

Neobancos y criptobancos: nuevos competidores bancarios

A raíz de la transformación digital de la industria bancaria viene experimentándose un cambio en la estructura competitiva del sector. En los últimos años han surgido nuevas instituciones bancarias digitales - neobancos - así como entidades que ofrecen servicios financieros ligados a los cryptoactivos - criptobancos. Todos ellos configuran una nueva competencia para el sector bancario tradicional.



La transformación digital de los servicios financieros se ha acelerado significativamente. Esto ha propiciado que los nuevos competidores bancarios estén poniendo su foco en lo digital, ya sea haciendo más accesibles los servicios bancarios a través de un *smartphone*, o facilitando que los consumidores puedan invertir en nuevos activos digitales. Por un lado, en este renovado entorno competitivo han surgido los

neobancos. Se trata de entidades nativas digitales que, a diferencia de las FinTech, ofrecen una pluralidad de servicios bancarios y que en la mayor parte de los casos tienen la necesaria licencia bancaria para captar depósitos. Desde su irrupción, el crecimiento de los neobancos ha sido considerable gracias a la adopción de servicios bancarios a través del móvil.



Un reciente estudio apunta que las descargas de las aplicaciones móviles de los principales neobancos europeos - Bunq, Monese, Starling, N26, Monzo y Revolut - han superado los 26,3 millones en 2022. Esto representa un crecimiento interanual del 54,1%.¹ Desde 2018, el total de descargas de estos operadores europeos se sitúa en los 63,18 millones. Los datos indican que el notable aumento en el número de descargas no se atribuye

¹ Digital banking app downloads surged 54% in 2022 exceeding Finbold. 26 million. 14 marzo 2023. <https://finbold.com/digital-banking-app-downloads-2022-statistics/>

únicamente al efecto de la pandemia y las medidas de confinamiento, sino que refleja un cambio más duradero en el comportamiento del consumidor. Algunos expertos apuntan a que el crecimiento de los neobancos se debe, en parte, a haber sabido atender una demanda que estaba desatendida por parte del sector bancario tradicional. En especial, la procedente de los más jóvenes.

quiebra de dos criptobancos en Estados Unidos - Signature y Silvergate - pone de manifiesto la potencial mayor inestabilidad de este tipo de entidades.



Al tiempo que los neobancos han irrumpido en el panorama competitivo, también lo han hecho los criptobancos. Se trata de entidades que ofrecen a sus clientes la posibilidad de acceder a servicios financieros ligados a los cryptoactivos, por ejemplo, los criptodepósitos. Gracias al uso de la tecnología *blockchain*, los criptobancos también pueden ofrecer a los usuarios una mayor seguridad, tiempos de transacción más rápidos y una gama de productos supuestamente comparable a la de los bancos tradicionales. En cualquier caso, la escasa o inexistente regulación de estas entidades y la elevada volatilidad de los activos digitales hacen que todavía se tengan por entidades con un elevado nivel de riesgo. De hecho, la reciente