

Cientes digitales, el segmento a atender de la banca mexicana

Por [Víctor Barragán](#), [Sebastián Díaz Mora](#) y [Eduardo Huerta](#)

Sábado 29 de Julio de 2023 - 09:58

En el corto plazo, las nuevas ofertas no afectarán a la banca en México; sin embargo en el mediano plazo se convertirán en competencia de cuidado para el sector financiero.

Las nuevas empresas de **servicios financieros electrónicos**, las llamadas Fintech, no serán una amenaza para el universo que atiende la banca en México, por lo menos en el corto plazo, destacó Alejandro Tapia, director de Análisis en la **calificadora de deuda Fitch Ratings**.

El especialista destaca que los nuevos jugadores atenderán un segmento descuidado por la banca.

La asociación **Fintech México**, destacó en un reciente reporte, que la mitad de las personas de más de 15 años no tienen un producto financiero formal, por lo que existe una ventana para la llegada de nuevos jugadores.

“Nuestras experiencias enfocadas en las personas: innovaciones que hacen más fácil, barata y dinámica la **vida financiera** de la población; canales de acceso diversos y creativos, que no requieren de establecimientos físicos y una serie interminable de trámites”, se destacó en el reporte.

Tapia reconoce que los jugadores digitales aumentan su base de clientes con ecosistemas avanzados y atención a una porción de clientes no bancarizados en el país.

Sin embargo, destacó en entrevista que “el camino a la rentabilidad sostenida es menos seguro debido al enfoque de **Fintech** en personas más riesgosas”. Lo anterior se refiere a que los nuevos jugadores atenderán segmentos que no tienen un historial crediticio.

Tapia explicó que los **grandes bancos** ya entraron en la digitalización para enfrentar a la competencia en el mediano plazo y muchas de estas instituciones financieras siguen centrados en sus principales clientes.

Tienen su negocio tradicional, pero crean bancos digitales para atender a clientes con cuentas nivel 2, producto para personas mayores de edad o adolescentes, que tiene servicio a **productos bancarios**, sin el cobro de comisiones y únicamente pueden depositar hasta 18,000 pesos mensuales.

“Esperamos que los jugadores digitales individuales no ganen más que un poco de cuota de mercado y de rentabilidad los próximos cinco años, pero la competencia se intensificará para los bancos”, escribió el experto de la calificadora.

Abren la competencia

Cinco bancos mexicanos desarrollan sus bancos digitales, con el objetivo de no quedarse atrás frente a la llegada de nuevos jugadores digitales (fintechs y Sofipos) en el sector financiero que buscan atraer a un público que ha sido olvidado por la banca tradicional.

Son **Banorte**, con **Bineo**; **Afirme**, con **Billú**; **Banregio**, con **Hey**; **Santander**, con **Openbank**, e **Invex**, con **Now**.

De estos, Billú y Now ya iniciaron operaciones. Mientras que Bineo, Hey y Openbank ya cuentan con autorización para operar de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (**CNBV**).

“Al estar los bancos enfocados todavía en clientes premium, dígame segmentos de ingresos medios altos en la parte de consumo, no han estado llegando a otra parte de la población a la que sí están llegando los nuevos jugadores, dígame ingresos bajos o clientes jóvenes.

“Entonces esos nuevos jugadores pareciera que están llenando esa brecha y eso ha impulsado a los bancos a tener **estrategias para digitalizar sus operaciones** y llegar a ese tipo de clientes”, dijo **Alejandro Tapia**, director de Análisis sénior en la calificadora Fitch.

Gustavo Méndez, líder del área de Transformación Financiera en Deloitte, explicó que el modelo de banca tradicional genera muchos costos por los diversos requisitos que solicita a sus clientes, así como la revisión de sus modelos de riesgo y de crédito.

“Cuando tú observas segmentos donde tienen menos ingresos y donde los tickets son más bajos, el costo de hacerlo uno a uno de la manera tradicional es bastante caro y económicamente pues no es eficiente”, dijo el experto.

termometro.economico@eleconomista.mx