



Banca continuará en constante transformación digital: Moody's

Los grandes corporativos del sector deberán satisfacer las demandas de conveniencia, asequibilidad de los clientes, así como ser eficientes

La innovación digital en los servicios financieros está dando una especial importancia a la eficiencia y la **apertura de la competencia**, lo que seguirá provocando **transformaciones en todos los segmentos** del negocio bancario, incluyendo pagos, créditos, **mercados de capitales** y gestión de capital, informó un nuevo informe de Moody's Investors Service.

Los bancos tradicionales ágiles, **que continuamente ejercen su liderazgo** digital, crecerán y prosperarán, mientras que los bancos rezagados **que no tienen la visión o los recursos** para desarrollar estrategias digitales competitivas **se verán limitados**. Las plataformas financieras **heredadas y antiguas han creado oportunidades** para que los nuevos participantes ágiles **capturen una parte de las ganancias** de los bancos al ofrecer más canales centrados en el cliente, receptivos y eficientes.

Moody's adelanta que el banco del futuro **se adaptará a las expectativas altas y de rápida evolución de los clientes** mediante el aprovechamiento de tecnologías clave, **optimizando los canales de distribución digital** cada vez más desarrollados y confiables y aplicando estas herramientas en múltiples negocios y segmentos de productos.

Los clientes se sentirán atraídos por los proveedores **que mejor satisfagan sus demandas de conveniencia**, personalización y asequibilidad, con la privacidad y la seguridad de los datos como un diferenciador competitivo cada vez mayor. En medio de los cambios en la tecnología y la demanda de los consumidores, **se intensificará la competencia entre los bancos**, las grandes compañías de tecnología y las pequeñas *fintech*.

“Frente a estas amenazas, los bancos tradicionales exitosos serán aquellos que, ya sea de manera individual o conjuntamente con otros, busquen realizar una transformación digital agresiva para volverse más eficientes y responder a las necesidades cambiantes de los clientes”, señala Fadi Abdel Massih, analista de Moody's y coautor del informe.

“La desintermediación de la relación con el cliente **será una amenaza para este modelo de negocio** si termina reduciendo el poder de fijación de precios de los bancos, **transformándolos en proveedores de balances generales de back-office** para aplicaciones o negocios dirigidos a los clientes”, complementó.

La digitalización **ofrecerá a los bancos tradicionales oportunidades de mejorar sus niveles** de eficiencia a través de la optimización de sus redes de sucursales, la recolección de datos, y los procesos de análisis y presentación de información, pero **no sin una alta inversión inicial**.

Hasta ahora, **los requerimientos normativos han protegido** a los bancos tradicionales. El modelo bancario tradicional más regulado —que depende de depósitos baratos y estables— **mantiene una ventaja significativa** para los bancos tradicionales frente a las plataformas no bancarias.

Sin embargo, **los recientes incentivos regulatorios** señalan una apertura cada vez mayor hacia las *fintech*. “El desarrollo de bancos de pruebas regulatorios (*sandboxes*) y **las iniciativas de banca abierta indican** un cambio en la disposición de las autoridades **para incentivar la innovación y la competencia**”, dice Megan Fox, Assistant Vice President (AVP) y analista de Moody's y coautora de este reporte.

Los competidores **pueden optar por evitar las barreras regulatorias** al depender de una asociación bancaria para cumplir con la regulación. **En este escenario disruptivo**, los bancos seguirían sujetos a todos los requisitos normativos, mientras que acuden a soluciones *white label* para sus productos, **y los grandes socios tecnológicos** mantendrían las relaciones con clientes clave **y evitarían las barreras regulatorias**