

## La penetración de la banca nativa digital

La transformación tecnológica ha propiciado que el sector bancario más tradicional adopte sus modelos de negocio a la nueva realidad digital. Este cambio no sólo ha transformado a las entidades ya existentes, sino que ha propiciado el nacimiento de otras nuevas que configuran lo que conocemos como la “banca nacida digitalmente” o “banca nativa digital”. Los *neobancos* y *challenger banks* son dos claros ejemplos prácticos de esta nueva banca que conoce únicamente la era digital y que se expande en todo el mundo.



Toda la banca nativa digital se caracteriza por utilizar las últimas tecnologías para tratar de personalizar al máximo la relación con el cliente, a través del uso exclusivo del canal digital. Si bien, podemos encontrar diferentes tipos de entidades en su seno: *neobancos*, *challenger banks* y *BaaS* (backend as a service). La diferencia entre *neobancos* y *challenger banks* reside principalmente en que los primeros están respaldados por

entidades bancarias, mientras que los *challenger banks* no, de ahí que necesiten una licencia bancaria propia. Además de ellos, existen también los *BaaS*, que son plataformas digitales de servicios auxiliares (por ejemplo, de soporte blockchain o “en la nube”) a las que no se les exige contar con una licencia bancaria propia.



El crecimiento, tanto en el sector de los *neobancos* como en el de los *challenger banks*, se observa tanto en volumen de inversión como en número de entidades. En todo el mundo, se calcula que existen algo más de 100 entidades nativas digitales, con un crecimiento esperado hasta 2020 del 50%. En Europa, se estima<sup>1</sup> que la oportunidad de negocio, en términos de ingresos, sea de entre 15.000 y 40.000 millones de euros para estos nuevos actores financieros.

<sup>1</sup> Beyond Restructuring: The New Agenda - European Banking 2017. Oliver Wyman (2017)



Otro buen termómetro del crecimiento de estos nativos digitales es el nivel de inversiones, que únicamente en Europa supera los 640 millones de euros.

que cualquier otra entidad tradicional.



En Europa, desde ODF-Funcas ya hemos hecho referencia a casos destacados como Atom Bank y Starling Bank, que fueron pioneras en 2015.

En las economías emergentes, donde el grado de adopción de fenómeno fintech es el más elevado también están proliferando. Así por ejemplo, destaca el caso de Nubank en Brasil, con más de 3 millones de clientes.

En España, también se comienza a observar una presencia cada vez mayor de una banca nativa digital que ofrece cuentas, tarjetas, préstamos personales, seguros o hipotecas. Además de las creadas en España, como Bnext o 2Getherglobal, otras foráneas están penetrando con cierto éxito en nuestro país, como es el caso del alemán N26 y del británico Revolut. Este último, en concreto, con el objetivo de lograr una ficha bancaria que le permita operar en las mismas condiciones