, impulsada por un entorno favorable de financiación de capital de riesgo y el liderazgo del país en innovación digital.

El siguiente gráfico representa la evolución del tamaño del mercado *fintech* en los últimos años. Es importante destacar que algunas de las empresas mencionadas pueden estar involucradas en actividades que van más allá de su participación en el sector.¹⁶

¹³ [Silicon canals](#)

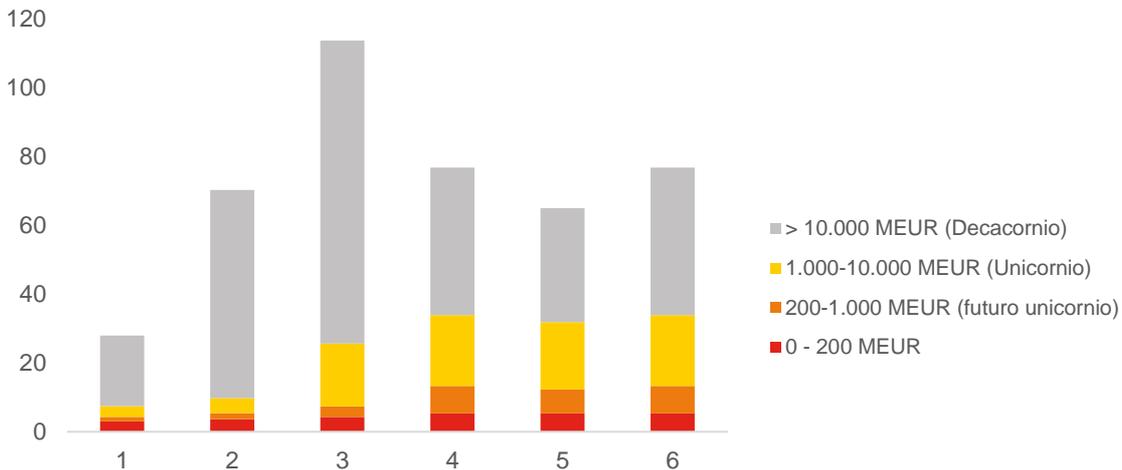
¹⁴ [ioplus](#)

¹⁵ [Fn London](#)

¹⁶ [Gerritsen, M., Van Der Kroft, J., & Sweers, D. \(2023b, julio 6\). Dutch fintech Census 2023 Report.](#)

GRÁFICO 3. VALOR TOTAL DE LAS EMPRESAS DEL SECTOR

En miles de millones de euros



Fuente: elaboración propia a partir de datos de [Dealroom.com](https://www.dealroom.com)

Las empresas o *startups* que alcanzan una valoración superior a 10.000 millones de euros son conocidas como decacornios, mientras que aquellas que se encuentran en el rango de 1 a 10.000 millones de euros son denominadas unicornios. En Países Bajos, se ha identificado un decacornio y nueve unicornios en el sector *fintech*.¹⁷ En el año 2024, estas diez compañías representaron el 82,55 % del valor total del sector. En 2024, la *startup fintech* **DataSnipper** alcanzó el estatus de unicornio, contribuyendo al crecimiento del ecosistema tecnológico neerlandés¹⁸. Además, otras *fintechs* neerlandesas han mostrado un notable crecimiento. Por ejemplo, **Bunq**, un neobanco con sede en Ámsterdam, recaudó 29 MEUR en marzo de 2024 para impulsar sus ambiciones de crecimiento, incluyendo planes de expansión en el Reino Unido y Estados Unidos. Asimismo, **FINOM**, fundada en 2019 en Ámsterdam, ha experimentado un crecimiento significativo. En febrero de 2024, recaudó 50 MEUR en una ronda de financiación Serie B, elevando su financiación total a más de 100 MEUR desde su creación.

Cabe destacar que las actividades *fintech* en las que están involucradas cada una de estas empresas son diversas, como se muestra en la tabla a continuación:

¹⁷ [Statista. \(2024, 19 febrero\). Number of unicorns globally February 2024, by country.](https://www.statista.com/statistics/1102116/number-of-unicorns-globally-february-2024-by-country/)

¹⁸ [Islainformatica](https://www.islainformatica.nl/)

TABLA 3. DECACORNIOS Y UNICORNIOS DEL SECTOR *FINTECH* EN PAÍSES BAJOS

Clasificación	Empresa	Modelo de negocio
Decacornio	Adyen	Mobile APP, big data, machine learning, AI, commission
Unicornio	Mollie	Machine learning, mobile APP, commission, SAAS
Unicornio	Mambu	Subscription, SAAS, marketplace & e-commerce
Unicornio	Backbase	Subscription, SAAS
Unicornio	Bunq	Mobile APP, subscription, SAAS
Unicornio	GlobalCollect	Commission
Unicornio	ACT Commodity	
Unicornio	DataSnipper	AI, subscription, SAAS
Unicornio	Bitfury	Big data, blockchain, deep tech, hardware, AI
Unicornio	Mews	Commission, SAAS

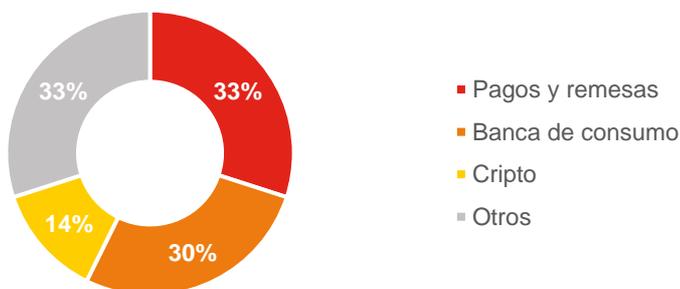
Fuente: elaboración propia a partir de información de [Dealroom.com](https://www.dealroom.com)

2.2. Principales actores

La industria privada en los Países Bajos incluye más de 1.800 empresas del sector tecnológico. Aceleradoras, laboratorios de investigación y asociaciones también son actores clave en este ecosistema. Con respecto a los servicios que prestan en Países Bajos, las empresas *fintech* se clasifican en cuatro grandes tipos: pagos y remesas, banca de consumo, *blockchain* y criptomonedas y otros servicios.

GRÁFICO 4. SUBSECTORES *FINTECH* EN PAÍSES BAJOS

En porcentaje sobre el total



Fuente: elaboración propia a partir de datos de [10 Silicon canals](https://www.10siliconcanals.com).



2.2.1. Empresas

[Holland *fintech* Association](#) es una organización sectorial privada que se dedica a impulsar la innovación en el sector *fintech* en Países Bajos. Desde 2014 han facilitado apoyo a más de 300 empresas. Anualmente elabora un mapa para representar el ecosistema *fintech* neerlandés, clasificado en diferentes subsectores.

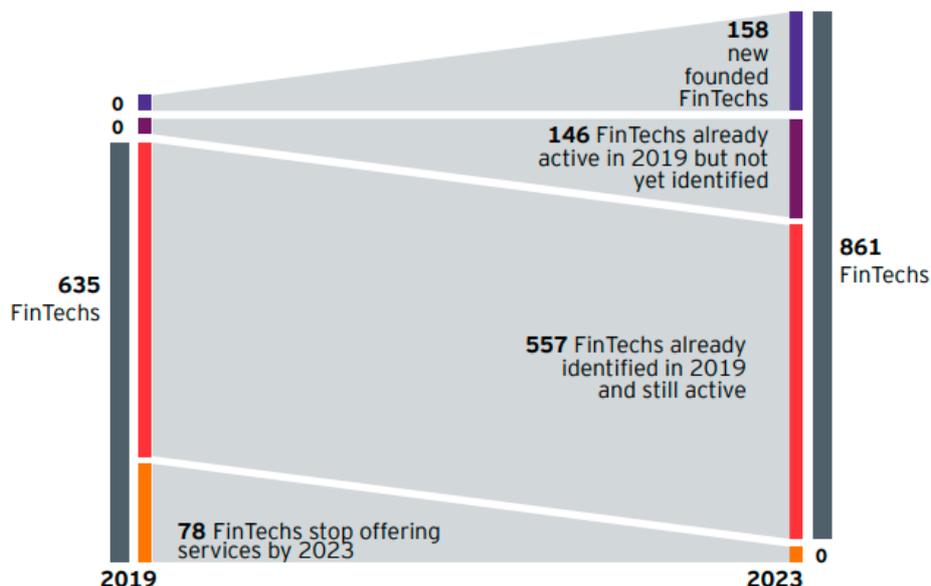
- *Regtech* y *Legaltech*.
- *Blockchain* y *tokens*.
- Plataformas de contabilidad y servicios.
- Identidad y seguridad.
- Plataformas bancarias abiertas y nube.
- Análisis de datos e inteligencia artificial.
- Desarrollo de *software*.
- Representantes de la industria y medios de comunicación.
- Asesoría legal y talento.
- Financiación al consumidor.
- Banca.
- Mercado de capitales y *trading*.
- Pagos, gestión de efectivo y comercio electrónico.
- Gestión de activos e inversión.
- Finanzas personales, salud y pensiones.
- Plataformas de criptomonedas y servicios.
- Financiación para pymes, *Crowd* y finanzas descentralizadas (DeFi).
- Seguros e *Insurtech*.
- Finanzas para consumidores.

En 2019, el ecosistema *fintech* neerlandés albergaba aproximadamente 635 empresas, cifra que se ha incrementado hasta alcanzar las 861 compañías en el año 2023. Este crecimiento ha posicionado al sector *fintech* como un contribuyente significativo a la economía neerlandesa.

Las tendencias actuales indican que el sector *fintech* neerlandés continúa su expansión. La empresa [DataSnippet](#) ha sido destacada en la lista *fintech* 50 de Forbes en 2024. Otra empresa notable es **Tebi**, fundada por Arnout Schuijff, cofundador de Adyen. En octubre de 2024, Tebi recaudó 22 MUSD de Index Ventures para expandir su *software* empresarial que facilita a las empresas la toma de pedidos y el procesamiento de pagos¹⁹. Se espera que el sector siga su línea creciente acorde con las tendencias de los últimos años.

¹⁹ [Reuters](#)

GRÁFICO 5. SUBSECTORES *FINTECH* EN PAÍSES BAJOS



Fuente: [EY Dutch fintech Census febrero 2023](#).

Ubicación de las empresas *fintech* en Países Bajos

El 78 % de las empresas *fintech* internacionales tienen su sede principal en los Países Bajos, mientras que el 22 % opera a través de sucursales. A nivel global, el 7 % de estas empresas tiene su sede en Estados Unidos, seguido por el Reino Unido (4 %) y Bélgica (2 %). La región de Randstad es un centro destacado del ecosistema *fintech*, con el 40 % de las sedes en Ámsterdam, 8 % en Róterdam, y 6 % en Utrecht y La Haya. La popularidad de Ámsterdam como ubicación para estas empresas ha aumentado del 32 % en 2019 al 40 % en 2023, consolidando a Randstad como la principal área de concentración de compañías *fintech*, junto con Eindhoven.²⁰ La tendencia sugiere una creciente concentración de empresas *fintech* en Ámsterdam y la región de Randstad, consolidando su posición como núcleo del sector en los Países Bajos, acorde a la tendencia general de concentración tecnológica, demográfica y económica.

Las *scaleups* se han consolidado como empleadores establecidos en los Países Bajos. Sin embargo, el aumento de la rotación de personal ha generado una mayor demanda de nuevas contrataciones, lo que plantea desafíos en la gestión del talento y la retención de empleados²¹.

²⁰ Ernst & Young, *Dutch fintech Census*. Febrero de 2023

²¹ [State of dutch Tech report 2025](#)

2.2.2. Gobierno

El Gobierno neerlandés ha demostrado un firme apoyo al sector *fintech*, tratando de fomentar la creación de diversas iniciativas innovadoras. En este contexto, se han facilitado numerosos instrumentos de apoyo para las empresas del sector. A medida que el mercado evoluciona, la regulación se consolida como más clara y transparente, lo que valida y fortalece los avances en el ecosistema *fintech*.

En julio de 2020, el Ministerio de Asuntos Económicos y Política Climática de Países Bajos presentó el [Plan de Acción *fintech*](#) a través de una carta dirigida al Parlamento. En este documento se detallan las estrategias y líneas de actuación que el Gobierno implementará para promover el desarrollo del sector *fintech* en el país.²²

- **Establecer el clima y el sector *fintech* neerlandés en el mapa, a nivel nacional e internacional.**
 - Se llevará a cabo una agenda internacional para impulsar las *fintechs* nacionales en el exterior.
 - Se darán a conocer las fortalezas y atractivos del país en el exterior.
 - NFIA, DNB y AFM colaborarán para establecer alianzas con los principales mercados *fintech*, como Singapur e Israel, entre otros.
 - Explorar formas de estimular las *fintechs* a través del sistema de garantía de préstamos a las pymes (BMKB).
 - Reforzar la unión de los mercados de capitales de la UE.
 - Utilizar el *Consultative Platform on Payment Technologies* (MOB) para supervisar las oportunidades y los riesgos de las nuevas tecnologías de pago.
 - Informar a los consumidores sobre las oportunidades y los riesgos de la innovación financiera.
- **Garantizar que las *fintechs* tengan un buen acceso al conocimiento y al talento.**
 - Organizar una mesa redonda nacional *fintech* periódica para debatir las oportunidades y los obstáculos.
 - Desarrollar un sitio web que contenga información importante para las *fintechs*.
 - Reforzar el **InnovationHub** y el **Regulatory Sandbox**, y lanzar el Foro de Innovación del DNB.
 - Investigar la posibilidad de establecer un centro de innovación y de pruebas a nivel UE.
 - Investigar posibles formas de mejorar el procedimiento de concesión de licencias.
 - Facilitar la residencia al personal esencial de *startups*.
 - Desarrollar una estrategia de marca y una página de información destinadas a atraer y retener el talento internacional.
 - Informar a las empresas *fintech* de la posibilidad de obtener financiación de **MKBIdee** para acciones de formación.

²² [Ministerie van Financiën. \(2021, 19 abril\). *fintech* Action Plan. Publication | Government.nl](#)

- Hacer más atractiva en términos fiscales la emisión de opciones sobre acciones como salario.
- **Garantizar que la legislación esté preparada para el futuro y permita la innovación.**
 - Garantizar que la legislación sea proporcionada para las nuevas empresas y las pequeñas empresas.
 - Garantizar que los costes de supervisión sean proporcionados.
 - Presionar para que se armonice la regulación y la supervisión de los servicios financieros en la UE.
 - Presionar para que la UE legisle sobre las criptomonedas (incluidas las stablecoins) y el uso de la tecnología DLT en el sector financiero.
 - Presionar para que la UE legisle sobre ciberseguridad en el sector financiero.
 - Aplicar el marco de la UE para el *crowdfunding*.
 - Introducir una legislación sobre el asesoramiento automático (*Robo Advice*).
 - Presionar por la portabilidad del número y/o la portabilidad del alias a nivel de la UE.
 - Adoptar una posición sobre la legislación de la UE para la banca y las finanzas abiertas, teniendo debidamente en cuenta la protección de la privacidad.
 - Presionar para que la UE legisle sobre el uso de la IA en el sector financiero.
 - Seguir investigando, a nivel de la UE e internacional, el alcance de la moneda digital de los bancos centrales (CBDC).

Además, el Gobierno anunció que las empresas *fintech* podrán ser parte del plan de garantía de préstamos a las pymes (BMKB) ya que, hasta el momento, sólo las entidades financieras bancarias podían dar préstamos a través de este instrumento, donde el Gobierno es garante del 90 %.

En su papel de inversor, el Gobierno neerlandés ha apostado por la tecnología e innovación (*deep tech, insurtech, etc.*) e industrias relacionadas, canalizando una inversión de 20.000 MEUR a lo largo del período de 2021 a 2025. Esta inversión se realiza a través del [Fondo Nacional para el Crecimiento](#), con el objetivo de prestar apoyo a proyectos que aseguren la creación de ingresos sostenibles en Países Bajos.²³

2.2.3. *Corporate Venture y Open Innovation*

- [ABN AMRO Ventures](#)

Realizan inversiones estratégicas en empresas tecnológicas emergentes que destacan por su talento y relevancia, con el objetivo de impulsar y acelerar su innovación. Cuentan con un capital de 150 MEUR en activos gestionados en empresas tecnológicas innovadoras ubicadas en Europa, Estados Unidos e Israel. Sus inversiones oscilan entre 2 y 15 MEUR.

²³ [Ministerie van Economische Zaken en Klimaat. \(2024, 20 febrero\). Home - Nationaal Groeifonds.](#)

- [Rabo Frontier Ventures](#)

Gestionan un fondo de inversión estratégico de 275 MEUR para invertir globalmente en empresas *software* del sector *fintech* que se encuentran en etapa inicial de crecimiento y en fondos de capital riesgo líderes en el mercado. Además del respaldo financiero, ofrecen a las empresas el acceso a una amplia red de contactos y potenciales clientes, conocimientos especializados y la capacidad de escalar sus operaciones de manera efectiva.

- [Mastercard for fintech](#)

Mastercard ha anunciado el lanzamiento de su programa “Mastercard For *fintechs*”, diseñado para apoyar a empresas *fintech* en su crecimiento. El programa busca equiparlas con herramientas y experiencia para ayudarlas a escalar, ofreciéndoles apoyo cualitativo para superar los desafíos de financiación. Además, proporciona educación, mentoría y acceso a redes de contacto dentro del ecosistema financiero, lo que les permite crecer de manera sostenible. Mastercard lanzó esta iniciativa porque muchas *fintechs* afrontan dificultades para acceder a financiación y escalar su negocio. Con este programa, la compañía pretende facilitar su camino hacia la rentabilidad y la expansión, brindándoles respaldo y oportunidades estratégicas. Si te interesa, puedes consultar la web de Mastercard para conocer más detalles sobre los requisitos y beneficios específicos.

2.2.4. Inversores

Un fondo de **Venture Capital** (VC) o Capital de Riesgo es un fondo de inversión que se especializa en invertir en empresas innovadoras o de rápido crecimiento, normalmente dentro de un sector o industria determinada. La participación en el capital permite también involucrarse en la gestión de éste, con pautas concretas en cuanto a condiciones específicas o covenants que permite, a su vez, su salida pactada en un plazo determinado. El capital gestionado por estos fondos también se conoce como capital privado y supone una de las principales fuentes de financiación del sector.²⁴

El [Nederlandse Vereniging van Participatiemaatschappijen \(NVP\)](#) o Asociación de Capital Riesgo, es el organismo industrial y defensor de las políticas públicas para la industria del capital privado y del capital de riesgo en Países Bajos. La NVP representa alrededor del 90 % del capital gestionado en Países Bajos.²⁵ En el mercado de capital riesgo de los Países Bajos, los inversores prefieren invertir en nuevas empresas tecnológicas debido al próspero ecosistema tecnológico del país, con Ámsterdam como epicentro de innovación. Están atraídos por el alto potencial de rentabilidad y la oportunidad de participar en la próxima gran innovación.

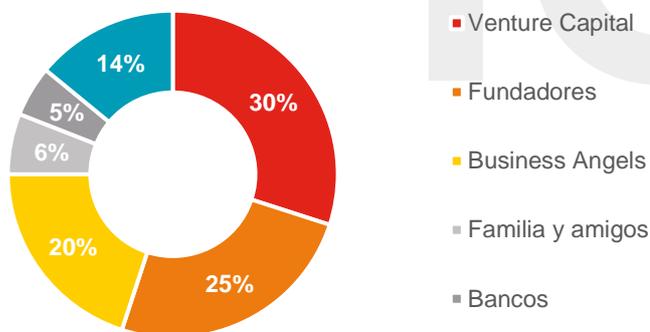
²⁴ Kvk, N. C. o. C. F. D. (2023, 29 diciembre). [Venture Capital funds. business.gov.nl](https://business.gov.nl).

²⁵ Nvp. (s. f.). Home. <https://nvp.nl/en/>

El capital recaudado procede tanto de inversores nacionales como de inversores extranjeros. Cabe destacar que un 23 % de empresas están financiadas exclusivamente por capital extranjero. Países Bajos es uno de los mayores receptores de inversión extranjera directa en el mundo debido a su economía competitiva, entorno fiscal favorable y múltiples tratados de protección para inversores. Además, las iniciativas gubernamentales como [Techleap](#) y otras organizaciones como [Holland fintech Association](#), potencian la atracción de inversión.

El sector *fintech* en los Países Bajos ha crecido significativamente en la última década, impulsado por el aumento de *startups* que han atraído importantes inversiones en capital riesgo, logrando que algunas alcancen el estatus de unicornio. Las empresas tecnológicas neerlandesas en general obtuvieron 3.100 MEUR en capital de riesgo en 2024. La mayoría de las empresas *fintech* están en fase de expansión y han recaudado entre 2 y 5 millones de euros, con aproximadamente el 30 % de la financiación total proveniente de inversores de capital de riesgo o capital privado. Las rondas de financiación superiores a 50 millones de euros están siendo lideradas predominantemente por inversores extranjeros, especialmente de la Unión Europea y Estados Unidos. Esta tendencia sugiere una menor participación de inversores locales en financiaciones significativas²⁶.

GRÁFICO 7. PRINCIPALES FUENTES DE FINANCIACIÓN *FINTECH* EN PAÍSES BAJOS



Fuente: [Ernst & Young, Dutch fintech Census. Febrero de 2023](#)

Según datos de 2024, se observa una tendencia notable en la financiación de etapas tempranas²⁷:

En 2024, tanto el número como el porcentaje de operaciones valoradas por debajo de 1 millón de euros disminuyeron. Mientras que en 2023 un tercio de las inversiones estaban por debajo de este umbral, en 2024 esta proporción se redujo al 25 %, incluso con un número total de operaciones reducido.

²⁶ [State of dutch Tech report 2025](#)

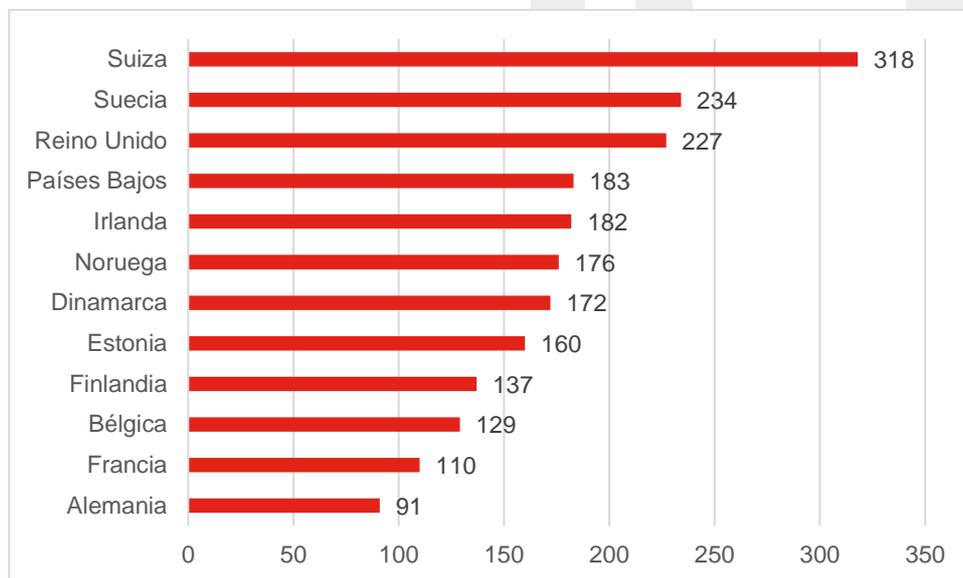
²⁷ [siliconcanals.com](#)

Reducción en el número de transacciones: El número de operaciones ha disminuido significativamente en comparación con años anteriores. En 2021, 2022 y 2023, hubo aproximadamente 415 inversiones por año (o alrededor de 105 por trimestre). Sin embargo, en 2024 sólo se registraron 342 rondas publicadas, lo que indica una disminución del 18 %. Estos datos reflejan una tendencia hacia una mayor cautela por parte de los inversores en las fases iniciales de las *startups* neerlandesas durante 2024. Aunque la inversión total ha aumentado, la disminución en el número de transacciones y en las inversiones pre-semilla sugiere que los inversores están siendo más selectivos en sus apuestas iniciales.

A pesar de esta reducción en el número de transacciones y en las inversiones en etapas pre-semilla, los Países Bajos siguen destacando en el panorama europeo del *venture capital*. En 2024, el país ocupa la cuarta posición en Europa en términos de financiación de capital de riesgo per cápita, lo que demuestra su fortaleza y atractivo como ecosistema para *startups*. Esta posición refleja la madurez del mercado neerlandés, donde los inversores apuestan por *startups* con un alto potencial de crecimiento y modelos de negocio más sólidos²⁸.

TABLA 4. FINANCIACIÓN VC PER CÁPITA

Inversión dividida entre población según el Banco Mundial en 2024



Fuente: [Dealroom.com](https://dealroom.com)

²⁸ siliconcanals.com

El informe *State of Dutch Tech 2025* de Techleap ofrece una visión detallada del ecosistema tecnológico neerlandés; de ahí, se sacan en clave los siguientes cambios relacionados con la inversión en el sector²⁹:

- Cambio en la actividad inversora: Se observa una disminución en la participación de inversores neerlandeses en rondas de financiación superiores a 50 MEUR. Este vacío ha sido llenado por inversores de la Unión Europea y Estados Unidos, lo que indica una dependencia creciente del capital extranjero para financiar grandes proyectos tecnológicos en los Países Bajos.
- Crecimiento del sector *deeptech*: El sector de tecnologías profundas (*deeptech*) continúa su expansión y se mantiene como un motor clave en la proporción de *scaleups* (empresas en rápido crecimiento) en el país. Este crecimiento subraya la importancia de la innovación tecnológica avanzada en la economía neerlandesa.
- Desafíos en la financiación de la inteligencia artificial (IA): Las empresas neerlandesas de IA enfrentan dificultades para acceder a niveles de capital comparables a los de mercados más financiados. Esta limitación en la intensidad de capital restringe su capacidad para escalar rápidamente y competir a nivel internacional.

2.2.5. Fondos de pensiones

Los fondos de pensiones neerlandeses, a pesar de ser los fondos más grandes del mundo y representar una gran parte de los ahorros invertidos en Países Bajos, muestran una escasa participación en la clase de activos de capital riesgo.³⁰

Según los últimos datos disponibles, en el año 2020 la contribución al capital riesgo en Países Bajos fue insignificante, alcanzando un único pico de 150 MEUR en 2019. Por contraste, los fondos de pensiones de los países nórdicos son más pequeños que los neerlandeses, pero invierten más señaladamente en capital riesgo en comparación con otros fondos europeos.

En el tercer trimestre de 2023, los fondos de pensiones neerlandeses mejoraron sus ratios de financiación, alcanzando un promedio del 123,2 %, un aumento de 5 puntos porcentuales respecto al trimestre anterior, aunque aún por debajo del 124,6 % del año pasado. Las inversiones totales cayeron en 63.000 millones de euros, quedando en 1.422 millones de euros, mientras que los pasivos disminuyeron en 103.000 millones de euros, alcanzando los 1.155 millones de euros. El

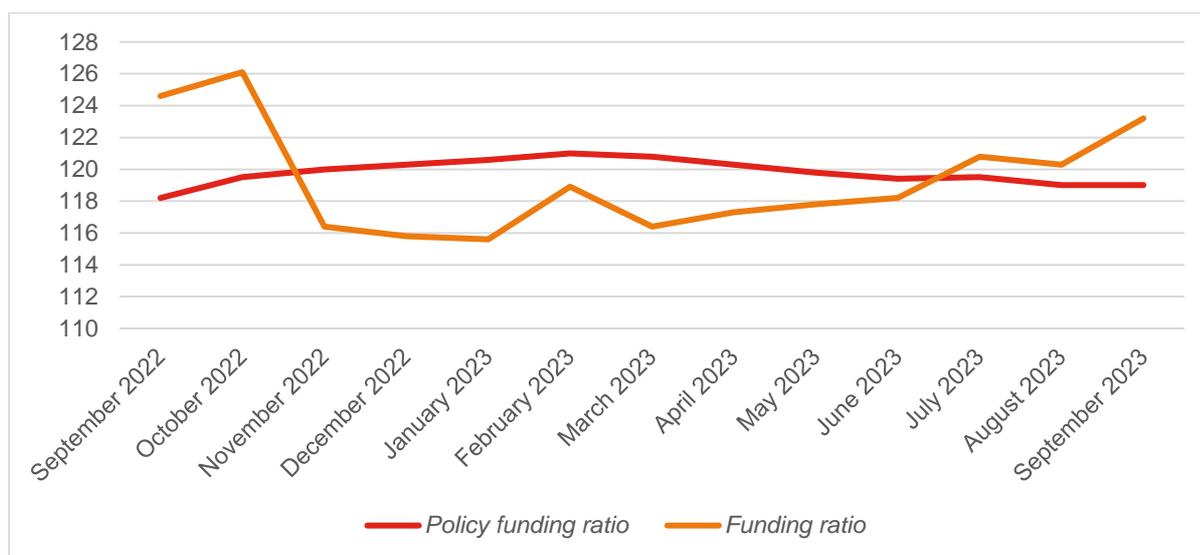
²⁹ [State of Dutch Tech report 2025](#)

³⁰ [State of Dutch Tech 2023](#).

policy funding ratio, que refleja el promedio de los últimos doce meses, es del 119 %, lo que supone una disminución de 0,4 puntos respecto al trimestre anterior.³¹

GRÁFICO 9. RATIO DE FINANCIACIÓN Y RATIO DE FINANCIACIÓN DE LA POLÍTICA DE LOS FONDOS DE PENSIONES NEERLANDESES

En porcentaje



Fuente: elaboración propia a partir de datos de [DNB](#).

2.2.6. SPAC, *Special Purpose Acquisition Company*

Ámsterdam se ha consolidado como la principal capital europea para las empresas SPAC, gracias a su normativa flexible, intensa actividad en cuanto a inversiones y su ascenso para convertirse en el principal centro de negociación de acciones en Europa después del Brexit.³² El interés sobre las SPAC por parte de los inversores institucionales (fondos de pensiones, aseguradoras e instituciones de inversión), ha crecido notablemente en los últimos años.³³

En 2023, el mercado de las SPAC experimentó una fuerte desaceleración a nivel global y europeo debido al aumento del escrutinio regulatorio y la menor confianza de los inversores. De las 1.361 SPAC existentes, sólo 115 estaban activamente buscando adquisiciones, mientras que muchas se enfrentaban a la liquidación. En Europa, la actividad de SPAC cayó a niveles no vistos desde 2016, después del auge de 2021. Aunque no hay cifras exactas para los Países Bajos, la tendencia de

³¹ [De Nederlandsche Bank. Dutch pension sector's funding ratio improves in thrid quarter 2023.](#)

³² [Bloomberg – Amsterdam Hits IPO Record as Europe's SPAC Capital \(2021, 18 noviembre\).](#)

³³ [De Nederlandsche Bank. Institutional investors increasingly investing in SPACs](#)

caída también afectó su mercado, consolidando la pérdida de interés en este tipo de vehículos financieros.³⁴

2.2.7. Aceleradoras

- [ABN AMRO and Techstars Future of Finance Accelerator](#)

[Techstars](#) es una organización internacional que apoya a las empresas *startups* proporcionándoles acceso a inversiones, tutorías, experiencia y red de contactos. Junto con ABN AMRO, han diseñado una aceleradora de *startups* que pone el foco en los activos digitales y la sostenibilidad.

- [Startupbootcamp fintech Accelerator](#)

Programa establecido en Ámsterdam diseñado para empoderar a las compañías *startups* y *scaleups* del sector. Con una duración de tres meses, proporciona acceso a una red mundial de expertos del sector, inversores, socios corporativos globales y mentores empresariales experimentados.

- [ING Labs](#)

Aceleradora que aporta ideas al mercado combinando sus conocimientos y su red con las habilidades y conocimientos de empresas. Para poder innovar de forma rápida, ING Labs utiliza la metodología PACE, su propia forma de innovar, que combina *Design Thinking*, *Scrum* y *Lean Startup*, en un proceso estructurado.

- [ACE Incubator](#)

ACE Incubator es un programa que ayuda a las empresas tecnológicas en fase inicial. El acelerador se centra en modelos de negocio escalables y de alto crecimiento, y ha sido reconocido como uno de los mejores aceleradores de Europa por la TechCrunch 50. El programa tiene una duración de tres meses y ofrece acceso a tutoría, financiación y conexiones a través de su red de mentores, inversores y empresas.

- [Moon.Ventures](#)

Moon.Ventures es un fondo de capital riesgo para empresas en fase inicial y aceleradora que tiene como objetivo crear la próxima generación de *startups* en los Países Bajos. Es una iniciativa conjunta del municipio de Ámsterdam y la Universidad de Ámsterdam, con el apoyo de otros

³⁴ [El Economista](#)

socios dentro del ecosistema de innovación de Ámsterdam. El programa dura tres meses y proporciona a los participantes 20.000 euros en financiación inicial, junto con espacio de oficinas en StartupAmsterdam.

2.2.8. Reguladores

- **Banco Central de Países Bajos (DNB – De Nederlandsche Bank):** Forma parte del sistema de Bancos Centrales Europeos (Eurosistema). Se encarga de la supervisión prudencial de las entidades de crédito, compañías de seguros, entidades de inversión y empresas fiduciarias. Entre sus principales tareas se encuentran la gestión de la política monetaria, supervisar tanto instituciones bancarias como de crédito, actuar como banquero del Gobierno y asesorar al Gobierno en materia financiera y económica.
- **Autoridad Supervisora de los Mercados Financieros (AFM - Autoriteit Financiële Markten):** Responsable de supervisar el funcionamiento del sector de los mercados financieros: ahorro, inversión, seguros, préstamos, pensiones, mercados de capital, gestión de activos, contabilidad e informes financieros. La AFM se compromete a promover unos mercados financieros justos y transparentes.

2.2.9. Organismos y asociaciones

- **Techleap**

Organización sin ánimo de lucro financiada por el Ministerio de Asuntos Económicos y Política Climática de Países Bajos. Promueve la innovación y la tecnología en diversos sectores, no solo *fintech*. Su objetivo principal es acelerar el ecosistema tecnológico neerlandés y capacitar a líderes tecnológicos para ampliar sus iniciativas, mejorando el acceso a tecnología, mercado, capital y talento.

- **Holland *fintech* Association**

Organización privada enfocada en impulsar la innovación en el sector *fintech*. Facilita la conexión entre empresas *fintech*, *startups*, inversores y otros actores del ecosistema, organizando eventos de *networking*, ofreciendo programas educativos y apoyando a *startups* en su conexión con inversores. Además, defiende los intereses del sector ante organismos gubernamentales, con el objetivo de crear un entorno favorable para el crecimiento y la colaboración en la industria *fintech*.

- **[The Netherlands Foreign Investment Agency \(NFIA\)](#)**

Unidad del [Ministerio de Asuntos Económicos y Política Climática](#) que, junto con organismos regionales, ofrece servicios gratuitos y confidenciales en el marco de atracción de Inversión Extranjera Directa (IED):

- Presentaciones a bancos, compañías de seguros y otras empresas de servicios financieros para posibles asociaciones.
- Conexiones con los reguladores AFM y DNB.
- Conexiones con instituciones de investigación (IA, *blockchain*, ciberseguridad, *data science*).
- Información sobre legislación y fiscalidad.

2.2.10. Centros de investigación

- **[Amsterdam Science Park](#)**

Cuenta con cuatro ecosistemas independientes de investigación: *IA e innovación digital*, *Sostenibilidad*, *Sistemas y materiales high tech*, y *Ciencias de la vida y la salud*. Impulsan el desarrollo de soluciones con el foco en la innovación digital y la sostenibilidad. Alberga un espacio de innovación del [Instituto Europeo de Innovación y Tecnología](#), una base sólida para ayudar a las empresas *fintech* y desarrollar nuevas iniciativas digitales *fintech*.

- **[Delft University of Technology](#)**

Se trata de la universidad tecnológica más grande y antigua de Países Bajos. Junto con el grupo financiero ING, han creado el [AI for fintech Research \(AFR\)](#) para realizar investigaciones de clase mundial en la intersección de la Inteligencia Artificial, el análisis de datos y el análisis de *software* en el contexto *fintech*.

3. Oferta-Análisis de competidores

3.1. Pagos alternativos

Los métodos de pago alternativos están experimentando un notable crecimiento y adquiriendo gradualmente una mayor cuota de mercado en detrimento del tradicional pago con tarjeta. La inclinación de los consumidores hacia la utilización de métodos alternativos, como monederos digitales, transferencias de cuenta a cuenta (A2A) a través de banca abierta y la opción BNPL, fomentan esta tendencia. Asimismo, las criptomonedas, *stablecoins* y las monedas digitales emitidas por bancos centrales (CBDC) son cada vez más populares.

La dependencia de Europa de proveedores de pago estadounidenses ha generado presiones por parte de la Comisión Europea y el Banco Central Europeo sobre las instituciones financieras europeas, con el objetivo de establecer una nueva red europea de tarjetas, y con la expectativa de desarrollar un monedero digital europeo como alternativa. La Comisión Europea tiene previsto ofrecer un prototipo de **Billetera de Identidad Digital de la Unión Europea (EUDI)**, conforme a lo establecido en la propuesta de Reglamento sobre la Identidad Digital Europea. El propósito de esta propuesta es facilitar que los ciudadanos y las empresas europeas puedan compartir sus datos de identidad de forma segura y conveniente.³⁵

Los monederos digitales se han convertido en el principal medio de pago tanto en transacciones en línea como en puntos de venta a nivel global. En Europa, un 72 % de la población ya participa activamente mediante el uso de billeteras móviles. Se espera que el lanzamiento del próximo monedero digital europeo, cuyo proyecto piloto ya está en marcha, potencie significativamente esta forma de pago.³⁶

El uso de efectivo ha experimentado una disminución significativa dentro de la Zona Euro. Según datos del Banco Central Europeo, la proporción de transacciones en efectivo se redujo al 52 % en 2024, en comparación con el 59 % en 2022 y el 79 % en 2016. Este descenso refleja una adopción creciente de pagos electrónicos en la región, impulsada por la digitalización, la conveniencia de los pagos sin contacto y el crecimiento de monederos digitales. Además, las políticas gubernamentales y bancarias han fomentado la transición hacia una economía menos dependiente del efectivo, promoviendo pagos electrónicos más rápidos y seguros. Este cambio también ha sido impulsado por la preferencia de las nuevas generaciones por métodos de pago digitales y la integración de

³⁵ [Aplicación piloto de la cartera de identidad digital de la UE. \(s. f.\). Configurar el Futuro Digital de Europa](#)

³⁶ [Ipsos - Decoding the European Mobile Wallet Evolution. 2023.](#)



tecnologías como la autenticación biométrica y la inteligencia artificial para mejorar la seguridad en las transacciones.

Los **pagos con tarjeta** han aumentado su cuota al 39 % en 2024, consolidándose como el principal método de pago en la Zona Euro después del efectivo. Paralelamente, los pagos móviles han experimentado un crecimiento notable, duplicando su participación hasta alcanzar el 6 % de todas las transacciones. Este incremento se debe a la mayor adopción de tecnologías sin contacto, la integración de monederos digitales como **Apple Pay** y **Google Pay**, y la preferencia de los consumidores por métodos de pago más rápidos y seguros. Además, el auge del comercio electrónico y las iniciativas de la banca digital han facilitado esta transición, mientras que los avances en autenticación biométrica y seguridad han fortalecido la confianza en los pagos digitales. Esta tendencia refleja un cambio estructural en los hábitos de consumo, con una clara inclinación hacia soluciones más ágiles y eficientes³⁷.

Los **pagos “cuenta a cuenta” (A2A)**, sin necesidad de intermediarios, eliminan las elevadas comisiones asociadas a otros métodos, al tiempo que mejoran la tasa de conversión. El éxito de este método en Países Bajos es notable, donde la plataforma iDEAL lidera el mercado de métodos de pago en los Países Bajos con una cuota del 91 %³⁸ en transacciones en línea. El principal inconveniente radica en que su alcance geográfico se limita a un solo país, ya que depende de sistemas nacionales de compensación. La implementación de la banca abierta se presenta como una solución para superar esta limitación.

BNPL (Buy Now Pay Later) está experimentando un incremento significativo en su cuota de mercado al integrar perfectamente la financiación y el proceso de pago. Aunque las comisiones son más elevadas, esta estrategia permite impulsar las ventas y optimizar la tasa de conversión en las transacciones. El crecimiento a medio y largo plazo de la industria BNPL en Europa sigue siendo sólida. Se espera que la adopción de pagos BNPL crezca de forma constante, alcanzando una tasa compuesta anual del 11,4 % durante el período comprendido entre 2023 y 2028. El valor bruto de la mercancía de BNPL en Europa en el año 2023 fue de 145.626,6 MEUR y se espera un considerable incremento hasta alcanzar los 295.230,9 MEUR en 2028.³⁹

El **pago mediante criptomonedas** también se ha incrementado considerablemente durante los últimos años, no obstante, se enfrenta a desafíos derivados de las regulaciones vigentes y de la volatilidad de los mercados asociados. Por su parte, las *stablecoins*, se perciben como una alternativa más estable al ser una criptomoneda menos volátil. En cuanto a las monedas digitales emitidas por los bancos centrales (CBDC), destacan como una solución efectiva para reducir las comisiones y los plazos de pago, ya que son consideradas una versión digital del dinero en efectivo.

³⁷ [Reuters](#)

³⁸ [Informe E-País 2024](#)

³⁹ Markets, R. A. (2023, 26 septiembre). *Europe Buy Now Pay Later Business Report 2023: A \$326+ Billion market by 2028 - Startups are Raising Funding Rounds to Further Expand and Accelerate their Growth*. [GlobeNewswire News Room](#).

Teniendo todo esto en cuenta, las soluciones de pago avanzadas cuentan con un gran potencial de crecimiento, y se espera que a lo largo de este 2025 marquen la tendencia general del mercado. Mastercard ha identificado diez tendencias clave que marcarán el panorama de los pagos en 2025, entre las que destacan⁴⁰:

- **Uso de inteligencia artificial (IA) para combatir el fraude:** La IA se utiliza para analizar grandes volúmenes de datos en milisegundos, mejorando la detección y prevención de fraudes hasta en un 300 %.
- **Simplificación de procesos para pequeñas empresas:** Las pymes están adoptando plataformas centralizadas que automatizan tareas administrativas y facilitan decisiones basadas en datos.
- **Autenticación biométrica:** La adopción de métodos de autenticación sin contraseñas, como la biometría, está en aumento, mejorando la seguridad y la experiencia del usuario.
- **Pagos en tiempo real:** Se espera que las transacciones en tiempo real supongan el 27 % de los pagos electrónicos globales para 2028, facilitando la interoperabilidad y eficiencia en pagos transfronterizos.
- **Economía “tokenizada”:** La “tokenización” de datos personales y de pago está mejorando la seguridad de las transacciones, permitiendo experiencias de pago más fluidas y seguras.

3.2. *Software as a Service (SaaS)*

El SaaS es la oportunidad de los bancos de optimizar de manera innovadora sus servicios a los clientes finales. El SaaS permite al banco añadir sistemas y componentes adicionales a sus servicios a través de integraciones sin fisuras para satisfacer las necesidades del cliente. De este modo, el banco ya no tiene que preocuparse del mantenimiento del sistema. Como resultado, la atención al cliente se convierte en el centro de atención.

Un caso que refleja la gran ventaja que supone esta tecnología para los bancos es **New10**. Haciendo uso de SaaS, ABN AMRO creó un nuevo banco en un periodo de tiempo muy corto. La interfaz de programación de aplicaciones (API) permite que dos aplicaciones se comuniquen entre sí. La arquitectura de New10 se conectó perfectamente con otros componentes ya presentes.⁴¹

Las API ofrecen la flexibilidad necesaria para trabajar con varias partes, al tiempo que incorporan las últimas tecnologías al producto. Así, los bancos pueden centrarse totalmente en el cliente. Se comunican con ellos en el *front-end* a través de una aplicación, utilizan la analítica para identificar sus necesidades y, en última instancia, presentan una solución a medida.

La nube híbrida *multicloud* es un modelo de infraestructura que combina múltiples entornos en la nube, tanto públicos como privados, permitiendo a las empresas gestionar sus datos y aplicaciones

⁴⁰ [Mastercard](#)

⁴¹ Mediaplanet NL. (2021, 15 junio). “Why banks should consider SaaS-solutions” - [Planet Business](#). [Planet Business](#).



de manera flexible y eficiente. En el sector financiero, su adopción se triplicará en los próximos tres años, según el estudio *Enterprise Cloud Index* de Nutanix. Este enfoque optimiza el rendimiento de las aplicaciones, refuerza la seguridad y acelera el lanzamiento de nuevos productos. Además, facilita la integración de tecnologías como inteligencia artificial y análisis de datos en tiempo real, permitiendo una mejor personalización de los servicios.

Al distribuir cargas de trabajo entre diferentes nubes, este modelo también mejora la resiliencia ante ataques cibernéticos y reduce costes operativos al escalar recursos según la demanda. Así, la nube híbrida *multicloud* se consolida como una solución clave para la transformación digital del sector financiero⁴².

SaaS ofrece más flexibilidad en las opciones de pago, dando más control al cliente. Al tratarse de un modelo de suscripción y no requerir la compra de *hardware* por adelantado, puede clasificarse como un gasto operativo en lugar de un gasto de capital, lo que puede ayudar a efectos contables y fiscales.⁴³

Dutch Cloud Community es la asociación de la industria que representa a los proveedores de servicios en la nube y hosting en los Países Bajos, promoviendo la innovación, la seguridad y las mejores prácticas en la computación en la nube. Apoya la transformación digital impulsando la adopción de la nube y garantizando una infraestructura digital resiliente.

El pasado mes de febrero, publicaron su [whitepaper sobre la soberanía digital](#) nacional y europea. Estas son algunas de las conclusiones clave:

- **La soberanía digital es más urgente que nunca:** En el último año, el tema de la soberanía digital ha pasado de ser un asunto poco discutido a convertirse en una prioridad tanto para el sector tecnológico como para el Gobierno y la política. Esto se debe al creciente reconocimiento de los riesgos asociados con la dependencia de proveedores de nube extranjeros, especialmente de empresas estadounidenses. La digitalización de la sociedad ha avanzado rápidamente, lo que ha puesto en evidencia la necesidad de garantizar que los datos y las infraestructuras críticas estén bajo control europeo y nacional.
- **Menos dependencia de proveedores extranjeros:** Actualmente, gran parte de la infraestructura digital de los Países Bajos depende de empresas extranjeras, lo que puede representar riesgos en términos de seguridad, privacidad y control de los datos. El objetivo no es prohibir la colaboración con estos proveedores, sino reducir la vulnerabilidad del país asegurando alternativas nacionales y europeas. De esta manera, se busca garantizar la continuidad de los servicios críticos sin estar sujetos a cambios regulatorios o decisiones empresariales tomadas fuera de Europa.

⁴² [Nutanix](#)

⁴³ Futures, F. (2020, 15 julio). [Why there's no slowdown in SaaS - fintech Futures: fintech news. fintech Futures.](#)

- **Se requieren inversiones:** Para alcanzar la soberanía digital, no solo es necesario un cambio en la política gubernamental, sino también una fuerte inversión por parte del sector privado. Se reconoce que desarrollar alternativas locales robustas requiere recursos financieros significativos, pero se considera una inversión esencial para garantizar la independencia tecnológica del país. La industria de la nube en los Países Bajos está dispuesta a asumir esta responsabilidad, siempre y cuando exista un marco de apoyo desde el gobierno.
- **Independencia crucial:** Los acontecimientos recientes han demostrado que la independencia digital es más importante que nunca. Desde cuestiones de geopolítica hasta cambios en regulaciones internacionales, ha quedado claro que depender exclusivamente de actores extranjeros puede poner en riesgo la soberanía de un país. En un mundo cada vez más digital, donde prácticamente todas las operaciones gubernamentales, comerciales y sociales dependen de la nube, garantizar el control sobre la infraestructura y los datos es una necesidad estratégica.

3.3. *Fintech marketplace*

La industria digital en los Países Bajos ha mantenido un crecimiento sostenido en los últimos años. En 2024, se estima que el mercado de comercio electrónico alcanzará un valor de 33.430 MUSD, con una tasa de crecimiento anual compuesta (CAGR) del 9,31 % proyectada hasta 2029, lo que situaría el mercado en 52.160 MUSD ese año.⁴⁴

Los *marketplaces* están creciendo gracias a tecnologías como *fintech*, SaaS e inteligencia artificial, que facilitan transacciones, generan nuevos ingresos y mejoran la retención de clientes. Estos *marketplaces* están desplazando a los bancos tradicionales y reduciendo costes mediante alianzas con *startups*. Los *marketplaces* verticales han dominado la financiación en los últimos tres años, atrayendo el 90 % de la inversión. En 2023, la financiación total en *marketplaces* fue de 28.600 MEUR, aunque los *marketplaces* B2B experimentaron una disminución del 36 %. La industria *fintech* lideró la financiación con 4.790 MEUR.

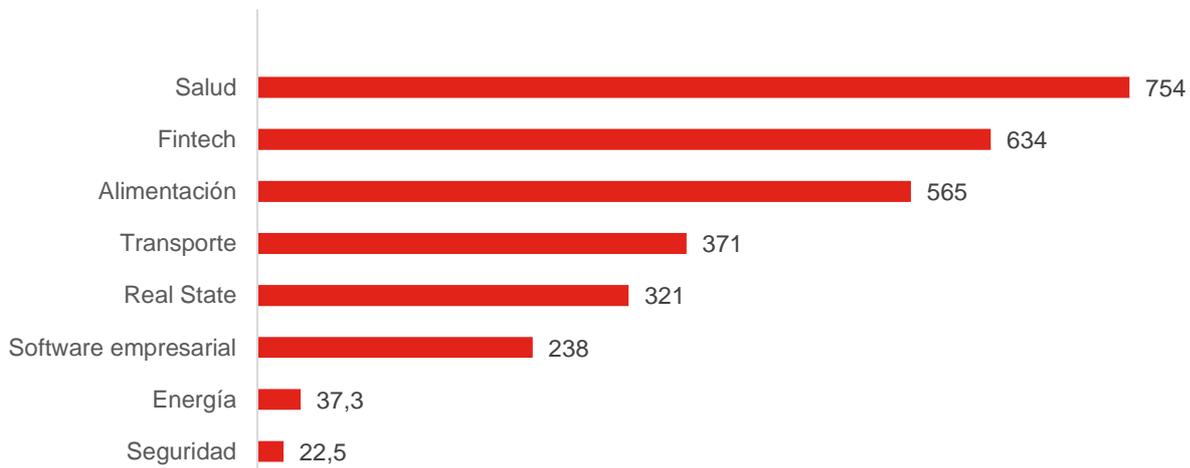
Los *marketplaces* en 2025 reflejan una fuerte apuesta por la digitalización, con *fintech* (634 MEUR) como uno de los sectores más financiados. Su crecimiento responde a la integración de pagos digitales, Buy Now Pay Later (BNPL) y soluciones financieras integradas, que están desplazando a la banca tradicional, destaca la empresa Karna, líder en este ámbito.

La salud (754 MEUR) y la alimentación (565 MEUR) también destacan, impulsadas por la telemedicina y el auge del *quick commerce*. Otros sectores como transporte (371 MEUR) y *Real Estate* (321 MEUR) muestran un crecimiento sólido gracias a la digitalización de la movilidad y el sector inmobiliario. Por otro lado, seguridad (22,5 MEUR) y energía (37,3 MEUR) reciben menos financiación, posiblemente debido a su transformación digital más lenta.

⁴⁴ [Mordor Intelligence](#)

GRÁFICO 10. PRINCIPALES MARKETPLACES POR SECTOR SEGÚN SU FINANCIACIÓN EN 2025

Crecimiento interanual en millones de euros



Fuente: elaboración propia con datos de [Dealroom.co](https://www.dealroom.co)

3.4. Finanzas verdes

En Países Bajos, los servicios financieros no se limitan a la banca y los seguros tradicionales. Las finanzas verdes y la *regtech* son algunas de las tendencias del futuro en las que el país ya es considerado pionero. Ámsterdam ha consolidado su posición como primera ciudad del mundo en el ecosistema de las finanzas verdes. La ciudad ha desarrollado soluciones innovadoras que adoptan prácticas financieras sostenibles, centradas en aspectos cruciales como la preservación del medio ambiente, la igualdad de género y la erradicación de la pobreza.⁴⁵

Las entidades financieras en Países Bajos han asumido el compromiso de destinar tres billones de euros de sus fondos a iniciativas verdes y sostenibles. Esta decisión sitúa a Países Bajos como un país líder en este ecosistema.⁴⁶

⁴⁵ [The Netherlands is a Hotspot for fintech in Europe. \(2024b, febrero 5\). NFIA](#)

⁴⁶ [Finance and fintech in the Netherlands. Your innovative springboard to Europe and beyond. NFIA.](#)

3.5. Ordenadores cuánticos

Los ordenadores cuánticos podrían suponer un antes y un después en el sector financiero. Los bancos y gestores de activos reconocen la considerable oportunidad que supondría la capacidad de optimizar carteras que involucran un número complejo de activos.⁴⁷

Las decisiones de *front-office* y *back-office* relacionadas con la gestión de clientes, así como la administración del riesgo y el cumplimiento normativo, experimentarían una revolución significativa.⁴⁸

Además, los ordenadores cuánticos presentan un potencial prometedor cuando se aplican algoritmos que se nutren de flujos de datos en tiempo real. Un ejemplo de ello son los precios de las acciones, las cuales conllevan un alto nivel de variabilidad. La capacidad de los ordenadores cuánticos abriría la posibilidad de obtener valoraciones de activos más precisas y ajustadas a la realidad.⁴⁹

La mayoría de las oportunidades derivadas de esta tecnología serían beneficiosas para el sector, sin embargo, algunas de las implicaciones podrían tener un impacto negativo. Un ejemplo destacado es la amenaza que representan los ordenadores cuánticos para el cifrado de los protocolos matemáticos utilizados en la criptografía.

3.6. Inteligencia artificial

La inteligencia artificial (IA) está transformando el sector *fintech* en los Países Bajos, impulsando la personalización de servicios financieros, mejorando la eficiencia operativa y planteando nuevos desafíos regulatorios. Instituciones financieras holandesas están integrando IA y aprendizaje automático para analizar grandes volúmenes de datos, permitiendo ofrecer productos y servicios adaptados a las necesidades individuales de los clientes. Por ejemplo, algoritmos avanzados pueden evaluar hábitos de gasto e historial de inversiones para proporcionar asesoramiento financiero personalizado. Además, asistentes virtuales basados en IA, como “Eva” de ABN AMRO, brindan atención al cliente las 24 horas, mejorando la experiencia del usuario⁵⁰.

La adopción de IA también conlleva desafíos significativos. La Autoridad Neerlandesa para los Mercados Financieros (AFM) y el banco central, De Nederlandsche Bank (DNB), reconocen la necesidad de una supervisión adecuada para mitigar riesgos asociados, como la discriminación involuntaria o sesgos en sistemas automatizados de toma de decisiones. Estas instituciones están invirtiendo en capacidades analíticas avanzadas y colaborando con el sector para garantizar que

⁴⁷ Koneru, D. (2022, 6 enero). [Quantum Computing: The Future of fintech? - Tchyon - Medium. Medium.](#)

⁴⁸ [IBM – Exploring quantum computing use cases for financial services.](#)

⁴⁹ *How quantum computing could change financial services.* (2020, 18 diciembre). [McKinsey & Company.](#)

⁵⁰ [Fastercapital](#)

las aplicaciones de IA sean transparentes y equitativas, protegiendo los derechos de los consumidores.

En el ámbito de la investigación y desarrollo, el **Innovation Center for Artificial Intelligence (ICAI)** en Ámsterdam, en colaboración con universidades, la industria y el Gobierno, está liderando iniciativas para avanzar en la tecnología de IA fiable en sectores como la salud y la energía. En 2023, el ICAI lanzó el programa ROBUST, que incluye la creación de 17 nuevos laboratorios y la designación de candidatos a doctorado, respaldado por una financiación de 25 MEUR del Consejo de Investigación de los Países Bajos (NWO).

La inteligencia artificial (IA) ha encontrado aplicaciones específicas en el sector *fintech*, siendo el aprendizaje automático (*machine learning*) una de las más destacadas. Esta variante de la IA permite a las máquinas aprender de datos y mejorar sus funciones con el tiempo sin programación explícita. En el ámbito financiero, el aprendizaje automático se utiliza para diversas finalidades, como la automatización de procesos, la mejora de la seguridad y la personalización de servicios⁵¹:

- **Automatización de procesos:** Instituciones financieras están implementando sistemas basados en aprendizaje automático para automatizar tareas repetitivas y reducir errores humanos. Un ejemplo es JPMorgan Chase, que desarrolló el *software* COiN para revisar documentos legales en segundos, tarea que anteriormente requería días o semanas de trabajo manual.
- **Mejora de la seguridad:** El aprendizaje automático se aplica en la detección y prevención de fraudes financieros. Algoritmos avanzados analizan transacciones en tiempo real para identificar patrones sospechosos. Por ejemplo, empresas como Stripe han desarrollado sistemas que evalúan la credibilidad de las transacciones analizando múltiples características en milisegundos, logrando una precisión del 99,9 %.
- **Personalización de servicios:** Las *fintech* utilizan el aprendizaje automático para ofrecer productos y servicios adaptados a las necesidades individuales de los clientes. Por ejemplo, Monzo, un neobanco del Reino Unido, emplea modelos que estiman la disposición de un cliente a aceptar ofertas adicionales, optimizando campañas de marketing y mejorando la experiencia del usuario

⁵¹ [FaSeo](#)

4. Claves de acceso al mercado

Entre los principales elementos de acceso al mercado, cabe destacar los factores que las empresas *fintech* consideran más relevantes para establecerse en Países Bajos. El informe de Ernst & Young *Dutch fintech Census* de febrero de 2023, realiza una valoración de los factores más importantes y valorados, así como su correlación con la puntuación otorgada al país en cada uno de ellos, entre los que se encuentran:

- La infraestructura digital y conectividad del país.
- Disponibilidad suficiente de personal cualificado.
- Competencia del personal en lengua inglesa.
- Calidad del sistema educativo.
- Legislación favorable.
- Cultura empresarial en el país de establecimiento. En este aspecto, Países Bajos se posiciona como enormemente competitivo.
- Presencia de un sector financiero grande, fuerte y diverso.
- Oportunidades de *networking* y un buen entorno de financiación y fiscal.
- Posibilidades de acceso a nuevos mercados.
- Conocimiento digital.

Uno de los mayores retos no es solo la competencia, sino la percepción de confianza por parte de los consumidores. A pesar de que las *fintechs* ofrecen soluciones más rápidas, accesibles y personalizadas, muchos clientes todavía desconfían de estas plataformas debido a su falta de trayectoria en comparación con los bancos establecidos. La incertidumbre sobre la seguridad de los datos, la solidez financiera de estas empresas y la falta de contacto humano en algunos servicios pueden hacer que ciertos segmentos del mercado sean reticentes a adoptarlas.

El escepticismo hacia las *fintech* se intensifica en un contexto donde los fraudes financieros y las ciberamenazas están en aumento. Los consumidores quieren garantías sobre la protección de su información personal y la estabilidad a largo plazo de las plataformas en las que confían su dinero. Además, la ausencia de una relación física con una entidad bancaria tradicional puede generar dudas entre aquellos que aún valoran la atención presencial y la posibilidad de resolver problemas directamente con un asesor financiero.

En cuanto a los obstáculos más importantes señalados por el sector *fintech*, el informe destaca los siguientes, otorgándoles una puntuación en proporción al número de empresas encuestadas:

GRÁFICO 11. MAYORES DESAFÍOS PARA LAS EMPRESAS *FINTECH*

En %. Respuestas múltiples. Analizadas 126 empresas *fintech*



Fuente: elaboración propia con datos de [Ernst & Young, Dutch *fintech* Census. Febrero de 2023](#)

4.1. Distribución

El origen de la demanda desempeña un papel fundamental en la estrategia de distribución del producto. Por un lado, los consumidores finales buscan mejorar su experiencia como usuarios, mientras que, por otro lado, las instituciones bancarias persiguen optimizar los servicios tradicionales ya disponibles. De este modo, la distribución en el ecosistema *fintech* puede categorizarse de la siguiente manera:

- **Distribución a través de instituciones bancarias:** Se capitaliza la infraestructura de distribución propia de las entidades financieras, así como su potencial financiero.
 - Venta de servicios destinados a la industria financiera: mediante contacto directo, elevando la competitividad y usabilidad para los usuarios.
 - Venta de servicios destinados al consumidor final: por parte de la entidad bancaria o aseguradora, actuando como canal de distribución para sus clientes. En muchos casos, se integra el servicio de manera transparente bajo la etiqueta de *marca blanca* como en el caso de proveedores de pagos *online*.
 - Modelo *piggyback*: cuando la solución *fintech* es complementaria a los productos bancarios, la entidad bancaria o aseguradora puede actuar como distribuidor, mientras que la empresa *startup* aporta el componente innovador. Esta sinergia permite fortalecer la oferta conjunta.
 - Adquisiciones y/o desarrollo conjunto de productos: se exploran soluciones presentes en programas de incubación y aceleración, facilitando la integración de innovaciones en el sector.

- **Distribución mediante aplicaciones o API:**
 - Aplicaciones para móvil: se ofrecen servicios a través de plataformas como App Store de Apple, Play Store de Google o Amazon Appstore, alcanzando directamente al consumidor final.
 - API: en nichos bancarios, las soluciones a través de API posibilitan el uso de funciones de otros programas al reutilizar códigos aprobados. La API actúa como interfaz entre programas distintos.
- **Distribución a través de colaboración con empresas neerlandesas:** Ingresar al mercado neerlandés puede ser un desafío para nuevas empresas. Una alternativa más accesible y rápida es asociarse con compañías consolidadas y de prestigio en el país. Esta colaboración puede enfocarse en servicios o productos complementarios, delegando la parte comercial a la empresa neerlandesa y la parte técnica a la española.

4.2. Barreras reglamentarias

El marco regulatorio financiero en Países Bajos, fundamentado en la legislación europea, es similar al marco de otros Estados miembros de la Unión. No existe una distinción clara entre las empresas *fintech* y las establecidas, ya que la regulación está vinculada a las actividades específicas de cada empresa.

En el caso de prestación de servicios transfronterizos desde España a Países Bajos, la regulación aplicable sería la española, basándose en el principio de *home state regulation*. Es importante destacar que la pertenencia de ambos países a la Unión Europea y al mercado interior europeo, elimina prácticamente las barreras reglamentarias. No obstante, al igual que en la mayoría de las jurisdicciones, el sector financiero está fuertemente regulado y, por tanto, las empresas *fintech* deben cumplir las políticas de regulación financiera establecidas.⁵²

Aquellas empresas que ofrecen servicios financieros regulados, como créditos, pagos o seguros, deben acogerse a las políticas de regulación financiera. [DNB \(De Nederlandsche Bank\)](#) y [AFM \(Autoriteit Financiële Markten\)](#) supervisan de manera conjunta las instituciones financieras autorizadas en Países Bajos. Ambas instituciones reconocen la necesidad de adaptar la normativa a las *fintechs* y han mantenido una postura abierta y constructiva hacia la innovación. Hasta la fecha, las obligaciones impuestas a las empresas *fintech* han sido proporcionadas.

Para cotizar valores en un mercado regulado neerlandés, la AFM debe aprobar cada caso. Esta institución se rige por normativas europeas, por lo que aquellas empresas aprobadas en España tendrán una mayor facilidad para establecerse en el país. La empresa *fintech* de origen español **Allfunds** es uno de los casos recientes más relevantes de OPV en la llamada Euronext Ámsterdam.

⁵² Loop-Rowel, E., & Van Zandvoort, M. (2023, 12 julio). *Fintech Laws and Regulations Netherlands 2023-2024*. [International Comparative Legal Guides International Business Reports](#).



En cuanto a la regulación más reciente relativa al sector *fintech*, la Dutch Payments Association⁵³ destaca:

- **Instant Payments Regulation**: la regulación de la Comisión Europea sobre pagos instantáneos tiene como objetivo la mejora de la disponibilidad de los pagos en euros. Además de agilizar los pagos, permite reforzar la independencia y la autonomía del sector financiero europeo.
- **Digital euro (European Commission)**: la Comisión Europea y el Banco Central Europeo plantean la creación de un euro digital, equivalente al euro en efectivo, de forma que se expandan las opciones de pago electrónico para los usuarios.
- **PSD3/PSR**: la revisión de la Directiva PSD2 de la Comisión Europea ha resultado en las propuestas PSD3 y PSR, destinadas a favorecer la competitividad, la seguridad y la innovación en el sistema europeo de pagos.
- **Open Finance Framework**: esta iniciativa se refiere al acceso y utilización de datos de usuarios, previo consentimiento, enfocada a los servicios financieros.
- **SEPA Payments Account Scheme (EPC)**: se refiere al conjunto de normas, prácticas y estándares que permiten el intercambio de pagos y facilitan las transacciones entre usuarios.
- **European Accessibility Act**: directiva referida a mejorar el funcionamiento del mercado europeo unificando los criterios legislativos de los estados miembros.
- **Cash legislative proposals**: propuesta del ministerio de finanzas neerlandés para reforzar el uso del dinero en efectivo como medio de pago ante el desarrollo de los pagos electrónicos.
- **Ley de Transparencia Fiscal en Criptomonedas**: exige a los proveedores de servicios cripto recopilar y compartir datos de los usuarios con las autoridades fiscales neerlandesas. Esta medida busca alinearse con la Directiva DAC8 de la Unión Europea, que tiene como objetivo mejorar la supervisión fiscal y evitar el fraude en transacciones con criptoactivos.
- **Apertura consulta pública para regulaciones *fintech***: enfocada en establecer un marco regulatorio más sólido para criptomonedas y servicios financieros digitales. Se espera que el proyecto de ley resultante se presente en el segundo trimestre de 2025 y pueda entrar en vigor en 2026.

⁵³ Betaalvereniging Nederland. (2024, 4 marzo). [Betaalvereniging Nederland | Betaalvereniging Nederland](#).

4.3. Instrumentos de apoyo

A continuación, se detallan las diferentes ayudas gubernamentales disponibles para las empresas *fintech* en Países Bajos. Las ayudas y financiaciones que se analizan tienen como objetivo fomentar el desarrollo de proyectos de innovación en el sector.

4.3.1. MIT

Pensado para pymes. Existen diferentes instrumentos:

- **R&D-Samenwerkingsproject (Proyectos de colaboración I+D+i):** A nivel regional o nacional, se ofrece una subvención para proyectos de investigación industrial desarrollados por al menos dos pymes con el objetivo de crear nuevos productos, servicios o procesos de producción. El presupuesto nacional es de 3.114.722 EUR, con un máximo del 50 % destinado a grandes proyectos de colaboración en I+D. Los presupuestos autonómicos varían según la región.
- **R&D-Samenwerkingsproject Artificiële Intelligentie (Proyectos de colaboración I+D+i en Inteligencia Artificial):** subvención a nivel nacional para realizar proyectos de colaboración para desarrollar o innovar productos, procesos de producción o servicios a través del desarrollo de Inteligencia Artificial. El presupuesto nacional es de 3.550.000 EUR.
- **Haalbaarheidsproject (Proyectos de viabilidad):** subvención a nivel regional que permite estudiar la viabilidad técnica y económica de un proyecto que se encuentra en fase de investigación. Se analizan los riesgos técnicos y económicos de un proyecto de innovación. Los presupuestos autonómicos dependen de la región en la que se realicen.
- **Kennisvouchers (Bonos de conocimiento):** subvención a nivel nacional que permite pagar hasta un máximo del 70 % de consultas realizadas con organizaciones públicas especializadas durante etapas iniciales de proyectos. Hay un presupuesto total de 2.000.000 EUR.
- **TKI-Netwerkactiviteiten (Actividades de la red TKI):** subvención para promover el intercambio de conocimientos y *networking* entre pymes mediante actividades como clases magistrales, talleres o conferencias. El presupuesto total es de 2.200.000 EUR.
- **TKI-Innovatiemakelaars (Intermediarios de innovación):** subvención nacional para asesorar a las pymes en cuanto a innovación de productos, procesos o servicios, así como ofrecer asistencia tecnológica o servicios de transferencia de tecnología. El presupuesto total es de 2.200.000 EUR.



4.3.2. WBSO

Programa de desgravación fiscal para potenciar la investigación, el desarrollo, y las investigaciones técnico-científicas. Las empresas pueden reducir la carga financiera de los proyectos de I+D a través de la [WBSO](#) (Ley de Promoción de Investigación y Desarrollo).

Las empresas en Países Bajos pueden reducir un 32 % de los primeros 350.000 euros en costes de I+D, porcentaje que sube al 40 % para startups. Además, ambas tienen una reducción adicional del 16 % sobre los costes que excedan esa cantidad. Los autónomos también pueden beneficiarse con una deducción de 15.551 euros anuales, mientras que los emprendedores de startups reciben una deducción extra de 7.781 euros. El presupuesto para la WBSO se define anualmente en el Plan Fiscal por el Consejo de Ministros.

4.3.3. Innovatiekrediet

El [Innovatiekrediet](#) o crédito de innovación está pensado para el desarrollo de proyectos innovadores de alto riesgo y grandes perspectivas de mercado como, por ejemplo, el desarrollo clínico de un fármaco o de un dispositivo. El Ministerio de Economía de Países Bajos financia el desarrollo de nuevos productos, procesos o servicios con crédito de riesgo, reembolsable solo si el proyecto tiene éxito. En 2024, el presupuesto es de 60 MEUR: 30 millones para desarrollo técnico (crédito máximo de 10 millones) y 30 millones para desarrollo clínico (crédito máximo de 5 millones). El monto del crédito depende del tamaño de la empresa.

4.3.4. Innovatiebox

La [Innovatiebox](#) se centra en incentivar la investigación en el país. Establece que las empresas puedan beneficiarse de una tasa impositiva del 9 % en los beneficios de I+D obtenidos de productos patentados y no patentados. La tasa normal del impuesto sobre sociedades en Países Bajos oscila entre el 19 % y el 25,8 %.

4.3.5. Otros

Existen diversas ayudas adicionales, como [Eurostars](#), destinada a empresas de I+D con enfoque en el mercado internacional, y [Vroegefasefinanciering](#), un préstamo diseñado para financiar emprendedores en las primeras etapas de sus proyectos. Además, se encuentran disponibles subvenciones europeas como [Interreg](#), las cuales financian proyectos que buscan promover la cooperación transfronteriza.

5. Información práctica

La Oficina Económica y Comercial de España en La Haya ofrece diversas guías con información general sobre el mercado y sectores específicos. También proporciona servicios de información personalizada adaptados a las necesidades de las empresas, los cuales se elaboran a medida tras confirmar el interés del solicitante. Para más información sobre los contenidos y el coste de estos servicios personalizados, las empresas pueden contactar con la Oficina Comercial a través de lahaya@comercio.mineco.es.

5.1. Ferias y eventos del sector

[Amsterdam fintech Week](#)

Evento que fomenta las conexiones *fintech* a nivel local y global. Reúne gran variedad de actores para mantener debates y potenciar posibles colaboraciones.

- Fecha próxima edición: 2-6 de junio de 2025
- Lugar: WTC Ámsterdam Zuidas
- Organizadores: Holland *fintech* Association

[Money 20/20](#)

Feria internacional enfocada en el sector financiero en la que se presentan las novedades centradas en la industria de servicios y tecnología financiera. Espacio para discutir y explorar las últimas tendencias, desarrollos y desafíos en el ecosistema de los servicios y tecnología financieros.

- Fecha próxima edición: 3-5 de junio de 2025
- Lugar: RAI, Ámsterdam
- Organizadores: Ascential Events Europe

[The Next Web Conference 2025](#)

Conferencia que concentra a startups e inversores para debatir sobre innovación, tecnología y el futuro del emprendimiento.

- Fecha próxima edición: 19-20 de junio de 2025
- Lugar: Ámsterdam, Países Bajos
- Organizadores: The Next Web



Conferencia y Exposición fintech Europe 2025

Feria comercial de primer nivel dedicada al sector *fintech*, que congrega a expertos y ejecutivos financieros para compartir innovaciones, establecer alianzas y debatir sobre las tendencias.

- Fecha próxima edición: 22-23 de septiembre de 2025
- Lugar: Mercure Hotel Amsterdam City, Ámsterdam, Países Bajos
- Organizadores: Consejo Financiero Mundial

5.2. Organizaciones del sector

Techleap

Asociación público-privada en los Países Bajos que apoya el ecosistema de startups e innovación, colaborando con los ministerios de Asuntos Económicos y Educación, Cultura y Ciencia.

- Dirección: Kattenburgerstraat 5, 1018 JA Amsterdam
- E-mail: info@techleap.nl

Holland fintech

Organización que conecta empresas y profesionales. Busca fomentar la innovación y el desarrollo en la industria financiera al proporcionar acceso a conocimientos, redes, inversiones y talento.

- Dirección: Barbara Strozziilaan 101, 1083 HN Amsterdam
- E-mail: info@hollandfintech.com

The Netherlands Foreign Investment Agency (NFIA)

La NFIA (Agencia Neerlandesa de Inversiones Extranjeras) ofrece asesoramiento y servicios gratuitos a empresas extranjeras que desean expandirse en los Países Bajos.

- Dirección: Prinses Beatrixlaan 2, 2595 AL, The Hague
- E-mail: info@nfia.nl

ICEX

Si desea conocer todos los servicios que ofrece ICEX España Exportación e Inversiones para impulsar la internacionalización de su empresa contacte con:

Ventana Global

913 497 100 (L-J 9 a 17 h; V 9 a 15 h)

informacion@icex.es

Para buscar más información sobre mercados exteriores [siga el enlace](#)

www.icex.es



ICEX España
Exportación
e Inversiones