

## El crecimiento de los neobancos en Europa

Como se ha analizado en notas anteriores de ODF-Funcas, la transformación digital del sector financiero ha propiciado la aparición de nuevos actores. Entre ellos, destacan los neobancos. Se trata de bancos nativos digitales. Tras sucesivos años de crecimiento comienzan a acaparar millones de clientes para alterar el ecosistema bancario, comenzando a representar una competencia real para las entidades más tradicionales.



En el continente europeo se evidencia la progresiva reducción del número de sucursales bancarias, al tiempo que los clientes ganan consciencia sobre la oferta de productos financieros de entidades puramente digitales desde su origen.

Parte del crecimiento de estos bancos 100% digitales reside en sus menores costes operativos puesto que carecen de sucursales físicas. También es importante señalar que se trata de entidades

que mantienen sus sistemas operativos en la nube, lo que acelera procesos y reduce costes. Diferentes análisis apuntan a que mientras que un banco tradicional debe ingresar entre 200 y 400 dólares anuales por cliente para que éste le sea rentable, para los neobancos este umbral mínimo de rentabilidad se sitúa entorno a los 50-60 dólares anuales<sup>1</sup>.

Por otra parte, los neobancos están consiguiendo ligar las cuentas online a otros productos financieros (ej. fondos, créditos). O, incluso, ofreciendo otros productos ligados a la cuenta como seguros de viaje o contratos de telefonía móvil.



En Europa el crecimiento de la neobanca lo protagonizan compañías como Revolut, N26, Monzo o Starling. A la cabeza se sitúa Revolut, que ha sobrepasado el umbral de los 4

<sup>1</sup> <https://www.economist.com/special-report/2019/05/04/the-banking-revolution-is-great-for-customers>



millones de clientes, ofreciendo servicios bancarios que incluyen tarjeta de débito, realización de pagos, control del gasto, intercambio de criptomonedas y envíos de dinero entre particulares. Por su parte, N26, cuenta ya con 2 millones de usuarios en 24 países europeos. Ofrece una cuenta, una tarjeta de débito a sus clientes y, dependiendo del país, diferentes servicios como descubiertos o productos de inversión.

Aunque las perspectivas de futuro para estos bancos digitales son positivas, su reto más cercano pasa porque se conviertan en la entidad principal de sus usuarios. Por el momento el saldo medio de las cuentas es bajo. Por ejemplo, en Monzo no supera los 500 euros<sup>2</sup>. El objetivo es pasar de ser el banco con el que se realizan pequeños pagos y transacciones a la entidad en la que se tienen domiciliada la nómina y demás fuentes de ingresos y gastos mensuales.

---

<sup>2</sup> Monzo poised to join ranks of Europe's fintech 'unicorns. Financial Times. Agosto 2018.