

GRADO EN COMERCIO

TRABAJO FIN DE GRADO

**“EVOLUCIÓN DE LA BANCA
ONLINE EN ESPAÑA”**

GONZALO BENTABOL GARCÍA

**FACULTAD DE COMERCIO
VALLADOLID, FECHA**



**UNIVERSIDAD DE
VALLADOLID GRADO EN
COMERCIO**

2022/2023

TRABAJO FIN DE GRADO

**“EVOLUCIÓN DE LA BANCA
ONLINE EN ESPAÑA”**

Trabajo presentado por: Gonzalo Bentabol García

Firma:

Tutor: D. José Ignacio Pérez Garzón

Firma:

FACULTAD DE COMERCIO

Valladolid, febrero 2023

ÍNDICE:

1. INTRODUCCIÓN Y OBJETIVOS:	1
1.1. Introducción:	1
1.2. Objetivos:	2
2. EVOLUCIÓN DE LA BANCA TRADICIONAL A LA BANCA ONLINE	3
2.1. Breve historia de la banca	3
2.2. ¿Qué es la banca online?	4
2.3. ¿Cómo se ha llegado a ese cambio?	6
2.4. Diferencias entre banca tradicional y banca online	8
2.5. Ventajas y desventajas entre la banca tradicional y la banca online	9
2.6. Distintos métodos de pago online actuales	12
3. FINTECH Y BLOCKCHAIN	15
3.1. ¿Qué son las Fintech?	15
3.1.1. Los tipos principales de Fintech son:	15
3.1.2. Ventajas y desventajas de las Fintech	16
3.1.3. Empresas Fintech más exitosas de España	19
3.2. Blockchain	20
3.2.1. Qué es y cómo funciona	20
3.2.2. Elementos principales:	22
3.2.3. Tipos de redes:	23
3.2.4. Beneficios de la blockchain y por qué es importante	25
3.2.5. Seguridad de blockchain	26
4. NEOBANCOS EN ESPAÑA Y SU EXPANSIÓN ESTOS ÚLTIMOS AÑOS	26
5. MERCADO ACTUAL DE LA BANCA ONLINE	30
5.1. Competidores	31
5.2. Clientes	32
6. HACIA DONDE SE DIRIGEN	32
7. CASO DE LAS TARJETAS N26	34
7.1. Historia	34
7.2. ¿Qué hace que N26 sea único?	35
7.3. ¿Qué es la tarjeta N26?	35
7.4. Productos y servicios que ofrece	35
7.5. Ventajas y desventajas de la tarjeta N26	38
7.6. El impacto de N26 en el sector bancario	38
7.7. ¿Cuál es el futuro de las tarjetas N26 para los próximos años?	39

8. CONCLUSIONES

40

9. BIBLIOGRAFÍA:

41

Índice de ilustraciones:

Ilustración 1. Mapa que reúne los principales startups Fintech en España dividida verticalmente con las diferentes actividades empresariales actuales.....	16
Ilustración 2: Funcionamiento de Blockchain paso a paso.....	19
Ilustración 3: Diferencias entre red Blockchain pública y privada.....	22
Ilustración 4: Neobancos en cada comunidad autónoma.....	25
Ilustración 5: Principales neobancos en el mapa global.....	26
Ilustración 6: Comparación de cuentas N26.....	34

Índice de gráficas:

Gráfica 1: Porcentaje de usuarios de banca online en España 2013-2022.....	6
Gráfica 2: Porcentaje de usuarios de banca online en la UE divididos por grupos de edad.....	10
Gráfica 3: uso de los distintos métodos de pago online en porcentaje.....	13

1. INTRODUCCIÓN Y OBJETIVOS:

1.1. Introducción:

El propósito de este trabajo de fin de grado es el de realizar un análisis completo de todos los cambios e innovaciones que se han ido produciendo en el sector de la banca con el paso de los años. Elegimos este tema debido a que nos apasiona la tecnología y del “nuevo mundo” que se está creando por medio de los NFT (Tokens no fungibles) y criptomonedas. Nos parece un tema muy actual y que puede ayudarte como nos ha ayudado a nosotros conociendo un poco más a fondo todo lo que engloba la banca online y lo que nos puede llegar a ofrecer en el futuro.

Hemos tratado de dar una explicación fácil y simple de lo que a base de recopilar información y leer mucho consideramos que es la banca online en España y la evolución que ha tenido con el paso de los años, teniendo en cuenta que, en nuestro caso, hemos nacido con la tecnología prácticamente de la mano.

Para conocer mejor la banca en España, es imprescindible conocer la estructura teórica del sistema financiero. Este sector ha sido una parte importante de la economía española desde su formación, y ha sufrido grandes cambios a lo largo de los años, siendo el crecimiento de la banca online uno de los más destacables.

El sistema financiero está compuesto por un amplio abanico de organizaciones, como bancos comerciales, cajas de ahorros, bancos de inversión y cooperativas de crédito.

La introducción de la banca online ha permitido a los clientes acceder a sus cuentas desde cualquier parte del mundo, facilitando la regulación de sus finanzas. Esto ha provocado un aumento de la competencia entre bancos, ya que los clientes pueden evaluar varias ofertas y elegir la que mejor se adapte a sus necesidades. Además, la banca online ha permitido a los bancos reducir costes, ya que no necesitan mantener sucursales físicas.

1.2. Objetivos:

El objetivo de esta investigación es ofrecer una visión de cómo ha evolucionado la banca online a lo largo de los años, así como los principales factores que han influido en su crecimiento. Se analizarán los diferentes servicios ofrecidos por las entidades bancarias, sus características y los pros y contras que ofrecen a los usuarios.

Además, se estudiará el impacto de la banca online en el mercado financiero español y la influencia de la tecnología en el desarrollo de este sector. Se examinarán los componentes clave que han contribuido a la adopción de la banca online, como el avance de la tecnología, la necesidad de aumentar la eficiencia, la expansión de la competencia y la incorporación de nuevas herramientas de gestión de riesgos.

Por último, se discutirán los retos y oportunidades de futuro de la banca online en España y se analizará el crecimiento y el impacto que está teniendo la cuenta N26, ya que, para complementar el TFG, hemos realizado un estudio sobre el caso de las tarjetas N26, las cuales han sido de gran ayuda estos últimos años y son la solución perfecta para todos los estudiantes que viajan de Erasmus y necesitan retirar dinero en entidades bancarias ajenas a la suya sin ningún tipo de comisión.

2. EVOLUCIÓN DE LA BANCA TRADICIONAL A LA BANCA ONLINE

2.1. Breve historia de la banca

La historia de la banca es uno de los temas más interesantes e importantes de la economía. También es uno de los temas más importantes de los negocios, ya que ha moldeado nuestra forma de pensar sobre el dinero, la economía e incluso la naturaleza humana.

¿Qué es exactamente un banco? Un banco es una institución que recibe depósitos de clientes y los presta a otros. A menudo se considera que los bancos están separados de otras empresas: operan en sus propios edificios, alejados de otros tipos de empresas, por lo que no tienen contacto directo con sus clientes. Sin embargo, los bancos suelen participar en actividades como la captación de depósitos y la concesión de préstamos que están estrechamente relacionadas con su modelo de negocio principal; por ejemplo, pueden captar depósitos de clientes que necesitan préstamos o viceversa.

La banca es una industria que se remonta desde lejanos tiempos. Sus inicios se remontan a la antigua Mesopotamia, donde los primeros bancos se especializaron en préstamos de granos a agricultores y comerciantes. Estos bancos surgieron en Fenicia, Asiria y Babilonia hace aproximadamente 2000 a. C.

Realmente la banca como tal nació en la antigua Grecia y fue la primera forma de financiación. Las primeras instituciones bancarias fueron templos y órdenes religiosas, que prestaban dinero a sus miembros para que éstos lo devolvieran con intereses. A medida que crecía el comercio, también lo hacía la necesidad de servicios financieros más sofisticados.

Los primeros bancos modernos surgieron en la Edad Media, cuando algunas familias adineradas empezaron a prestar dinero a mercaderes y otros comerciantes. Gracias a esta práctica, se enriquecieron lo suficiente como para comprar tierras y formar gremios que concedían préstamos a otros miembros de su sociedad. Con el tiempo, los gremios se hicieron más populares que los prestamistas individuales, y no pasó mucho tiempo antes de que la mayoría de las ciudades tuvieran sus propios gremios que prestaban dinero a tipos de interés más altos que los que ofrecían los prestamistas privados.

En Inglaterra, durante el siglo XVII, había muchos tipos diferentes de bancos, desde los que prestaban dinero a corto plazo (llamados bancos de "descuento" o "exchequer") hasta los que prestaban dinero a largo plazo con intereses (llamados "acceptances").

Desde hace mucho tiempo, el sector bancario ha experimentado una evolución constante e innovadora. Durante los últimos años, todo el sector bancario se ha visto obligado a digitalizarse. La digitalización ha permitido una democratización financiera, ya que los individuos ahora tienen más acceso a los productos y servicios financieros que antes eran exclusivamente para los clientes de alto patrimonio.

Los bancos también están invirtiendo en tecnologías que les permitan reducir los costos de operación. Estas mejoras tecnológicas han permitido a los bancos expandirse más allá de los límites geográficos, ofreciendo servicios financieros a nivel mundial. Los bancos ahora están utilizando la inteligencia artificial, la automatización y la computación en la nube para mejorar la eficiencia y la precisión de sus servicios.

En la actualidad, hay cientos de bancos en todo el mundo. Estas instituciones están constantemente tratando de ofrecer mejores productos y servicios para anticipar y satisfacer las necesidades financieras de sus clientes. Esta demanda ha llevado a la regulación de bancos y ha impulsado la competencia entre los bancos para satisfacer la demanda.

2.2 ¿Qué es la banca online?

La banca online, también conocida como banca electrónica, banca virtual o banca en línea, es una nueva modalidad de banca accesible a través de Internet. Este tipo de banca permite a los particulares realizar una serie de operaciones bancarias sin necesidad de acudir a una sucursal física, como realizar pagos, transferir dinero a cuentas de diferentes bancos, realizar inversiones, etc.

La banca en línea se ha convertido en una forma popular de realizar operaciones bancarias en el siglo XXI. Mientras que la banca tradicional requería visitas físicas a una sucursal bancaria, la banca en línea permite a la gente hacer sus operaciones bancarias desde la comodidad de su propia casa. Esto significa que se ahorra tiempo y dinero al no tener que desplazarse a una sucursal bancaria, y también permite realizar operaciones bancarias con la frecuencia que se desee. La banca en línea también es

más segura que la tradicional, ya que toda la información del cliente se cifra antes de ser enviada por Internet. Por último, la banca electrónica ofrece una experiencia de usuario mejor que la banca tradicional. Con la banca en línea, los clientes pueden acceder fácilmente a toda su información bancaria importante, y pueden hacerlo con un alto nivel de satisfacción del cliente.

La banca online ofrece muchas ventajas en comparación con la banca tradicional, como flexibilidad, comodidad y seguridad. Las operaciones pueden realizarse a cualquier hora del día o de la noche, sin importar en qué lugar del mundo se encuentre. Además, las operaciones bancarias pueden realizarse utilizando cualquier dispositivo electrónico, como un ordenador, un smartphone o una tableta. Además, los clientes suelen recibir un mejor servicio, ya que tienen acceso directo a la información de sus cuentas, lo que les permite gestionar sus finanzas de forma independiente.

Además, la banca en línea permite a los bancos ofrecer tipos de interés más altos por sus productos y servicios, debido a la reducción de los gastos generales y a la mejora de la eficiencia. Los usuarios pueden tener acceso a sus cuentas, extractos e inversiones al alcance de la mano, lo que permite una total transparencia y una banca en línea segura.

A pesar de los muchos beneficios de la banca online, también existen algunos riesgos a tener en cuenta. Es importante recordar que la banca tradicional también implica estos riesgos, pero pueden ser más pronunciados con la banca en línea, ya que no tiene el mismo nivel de interacción cara a cara con el personal de servicio al cliente, que está capacitado para ayudarle a detectar y prevenir el fraude.

Por ello, es importante ser consciente de los riesgos potenciales asociados a la banca electrónica, como el robo de identidad, las estafas de phishing y el malware. Para protegerse y proteger sus finanzas, asegúrese de que sus contraseñas son seguras y de que utiliza un sitio bancario de confianza. Además, considere la posibilidad de utilizar la autenticación de dos factores, que añade una capa adicional de seguridad a sus cuentas en línea.

2.3 ¿Cómo se ha llegado a ese cambio?

Alcanzar la digitalización requiere tanto cambios en la organización como transformación de empleados y canales.

Antes de discutir este tema, vale la pena introducir los términos "Back Office" y "Front Office", ya que se mencionarán varias veces en esta sección. Primero, el término "back office" se refiere a las áreas dentro de una empresa que no generan ingresos directos para la empresa, pero juegan un papel clave en el soporte y la administración. El área de "back office" suele estar formada por los departamentos de TI (Tecnologías de la información), RRHH (Recursos Humanos) y contabilidad. Eliminar esta parte de la empresa invalidaría la empresa.

Por otro lado, el área de "Front Office", a diferencia del "Back Office", cuenta con empleados que generan ingresos para la empresa, por lo que es un área fundamental y necesaria para el buen desarrollo y funcionamiento de la empresa. Esta área incluye principalmente todas las funciones que tienen contacto directo con los clientes, por lo que se trata principalmente de los departamentos de ventas y operaciones comerciales. La transformación digital debe ir acompañada de cambios en el back office y front office. En primer plano está el cambio que se está produciendo a medida que mejoran las alternativas digitales, lo que lleva a la desaparición del cara a cara. Los cambios detrás de escena, por otro lado, involucran la optimización de la mecánica de la campaña para reducir costos y aumentar el control del rendimiento.

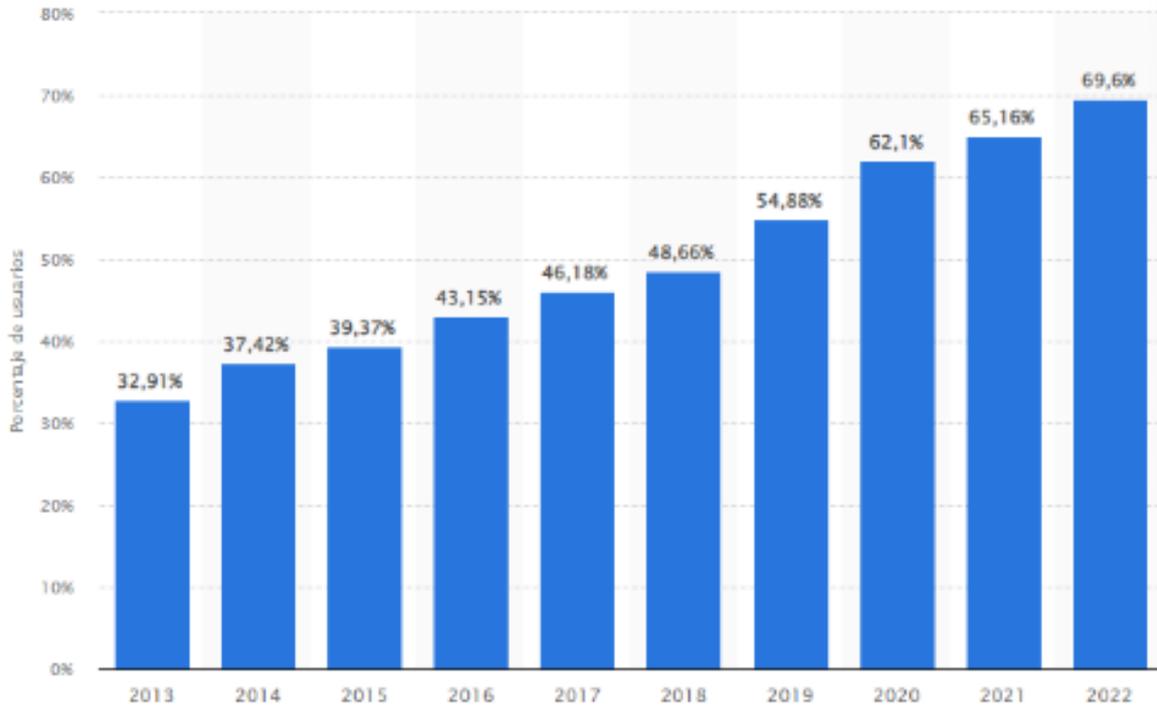
En el siguiente gráfico podemos observar los últimos datos más actuales sobre la evolución del porcentaje de usuarios de banca online desde el 2013 hasta el 2022.

En los últimos años, el uso de los servicios de banca electrónica en España ha experimentado un aumento de popularidad. En 2022, casi el 70% de la población española utilizaba activamente los servicios, mostrando un gran salto desde el casi 33% de 2013.

El estudio de Statista sobre la penetración de la banca electrónica en 2022 muestra que el 69,6% de los españoles utilizaban los servicios en ese año. Se trata de un fuerte incremento respecto al 32,9% de 2013.

En 2020, estados como Dinamarca y Finlandia lideraban el mayor porcentaje de usuarios de banca electrónica de la UE, con cifras muy superiores a las de España. Aunque España tiene una menor adopción de los servicios que otros países, el número de usuarios no deja de crecer.

Gráfica 1: Porcentaje de usuarios de banca online en España 2013-2022



Fuente: <https://es.statista.com/estadisticas/501217/tasa-de-penetracion-de-los-servicios-de-banca-online-en-espana/>

La perspectiva mundial del uso de la banca electrónica también va en aumento. Se estima que más de 3.000 millones de usuarios utilizarán servicios de banca electrónica en los próximos años. Este aumento se debe principalmente al auge de la banca digital en países como EE.UU. y China, donde cada vez más personas recurren a soluciones digitales para sus necesidades financieras. También se espera que España continúe su crecimiento, especialmente entre los grupos demográficos más jóvenes.

Es evidente que la banca electrónica está en auge en España, con un uso en constante crecimiento desde 2013. Diferentes estudios permiten conocer los tipos de personas que utilizan los servicios, así como las posibles tendencias y problemas. Esto también está respaldado por los aumentos mundiales en el uso de la banca electrónica, con muchos países que recurren a soluciones digitales para sus necesidades financieras.

2.4. Diferencias entre banca tradicional y banca online

Con el paso de los años, la banca ha experimentado diferentes cambios debido a los procesos de digitalización. Aunque siguen conviviendo entidades tradicionales y virtuales nos han presentado oportunidades nuevas a través de la banca online.

La banca tradicional es una entidad financiera que tiene licencia para recibir depósitos y conceder préstamos a personas y empresas. Apuesta por el cliente que sigue utilizando la cartilla y el efectivo y que se desplaza a las sucursales. Algunos bancos también ofrecen variedad de servicios financieros como la gestión de patrimonio y el cambio de divisas a través de múltiples canales como sucursales, teléfono, banca online y la aplicación de banca móvil. Algunos ejemplos son: CaixaBank, Santander, Sabadell, BBVA o Bankinter.

Algunas de las principales diferencias entre la banca tradicional y la banca online destacamos:

- La facilidad para realizar transacciones: con la banca online los usuarios pueden hacer pagos o transferir fondos rápidamente desde un dispositivo móvil o computadora sin necesidad de visitar una sucursal física.

- Mayor control sobre sus finanzas: algunos servicios de banca en línea permiten a los usuarios monitorear sus cuentas y transacciones en tiempo real para tomar decisiones financieras informadas.

- Mejor seguridad: muchos servicios de banca en línea ofrecen mayores niveles de seguridad y protección contra fraudes que no están disponibles con el sistema tradicional.

- Tarifas reducidas: muchas instituciones financieras cobran tarifas más altas por el uso del sistema tradicional, mientras que otros servicios en línea son gratuitos o cobran tarifas más bajas.

- Mayor acceso: los servicios de banca en línea permiten a los usuarios realizar transacciones desde cualquier parte del mundo sin tener que visitar una sucursal física.

2.5. Ventajas y desventajas entre la banca tradicional y la banca online

Las ventajas y desventajas del cambio desde la banca tradicional a la banca online son numerosas. Una gran ventaja es que los clientes ahora pueden administrar sus finanzas desde cualquier lugar del mundo sin tener que visitar una sucursal física. Esto permite un mayor control sobre sus cuentas financieras sin tener que preocuparse por perder tiempo viajando o esperando en largas filas para realizar transacciones. Además, los usuarios ahora pueden acceder a todas las funciones y servicios disponibles en línea sin necesidad de descargarlos ni instalarlos en su dispositivo móvil o computadora; esto incluye pagos electrónicos, transferencias internacionales e incluso préstamos personales o hipotecarios.

Otra gran ventaja es el hecho de que muchos servicios relacionados con el banco ahora se ofrecen directamente en línea; esto incluye servicios comerciales como tarjetas prepagadas, tarjetas regalo y tarjetas corporativas para empresarios pequeños o medianos; además, muchos sitios web ahora ofrecen herramientas financieras gratuitamente para ayudar al usuario a hacerse cargo mejor de sus finanzas. Por último, hay muchos beneficios relacionados con el hecho de que todavía hay alguna forma limitada de contacto entre cliente-banco (por ejemplo: chatbot). Esta tecnología permite al banco mantenerse actualizado sobre las necesidades financieras del cliente mientras proporciona asistencia inmediata si surge algún problema durante un procesamiento electrónico o transferencia internacional...

Por otro lado, hay algunos inconvenientes asociados con este nuevo sistema financiero digitalizado; por ejemplo, existe el riesgo potencial de hacking debido a la naturaleza vulnerable del sistema digital; además, si se pierde el dispositivo móvil utilizado para acceder al banco online (por ejemplo: teléfono inteligente), existe el riesgo potencial de exponer información confidencial relacionada con su cuenta (por ejemplo: número de cuenta, contraseña). También hay el riesgo de la falta de una comunicación clara entre el usuario y el banco; esto puede llevar a confusiones y errores. Por último, muchas personas todavía prefieren la banca tradicional en lugar del sistema financiero digitalizado, ya que se sienten más cómodos con el contacto directo con un representante del banco o con los procesos manuales.

Para ayudar a los clientes a navegar por todos estos desafíos, el banco debe ofrecer asistencia inmediata si surge algún problema durante un procesamiento electrónico o transferencia internacional. Esto significa que el banco debe ofrecer una línea directa para su servicio al cliente, así como un soporte técnico especializado que pueda responder preguntas sobre los servicios financieros digitales. Además, el banco debe proporcionar información clara y concisa sobre cómo usar el sistema financiero digitalizado y qué pasos se deben seguir en caso de emergencia para evitar problemas. Esto ayudará a los usuarios a tomar decisiones informadas y evitar errores o confusiones.

Si que hay que tener en cuenta que la banca online centra su actividad financiera en clientes que operan únicamente a través de canales de banca por Internet o teléfono. Algunos ejemplos son ING, Evo, Pibank, Openbank o Activobank. (ING y Evo tienen algunas sucursales, pero su principal canal es el online).

Lo más característico de la banca online es su disponibilidad 24 horas durante 7 días, la comodidad, rapidez y facilidad de la gestión.

El modo de acceso es mucho más sencillo, los clientes pueden consultar sus datos en cualquier momento y descargar sus operaciones.

En resumen, las principales ventajas que destacamos de la banca online frente a la banca tradicional son:

- Ofrece transparencia; esto significa que los contratos o condiciones tienen que estar en la web o aplicación móvil, son más claros de manera que no tengas que usar la oficina o llamar por teléfono

- Permiten realizar trámites a través de Internet: los clientes se ahorran acudir a la oficina y pueden gestionar sus trámites a través de un móvil, un ordenador o una app.

- Permite enviar dinero a través del móvil.

- La banca online no tiene horarios.

- Muestra un alto sistema de seguridad en el que tú eres el único que puede consultar tu información a través de un usuario y contraseña.

A parte de las ventajas y desventajas que hemos podido observar anteriormente, me gustaría mencionar otro tipo de ventaja y desventaja al mismo tiempo que presenta la banca online, los grupos de edad que dan uso de ella.

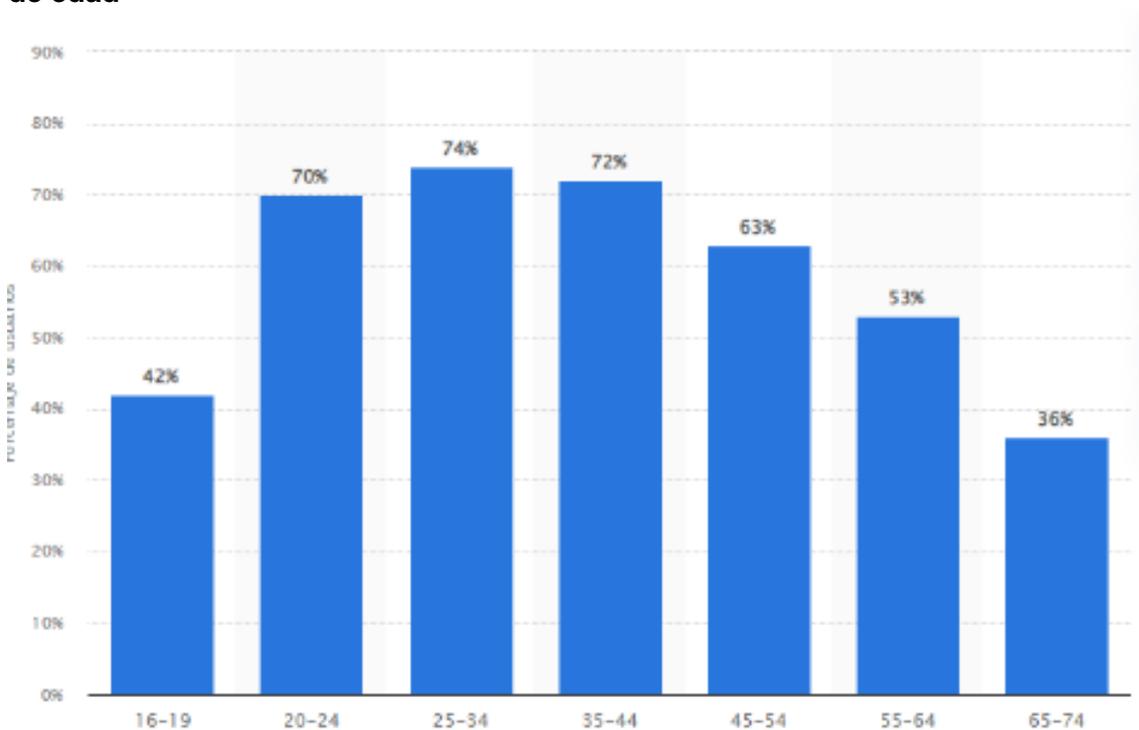
En términos generales, el aumento de los usuarios de la banca electrónica se ha

expandido a través de toda la UE en los últimos años. Los usuarios de Internet se han elevado significativamente, y con ello un crecimiento en el uso de los servicios de banca online.

Los usuarios de servicios de banca en línea en España se calculan en un total de 33,5 millones de personas. Esto se debe, principalmente, al aumento del uso de internet entre todas las edades.

Según un estudio realizado por el Statista, el uso de la banca online entre grupos de edad variará significativamente en 2023. Estas son las tasas de uso de los diferentes grupos de edad en el año 2022 en toda la UE:

Gráfica 2: Porcentaje de usuarios de banca online en la UE divididos por grupos de edad



Fuente: <https://es.statista.com/estadisticas/503851/porcentaje-de-internautas-usuarios-de-online-banking-en-la-ue-por-edad/>

Como podemos observar las dos esquinas de los 16-19 años y 65-74 años son los usuarios que menos uso dan a la banca online, en el caso de los más jóvenes puede que nos sorprenda, ya que cada vez se ven a más niños de temprana edad que “viven pegados a una Tablet”, pero en este caso quizás es por que acaban de abrirse una cuenta en el banco y en muchos casos son los propios padres los que aconsejan a los

hijos que tengan dinero siempre en efectivo y no se dediquen a pagar todo de forma online o que los propios jóvenes prefieren operar lo mínimo de forma online porque es algo que no conocen tan de cerca y tienen miedo de ser estafados.

En el caso del grupo de edad entre los 65-74 años consideramos que son un grupo más conservador o que directamente desconocen este tipo de banca y que no están acostumbrados a este tipo de cambios. Este grupo de edad suele inclinarse más hacia la banca tradicional. Aunque sí que se ha visto un crecimiento significativo de este grupo de edad en los últimos años. Quizás con el tiempo vayan acostumbrándose más a este tipo de banca y comiencen a operar más con ella.

Por otro lado, todo el rango desde los 20-54 años podríamos decir que son el grupo más digitalizado, todos ellos están más que familiarizados con el uso de la banca online, destacando sobre todo de los 25-34 años con un 74% los cuales son un pilar fundamental con una tasa relativamente alta de uso.

La tendencia a realizar compras en línea también ha influido de manera significativa en el aumento de los usuarios de servicios de banca en línea. En la zona euro, el porcentaje de usuarios que realizan compras por Internet aumenta ligeramente, especialmente si se compara con otros años.

Desde 2007, el número de usuarios ha aumentado significativamente en todos los países de la UE y se prevé que el porcentaje siga creciendo en este 2023 a medida que se desarrollen y diversifiquen los servicios y se introduzcan nuevas formas de banca digital.

2.6. Distintos métodos de pago online actuales

A continuación, se detallan algunos de los medios más utilizados:

PayPal

Un servicio de pago electrónico que permite a los usuarios enviar, recibir y almacenar dinero en línea. Los usuarios pueden conectar su cuenta PayPal con sus cuentas bancarias para transferir fondos entre ellas. Los pagos se procesan inmediatamente, lo que reduce el tiempo necesario para completar transacciones comerciales.

Aunque no está en su mejor momento es sin duda una referencia en el mundo de los pagos por internet.

La seguridad y facilidad de integración que siempre ha ofrecido, así como el hecho de estar tremendamente extendida han hecho de PayPal uno de los métodos más comunes de pago en transacciones digitales. Se trata de un medio muy utilizado por aquellos clientes que compran muy a menudo online y además están muy concienciados en la ciberseguridad. Es muy versátil y cómodo para gestionar devoluciones.

Tarjeta bancaria

Es la manera más sencilla de trasladar el mundo offline al online, con un sistema de securización semejante al de los TPV (Terminal punto de venta) convencionales y permite usar la misma tarjeta y claves.

Es quizá el método más cómodo para los compradores esporádicos. Su integración en las tiendas puede ser relativamente sencilla dependiendo de la flexibilidad de la plataforma porque se utilizan las APIS (Application Programming Interface - Interfaz de programación de aplicaciones) de los bancos.

En el mercado actual, parece la opción más razonable en cuanto al equilibrio de facilidad de integración, costes, seguridad de la transacción etc...

Transferencias bancarias

Una transferencia bancaria es una forma segura y conveniente de enviar dinero entre cuentas bancarias. Le permite mover fondos de forma rápida, segura y sencilla de una cuenta a otra, ya sea dentro del mismo banco o entre diferentes bancos. Las transferencias bancarias se utilizan a menudo para pagos entre particulares y empresas, así como para pagos internacionales. Con el auge de la banca digital, se ha vuelto más fácil que nunca iniciar una transferencia bancaria.

Pago a través del móvil

El clásico medio de pago preferido por los usuarios de banca online. Es cómodo, rápido y funcional, estos últimos años me atrevería a decir que se ha convertido en uno de los métodos de pago más utilizados, destacando:

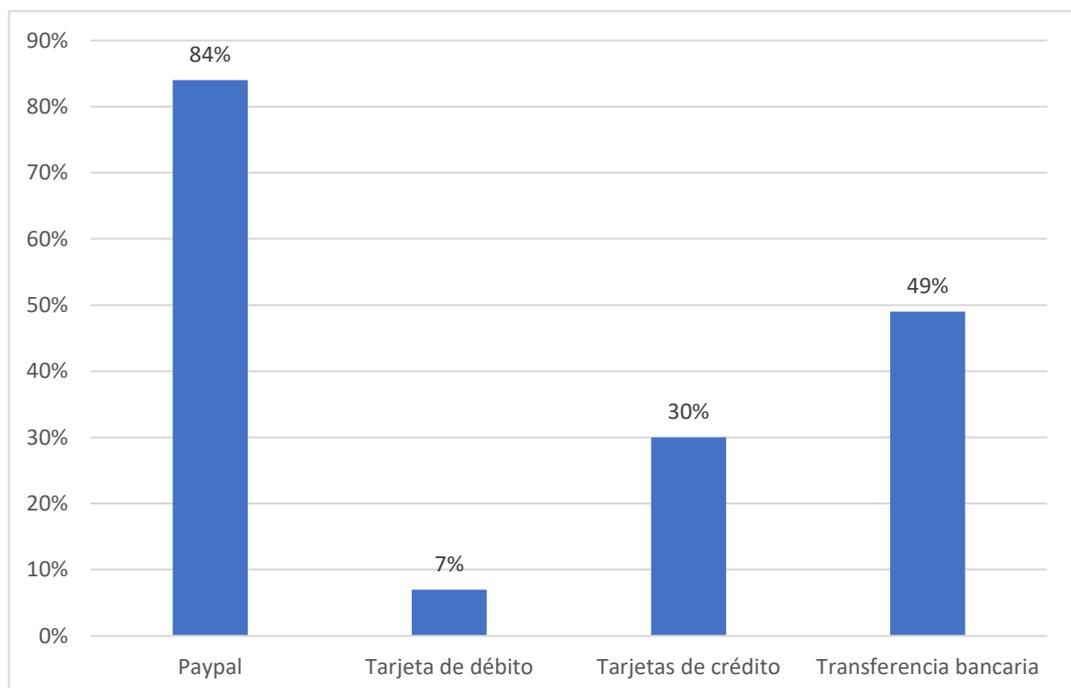
- Apple Pay: Un sistema de pagos móviles desarrollado por Apple Inc., que permite a los usuarios realizar pagos con dispositivos Apple como teléfonos inteligentes, tabletas y computadoras personales conectadas a Internet mediante tarjetas de débito o crédito asociadas con la cuenta del usuario.
- Google Pay: Un sistema de pagos móviles desarrollado por Google Inc., que permite a los usuarios realizar pagos utilizando dispositivos Android conectados a Internet mediante tarjetas de débito o crédito asociadas con la cuenta del usuario.

Moneda virtual

Más utilizada en transacciones y entornos muy puros online y en mercados internacionales.

Los bitcoins han sido muy célebres por sufrir algo de inestabilidad en los mercados y no todos los potenciales clientes están familiarizados con su uso.

Grafica 3: Uso de los distintos métodos de pago online en porcentaje



Fuente: <https://www.elconfidencialdigital.com/articulo/comunicados/metodos-preferidos-pago-ecommerce-2022/20220812120938437781.html>

En este gráfico el cual es de elaboración propia por medio de los datos que hemos recopilado de la web de “El Confidencial”, podemos observar los porcentajes de uso más actuales de los distintos métodos de pago online en una escala mundial.

Los dos únicos métodos de pago que no hemos añadido son los pagos a través de móvil, Apple pay y Google pay, debido a que este tipo de método de pago engloba todos los anteriores, ya que, para usar este método de pago, antes habrás tenido que registrar tus diferentes tarjetas de crédito o débito, paypal, etc...

Y el otro método de pago que no hemos incluido sería la moneda virtual, ya que sí que está en funcionamiento, pero su uso es muy limitado debido a que la gran mayoría de países no permiten el pago de un bien o servicio por medio de bitcoins, por ejemplo.

3. FINTECH Y BLOCKCHAIN

3.1 ¿Qué son las Fintech?

Las fintech son empresas tecnológicas que ofrecen servicios financieros a través de internet y dispositivos móviles. Estas empresas utilizan tecnologías como la inteligencia artificial, el blockchain y los algoritmos para ofrecer servicios financieros innovadores y mejorar la experiencia del usuario.

Esto incluye productos como préstamos, pagos y transferencias de dinero y servicios de inversión.

3.1.1 Los tipos principales de Fintech son:

1. Servicios bancarios: esta categoría incluye productos financieros como cuentas bancarias, tarjetas de crédito y débito, préstamos personales y empresariales, seguros, servicios de inversión y transferencias internacionales. Esta categoría también incluye soluciones bancarias digitales que permiten a los usuarios realizar transacciones en línea sin tener que visitar una sucursal bancaria.

2. Pagos: esta categoría comprende todas las formas en que los usuarios pueden realizar pagos electrónicamente. Esto incluye tarjetas de crédito/débito, monederos electrónicos (billeteras), sistemas bancarios en línea (como PayPal) y otros

métodos alternativos como Bitcoin u otras criptomonedas.

3. Inversiones: esta categoría abarca todos los productos relacionados con la inversión en línea, desde el trading minorista hasta el gestor automatizado de cartera (robo asesor). Está diseñada para ayudar a los inversores a administrar sus activos financieros desde un solo lugar sin necesidad de contratar un asesor financiero profesional.

4. Préstamos: esta categoría comprende todos los préstamos ofrecidos por instituciones financieras tradicionales o por empresas Fintech especializadas en préstamos online o peer-to-peer (P2P). Está diseñada para ayudar a las personas a obtener financiación rápida para proyectos personales o empresariales sin pasar por un banco tradicional.

3.1.2. Ventajas y desventajas de las Fintech

En cuanto a las ventajas, cabe destacar:

- Accesibilidad: las fintech hacen que los servicios financieros estén disponibles para un público más amplio, incluyendo a aquellos que anteriormente no tenían acceso a servicios bancarios tradicionales.

- Comodidad: los servicios fintech son fáciles de usar y están disponibles en línea y a través de dispositivos móviles, lo que permite a los usuarios acceder a ellos desde cualquier lugar y en cualquier momento.

- Transparencia: las fintech suelen ser más transparentes en cuanto a tarifas y comisiones, lo que permite a los usuarios comprender mejor los costos asociados con sus servicios.

- Innovación: las fintech están liderando el camino en la oferta de servicios financieros innovadores, como los servicios de inversión automatizada y la identidad digital.

Sin embargo, también existen algunas desventajas:

- Regulación: algunas fintech no están tan reguladas como los bancos tradicionales, lo que puede aumentar el riesgo de fraude y de pérdida de fondos para los usuarios.

- Protección de datos: las fintech manejan grandes cantidades de información personal, lo que puede aumentar el riesgo de robo de identidad y violación de privacidad.

- Cambios en la regulación: Con la proliferación de las fintech, las regulaciones pueden cambiar rápidamente, lo que puede afectar negativamente a algunas empresas fintech.

España es uno de los principales países europeos en los que el sector Fintech está en auge. Esto se debe a la cantidad de nuevas empresas de financiación digital que están surgiendo en el país.

En la siguiente imagen que vamos a ver se encuentran los startups actuales actualizados en España del año 2022. Cuenta actualmente con más de 500 startups Fintech solo en España.

Gracias a esta imagen podemos comprobar de primera mano la evolución que se está llevando a cabo y el reconocimiento que está consiguiendo, cubriendo la gran mayoría de las actividades empresariales actuales.

Con el paso del tiempo esto irá a más si los resultados son positivos, que hasta día de hoy lo están siendo y de ahí su crecimiento

Ilustración 1. Mapa que reúne los principales startups Fintech en España dividida verticalmente con las diferentes actividades empresariales actuales





Fuente: <https://elreferente.es/scouting/en-espana-operan-ya-mas-de-400-startups-del-sector-fintech/>

En España, el sector de la tecnología financiera está experimentando un auge en los últimos años, con un gran número de empresas emergentes dedicadas a mejorar la experiencia financiera de los usuarios. En 2022, existe un amplio abanico de empresas fintech españolas que han alcanzado nuevas cotas de éxito. Estas empresas se sitúan entre las más grandes del mundo, aportando innovación e ideas al mercado financiero.

3.1.3 Empresas Fintech más exitosas de España

España es uno de los principales países europeos en los que el sector Fintech está en auge. Esto se debe a la cantidad de nuevas empresas de financiación digital que están surgiendo en el país. En este artículo, se presentan las empresas Fintech más exitosas en España en el año 2022.

Una de estas empresas es Loanbook, especializada en el sistema de crowdfunding y enfocada a la financiación de pequeñas y medianas empresas. Hasta la fecha, Loanbook ha concedido casi 50 millones de euros en préstamos, facilitando así el desarrollo de muchas empresas.

Finanfox es también una de las Fintech destacadas en España, habiendo sido premiada y reconocida como la mejor empresa de planificación financiera del país.

Fintonic es una plataforma muy conocida en lo que a préstamos personales se refiere. Recientemente, han integrado los préstamos de Cetelem, convirtiendo la app de ahorro de Fintonic en uno de los mayores brokers de crédito en España.

Finteca, un intermediario hipotecario online entre clientes y bancos que ofrece sus servicios de forma gratuita para el usuario.

Aplazame es una empresa fintech que ofrece soluciones de financiación y pago online. Ofrecen servicios como planes de pago online y pagos a plazos para empresas B2B y B2C.

Bankflip es una plataforma de portabilidad bancaria B2B2C para bancos, neobancos y otras fintechs.

Bankimia es un comparador donde los clientes pueden comparar y encontrar los mejores préstamos y tarjetas de crédito del mercado.

Estas son algunas de las fintech con más éxito en España, que seguramente seguirán creciendo y ofreciendo nuevos servicios en 2023.

En resumen, el sector fintech español está prosperando y se espera que siga creciendo durante 2023 y sin duda, estas empresas seguirán siendo líderes en el sector Fintech durante 2023.

A parte de mencionar estas Fintech anteriores, a continuación, hemos elegido el sector financiero en el que muchas de las empresas están en auge en este último año y mencionaremos las Fintech que más han destacado:

3.2 Blockchain

3.2.1 Qué es y cómo funciona

En la última década, el mundo ha asistido a un auge de la tecnología que ha moldeado y cambiado nuestras vidas. Una de las tecnologías más revolucionarias fue la introducción de la cadena de bloques. Blockchain es un libro de contabilidad digital que registra las transacciones entre dos partes y permite que sean verificadas por todos los miembros de una organización o red social. Este libro de contabilidad digital almacena datos de forma descentralizada, lo que significa que no existe un servidor central para los datos. En su lugar, se almacenan en nodos que actúan como

ordenadores que ejecutan el software blockchain.

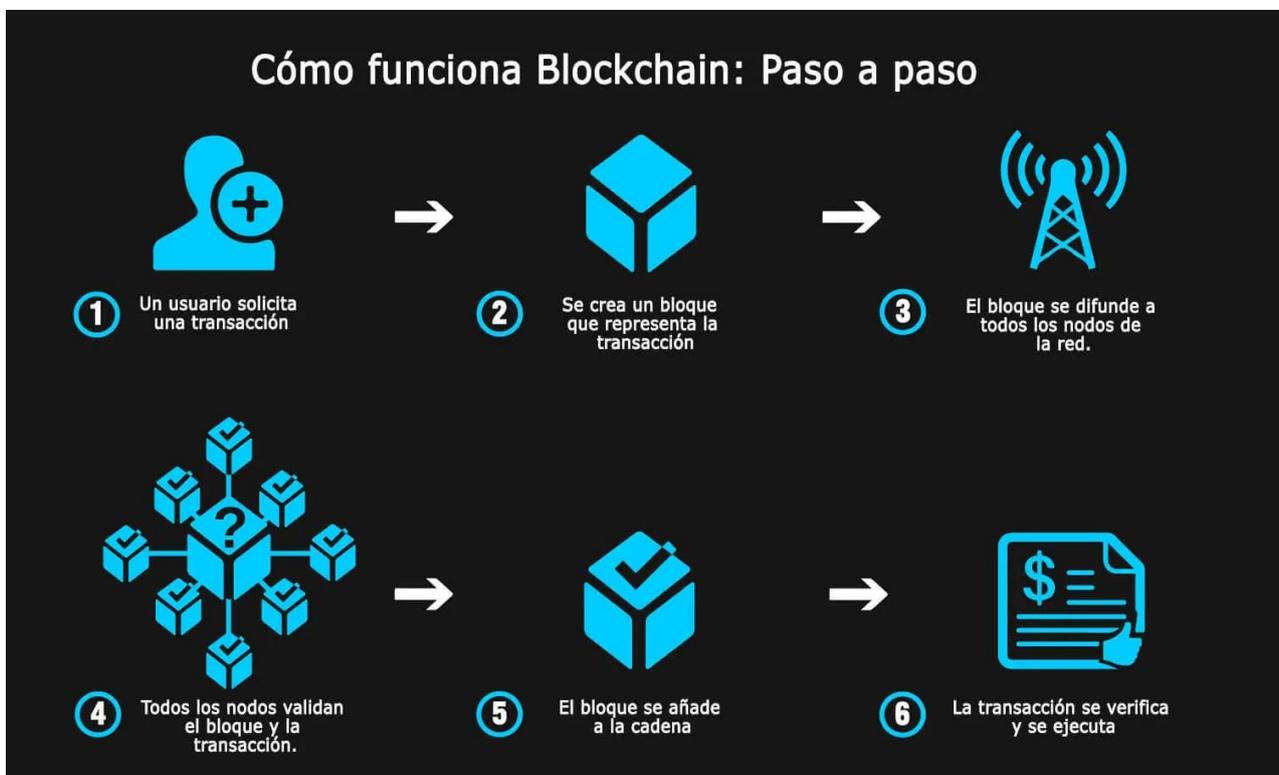
Cada bloque de la cadena de bloques contiene información sobre bloques anteriores, lo que permite rastrear cualquier cambio realizado a lo largo del tiempo. Esto permite garantizar que todas las transacciones se realizan correctamente y que nadie las manipula.

Blockchain tiene muchas ventajas sobre las bases de datos tradicionales porque ofrece mayor seguridad, transparencia e inmutabilidad debido a su naturaleza descentralizada.

Esta tecnología ha transformado industrias y organizaciones de todo el mundo al crear un sistema fiable en el que los datos se almacenan en bloques que están criptográficamente vinculados entre sí, proporcionando un registro inmutable para todos los participantes.

Es importante entender cómo funciona esta tecnología, por lo que cubriremos algunos elementos clave de las cadenas de bloques, cómo funcionan y sus beneficios antes de sumergirnos en algunos tipos de cadenas de bloques.

Ilustración 2: Funcionamiento de Blockchain paso a paso



Fuente: <https://101blockchains.com/es/tecnologia-blockchain/>

Primero, un usuario o nodo iniciará una transacción firmada con su clave privada. La clave privada genera una firma digital única asegurándose de que nadie pueda alterarla.

Una vez que se realiza la transacción, esta se transmite a través de la red p2p (peer-to-peer) para que los demás nodos validen el resultado. Esta verificación se realiza mediante el uso de algoritmos complejos de criptografía para asegurarse de que todos los nodos de la red lo reciben de manera segura sin poner en riesgo la información.

Una vez transmitida, la transacción se almacena en un bloque con una marca de tiempo y un índice, conocido como hash. Esta información se utiliza para unir los bloques anteriores y posteriores, formando una cadena inalterable de transacciones.

Por último, para completar el proceso, los nodos deben alcanzar un consenso para validar definitivamente la transacción y confirmar que se realizó de manera segura. Esto se logra a través del uso de un protocolo específico, como el Protocolo de Consenso de Prueba de Edad (Proof-of-Age). Una vez que se alcanza el consenso, la transacción se considera "completada" y se guarda en el libro de registro compartido del blockchain.

3.2.2 Elementos principales:

Los elementos principales de una cadena de bloques (Blockchain) son:

Bloques: cada bloque contiene una serie de transacciones y un hash que lo vincula al bloque anterior.

Hash: es una función matemática que convierte una entrada de datos en una salida única de un tamaño fijo. El hash se utiliza para vincular los bloques entre sí y garantizar la integridad de la información.

Nodos: son los participantes que mantienen una copia de la cadena de bloques y validan las transacciones.

Consenso: es el mecanismo utilizado para garantizar que todos los nodos tengan

una copia idéntica de la cadena de bloques y para añadir nuevos bloques a la cadena.

El consenso más comúnmente utilizado es el llamado "Proof of Work" (Prueba de trabajo).

Smart contract: son programas que se ejecutan automáticamente cuando se cumplen ciertas condiciones. Los contratos inteligentes permiten la automatización de procesos y la eliminación de intermediarios en las transacciones.

Crypto-monedas: son una aplicación de blockchain, permite crear y transferir monedas digitales de manera segura y descentralizada

Transacciones: son la unidad básica de información en una cadena de bloques. Cada transacción representa un intercambio de valor entre dos partes y se registra en un bloque.

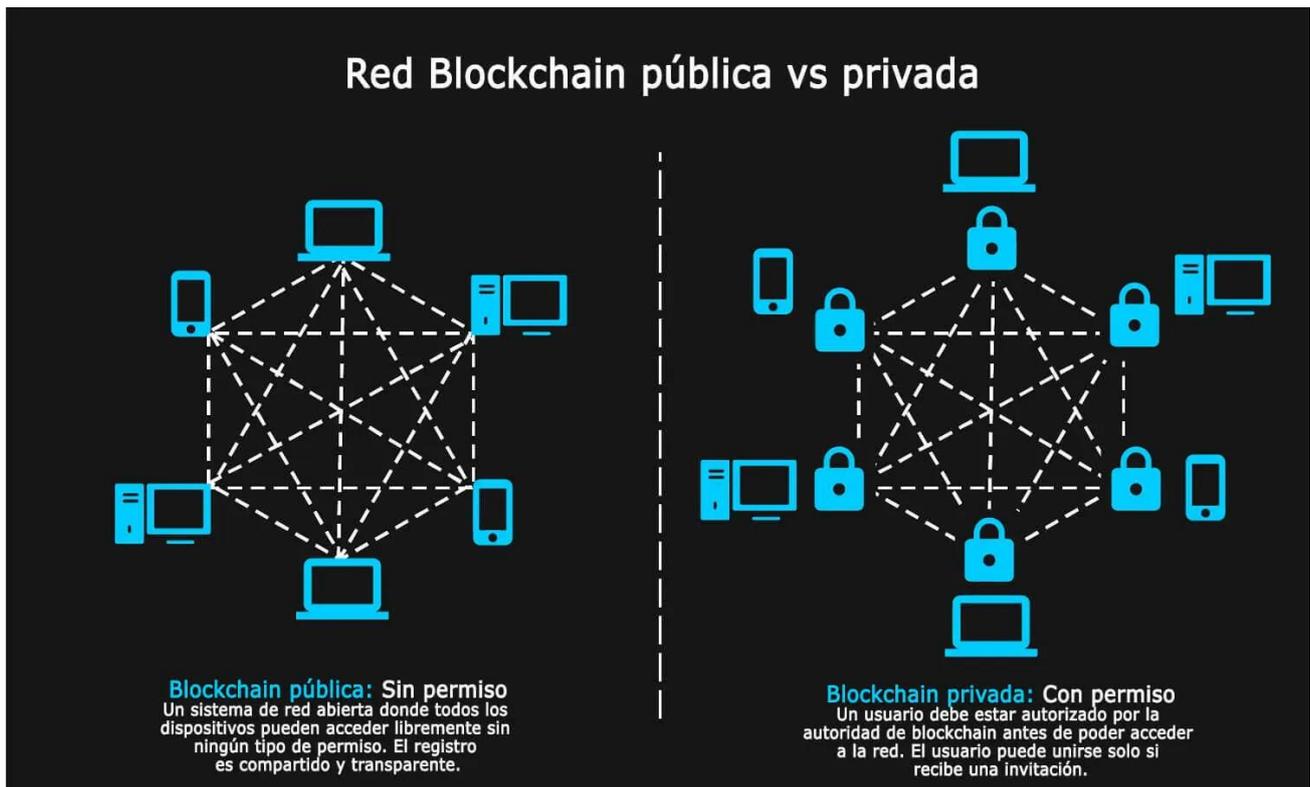
3.2.3 Tipos de redes:

Existen varios tipos de redes de blockchain, cada una con sus propias características y usos:

Blockchain público: es una red abierta a cualquier persona para participar. Cualquier persona puede descargar la cadena de bloques, validar transacciones y recibir recompensas. Ejemplos incluyen Bitcoin y Ethereum.

Blockchain privado: es una red restringida a un grupo específico de participantes. Solo los miembros autorizados pueden validar transacciones y acceder a la cadena de bloques. Este tipo de red se utiliza a menudo en el ámbito empresarial para aplicaciones como la gestión de la cadena de suministro.

Ilustración 3: Diferencias entre red Blockchain pública vs privada



Fuente: <https://101blockchains.com/es/tecnologia-blockchain/>

Blockchain de consorcio: es una red que combina elementos de las redes públicas y privadas. Un grupo de organizaciones se unen para crear una red descentralizada, pero solo los miembros del consorcio tienen el derecho a validar transacciones. Este tipo de red se utiliza a menudo en el sector financiero.

Red de bloques de sidechain: es una red que se conecta a otra cadena de bloques principal, permitiendo la transferencia de activos entre las dos redes de manera segura.

Cadena de bloques de escalabilidad off-chain: son redes que permiten aumentar la velocidad y la capacidad de transacción al procesar algunas transacciones fuera de la cadena principal.

3.2.4. Beneficios de la blockchain y por qué es importante

La blockchain ofrece varios beneficios importantes, entre ellos:

Seguridad: la tecnología de registro distribuido de la blockchain hace que sea muy difícil manipular o falsificar la información registrada en la cadena de bloques.

Transparencia: todas las transacciones registradas en la blockchain son visibles para cualquier persona con acceso a la red, lo que permite una mayor transparencia en la gestión de la información.

Descentralización: al no depender de una entidad central para el registro y la gestión de la información, la blockchain permite una mayor descentralización y reducción de la dependencia de intermediarios.

Automatización: los contratos inteligentes permiten automatizar procesos mediante la ejecución automática de acciones cuando se cumplen ciertas condiciones.

Reducción de costos: al reducir la necesidad de intermediarios y automatizar procesos, la blockchain puede ayudar a reducir los costos de transacción y mejorar la eficiencia.

En resumen, la blockchain es importante porque ofrece una forma segura, transparente y descentralizada de almacenar y gestionar información. Esta característica, combinada con su capacidad para automatizar procesos y reducir costos, la convierten en una tecnología clave en una variedad de campos, desde las finanzas hasta la identidad digital y la cadena de suministro. Además, con el aumento de las criptomonedas, la blockchain se está convirtiendo en una forma importante de intercambio de valor.

3.2.5. Seguridad de blockchain

La seguridad de una cadena de bloques se basa en el hecho de que cada transacción en la red es validada por todos los participantes, que son recompensados por sus esfuerzos con criptomoneda. Esto hace prácticamente imposible que un individuo pueda alterar una transacción sin que todos los demás participantes se den cuenta.

4. NEOBANCOS EN ESPAÑA Y SU EXPANSIÓN ESTOS ÚLTIMOS AÑOS

La neobanca es esencialmente un modelo de banca exclusivamente digital en el que se ofrecen a los clientes servicios seguros y de bajo coste con sus dispositivos móviles u ordenadores. Los clientes pueden acceder a sus fondos y cuentas bancarias a través de aplicaciones móviles, sin comisiones ocultas y con una gran seguridad. Esta revolución digital está poniendo en aprietos a los bancos tradicionales, ya que ahora los clientes de los neobancos pueden transferir y gestionar fácilmente su dinero sin presencia física.

El crecimiento de los neobancos en España ha sido notable en los últimos años. En 2022, el país habrá multiplicado por 10 el número de neobancos, convirtiéndose en uno de los mayores mercados de Europa. En respuesta a la creciente demanda de servicios bancarios digitales, han surgido empresas como Revolut, N26, MyInvestor y Bnext, que han impulsado el crecimiento de la neobanca en el país.

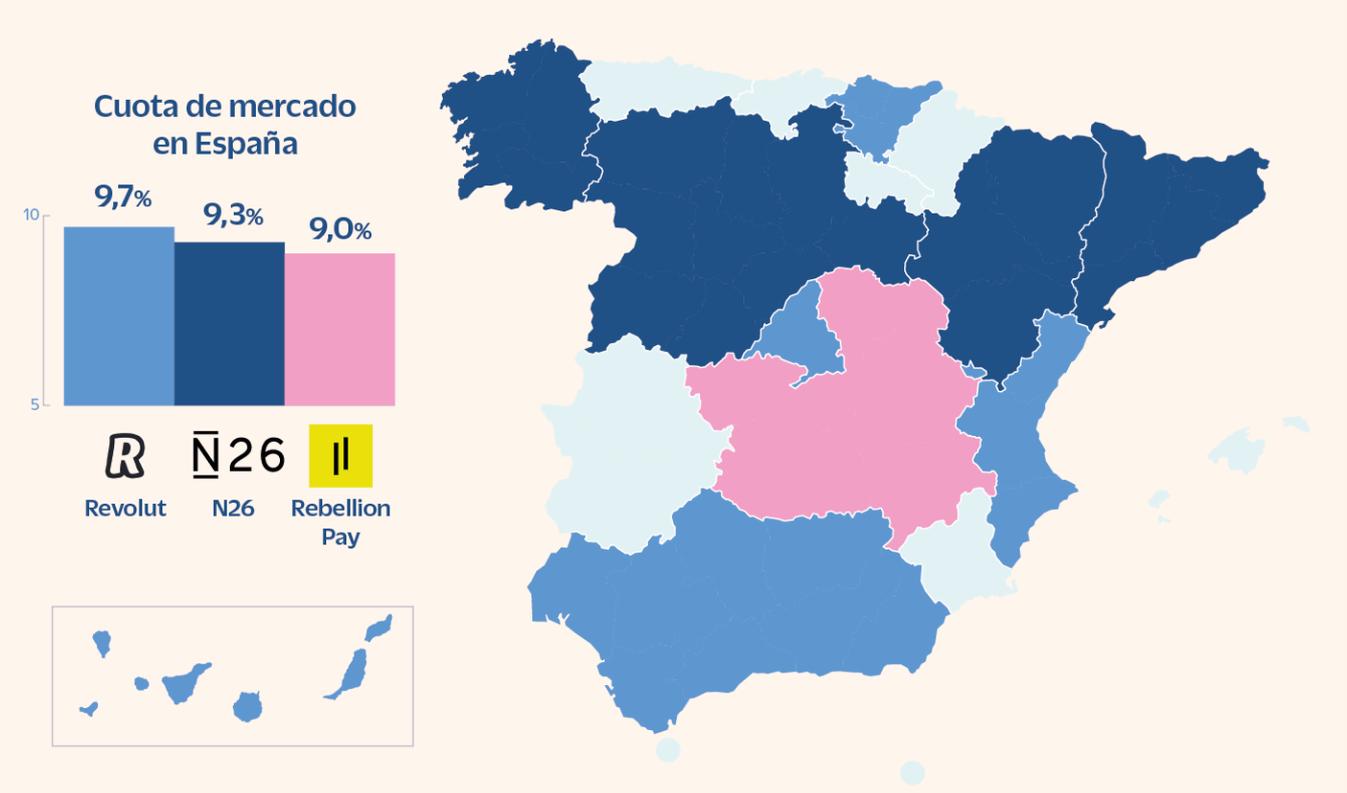
En los últimos años, los servicios neobancarios se han hecho cada vez más populares en España, y el sector crece entre un 20 y un 30 por ciento cada año. En 2020, el país contaba con unos 300.000 usuarios de neobancos registrados, y la cifra ha aumentado aún más para el 2022, veremos cómo evoluciona en este 2023. El aumento de la demanda puede asociarse al rápido avance de la banca por Internet, que ofrece a los clientes la posibilidad de gestionar y acceder a sus fondos más rápido que nunca. Además, los servicios de bajo coste y la mejora de la experiencia del cliente han hecho que la neobanca sea popular entre la población más joven, que recurren a soluciones bancarias modernas.

Los principales neobancos en España son Vivid Money, Revolut, MyInvestor, N26, Bnext, Rebellion Pay, Monese, Bunq, Plazo y Wise. Estas empresas ofrecen una gran variedad de servicios, desde presupuestos, transferencias y gestión de criptomonedas hasta asesoramiento financiero y herramientas presupuestarias.

Ilustración 4: Neobancos en cada comunidad autónoma

El neobanco que triunfa en cada comunidad autónoma

Entidad líder, con una base de usuarios digitales superior al 5% de la población bancaria digital total de cada región



Fuente: https://cincodias.elpais.com/cincodias/2021/10/06/companias/1633534923_858030.html

Revolut es uno de los neobancos más populares en España en este momento. La empresa ha lanzado recientemente sus primeros productos de préstamos personales con tipos muy competitivos, impulsando un aumento aún mayor de usuarios. N26 es otro neobanco que está ganando tracción en España. Esta fintech ya ha alcanzado 1 millón de usuarios en toda Europa, y se espera que duplique su base de usuarios en los próximos meses. La oferta actual de N26 incluye tarjeta de débito, gestión de cuenta corriente, transferencias instantáneas, herramientas presupuestarias y, por supuesto, servicios de préstamo.

Rebellion Pay es un conocido neobanco español que ofrece una cuenta de tarjeta prepago sin comisiones. Proporciona una cuenta gratuita con un que se puede utilizar para compras en línea y físicas, enviar y recibir dinero al instante, pagar habitualmente la nómina, domiciliar pagos y retirar dinero en cajeros sin comisiones. Usando la alianza Mastercard®, la gente puede pagar en moneda extranjera sin

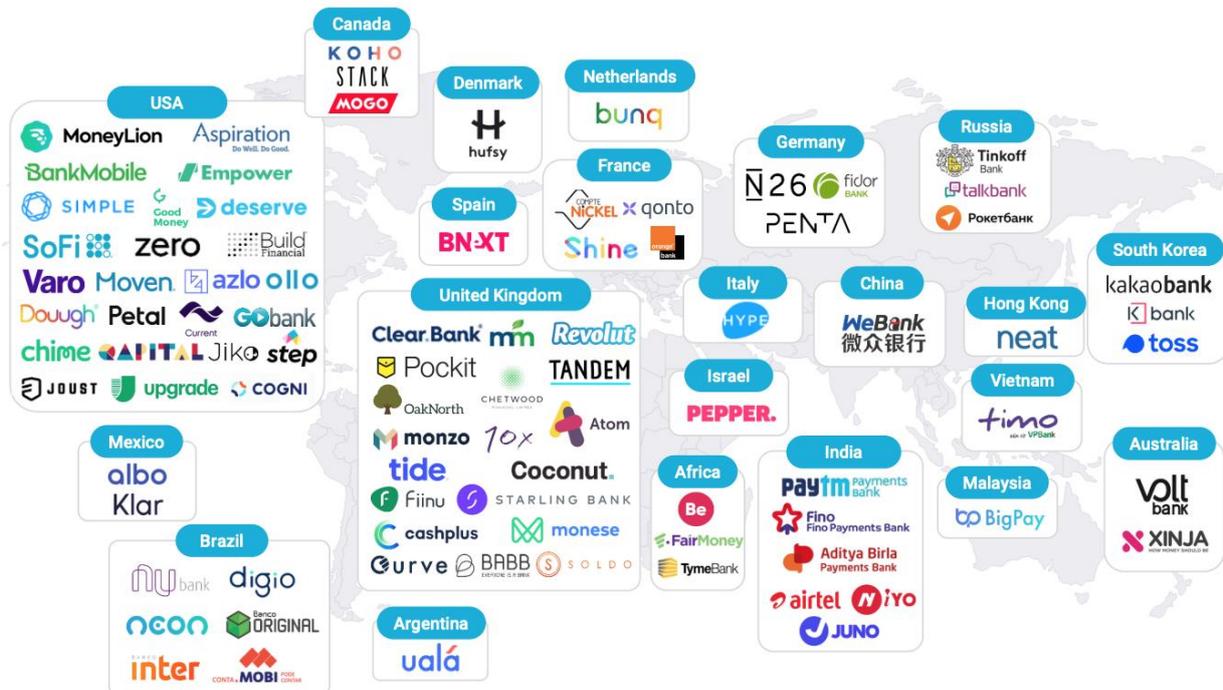
comisiones. También tiene una sección de inversión donde la gente puede invertir en varias criptodivisas, pero debido a la naturaleza de las criptodivisas, la disponibilidad de este servicio puede cambiar en cualquier momento.

El sector neobancario español está regulado y supervisado por el Banco de España, que vigila cualquier neobanco que opere en el país. De este modo, todos los usuarios tienen la tranquilidad de que sus fondos están seguros, a salvo y bajo la protección del gobierno. Por tanto, si vives en España, puedes estar seguro de que tu dinero está protegido si eliges realizar operaciones bancarias con cualquiera de los neobancos mencionados.

Para quienes deseen cobrar sus prestaciones por desempleo, neobancos como Vivid Money y Wise ofrecen servicios especiales para cobrar el paro, en los que los clientes pueden solicitar fácilmente descubiertos y recibir su dinero de forma rápida y segura.

En definitiva, el crecimiento de los neobancos en España y en todo el mundo es innegable, y es probable que el sector siga creciendo en los próximos años, a medida que cada vez más personas cambien los servicios bancarios tradicionales por soluciones bancarias exclusivamente digitales. A continuación, podemos observar los principales neobancos divididos en cada país.

Ilustración 5: Principales neobancos en el mapa global



Fuente: <https://ikiwi.com.es/neobancos/>

La tendencia de los neobancos siempre se ha concentrado principalmente en el mercado europeo, con el Starling Bank del Reino Unido y el N26 alemán como dos de los primeros pioneros del movimiento. En Francia, destacamos Qonto, al igual que Holvi en Finlandia y Tinkoff en Rusia.

Como ya hemos mencionado anteriormente todos ellos ofrecen apertura rápida de cuentas, cambio de divisas sin comisiones y la posibilidad de sacar dinero gratis de los cajeros automáticos en más de cuarenta países.

Desde el éxito de los primeros neobancos europeos, la tendencia ha seguido extendiéndose por todo el mundo. En Estados Unidos, existen varios neobancos populares como Chime, Dave y Simple.

En América Latina, la tendencia neobancaria también ha sido popular, especialmente en México, donde operan Klar, Nubank y Albo. En India, hay varios neobancos populares, como Paytm y Zero.

Por último, en Asia, el mayor mercado de neobanking es China, donde actores de la talla de WeChat, Alipay y Baidu son los más destacados.

Más adelante nos centraremos un poco más en este sector, especialmente con la tarjeta N26, la cual ha ganado mucha fama en España estos últimos años y como veremos tiene una muy buena proyección de futuro.

5. MERCADO ACTUAL DE LA BANCA ONLINE

El mercado de la banca online es una tendencia cada vez más popular entre los usuarios de banca. Esto se debe a que los neobancos han emergido rápidamente como una nueva generación de compañías financieras que ofrecen sus servicios a través de la tecnología digital. Esto ha impactado de manera significativa el panorama de la banca tradicional, ya que está tomando cuota de mercado a pasos agigantados.

Los consumidores tienen a su disposición una amplia variedad de opciones, que van desde una sola entidad financiera hasta una combinación de bancos tradicionales y bancos online. Los beneficios de elección de los servicios bancarios online son evidentes: rapidez, conveniencia, flexibilidad y tecnología de vanguardia. Algunas de estas características también son compartidas por la banca tradicional, pero no tienen la misma cantidad de ofertas y/o el mismo grado de modernización.

A pesar de que la banca online en España apareció oficialmente en 1995, el verdadero crecimiento se ha experimentado en la última década. Esta tendencia ha crecido de tal manera, que los consumidores jóvenes empiezan a preferir los servicios de estas instituciones sobre los bancos tradicionales.

No obstante, para que el crecimiento se mantenga a largo plazo, es necesario tener en cuenta un par de retos. Por un lado, existen factores como el acceso a internet, algo no tan extendido en algunas áreas, y también la desconfianza de algunos usuarios ante los servicios digitales.

Además, la extensa regulación con la que los bancos tienen que lidiar hace que los Bancos Digitales tengan que adaptarse rápidamente. Esta constante necesidad de adaptarse puede ser un reto para los neobancos, que necesitan contar con infraestructuras tecnológicas robustas y actualizadas para dar soporte a una red de consumidores crecientes.

A pesar de estos desafíos, el mercado de banca online sigue creciendo y se espera que el impacto de estas empresas en el sector financiero continúe aumentando para 2023. Existe una gran oportunidad para que las empresas de banca online se posicionen como la primera opción de los usuarios, no solo por sus tarifas bajas, sino también por su velocidad y eficiencia. Un buen ejemplo de esto último es la reducción de los estándares de documentación, que en la actualidad son mucho más estrictos que antes.

Para aquellos bancos tradicionales que han integrado el comercio en línea, el resultado es un servicio más eficiente. La evolución de la banca tradicional a la banca

en línea ha permitido crear una experiencia increíblemente agradable para sus usuarios. Esto va desde la sencillez y flexibilidad de sus procesos, hasta el uso de tecnologías emergentes que se reflejan en una mejora continua de sus productos y servicios.

Los bancos han empezado a comprender la importancia de la banca móvil. Esta ha empezado a ganar tracción, tanto en el sector tradicional como en el nuevo. Aparte de la facilidad y la rapidez con la que los usuarios pueden acceder a sus servicios desde su teléfono, los bancos también están invirtiendo en la aplicación de Realidad Aumentada para mejorar la experiencia financiera de sus usuarios. Todo esto podría ser una realidad para 2023, permitiendo a los bancos ofrecer a sus consumidores una experiencia única.

La banca online está experimentando un crecimiento exponencial, fundamentalmente gracias a la modernización y a la inclusión de nuevas tecnologías. Estas innovaciones mejorarán la experiencia de los usuarios y abrirán un abanico de beneficios a los bancos tradicionales.

La banca en online está cambiando el panorama financiero, pero es importante destacar que, en la actualidad, los bancos tradicionales todavía tienen un papel principal. Estas entidades van a tener que adaptarse a la nueva realidad, ofreciendo un conjunto completo de servicios digitales y ofreciendo soluciones innovadoras que eliminen el "aspecto humano". Para 2023, esto podría ser la clave para que los bancos tradicionales y digitales colaboren para hacer del sector financiero un espacio más ágil, sofisticado y moderno.

5.1. Competidores

La banca en línea es un servicio que ofrecen los bancos para que los clientes puedan realizar transacciones financieras a través de Internet. Los competidores de la banca en línea incluyen:

Fintech: empresas tecnológicas que ofrecen servicios financieros a través de una plataforma en línea, como Pagos, préstamos, inversiones y ahorros. Ejemplos incluyen: Nubank, Mercado Pago, BBVA Wallet.

Instituciones financieras tradicionales: bancos y cooperativas de crédito que también ofrecen servicios de banca en línea, como transferencias, pagos y consulta de saldos.

Instituciones no bancarias: como PayPal, que ofrece servicios similares a la banca en línea, como envío y recepción de pagos en línea.

Otras Fintech/Aplicaciones: como Venmo, Cash App, Zelle, Square Cash, etc.

5.2. Clientes

La banca en línea tiene dos tipos de clientes: B2B (business-to-business) y B2C (business-to-consumer).

Clientes B2B: son empresas y organizaciones que utilizan los servicios de banca en línea para realizar transacciones financieras con otras empresas. Por ejemplo, una empresa puede utilizar un servicio de banca en línea para pagar a sus proveedores o recibir pagos de sus clientes.

Clientes B2C: son individuos que utilizan los servicios de banca en línea para realizar transacciones financieras personales. Por ejemplo, un cliente puede utilizar un servicio de banca en línea para transferir dinero a un amigo, pagar una factura o incluso abrir una cuenta de ahorro.

En general, la banca en línea se ha vuelto cada vez más popular entre los clientes B2C debido a la comodidad y la rapidez de los servicios en línea, así como a la disponibilidad de servicios adicionales, como la inversión en línea y el seguimiento de gastos.

6. HACIA DONDE SE DIRIGEN

Actualmente, la banca online está en pleno desarrollo y ha experimentado un crecimiento significativo en los últimos años. Por lo tanto, es importante comprender cómo los cambios en la tecnología afectarán de manera positiva o negativa al futuro de la banca online en España durante el año 2023.

Las tendencias que se aproximan al futuro de la banca online en España durante el año 2023 son un tema importante que se debe tratar con la debida cautela. Como ya

hemos mencionado y explicado por medio de una gráfica en apartados anteriores, la banca electrónica ha experimentado un incremento en la penetración, pasando de un 27 a un 70%, entre 2013 - 2022. Las Fintechs han contribuido en gran medida al futuro de la banca online, dando paso a los neobancos, con prestaciones digitales que requieren el uso de aplicaciones móviles y tarjetas de crédito. Estas tendencias orientarían los cambios de cara al futuro de la banca online en España en 2023 hacia un entorno más digital, mejores productos y atención al cliente, seguridad de datos personales y tarjetas de crédito, modales de pagos seguros y servicios personalizados.

La banca online se está dirigiendo hacia una mayor comodidad para los usuarios, con características como la posibilidad de hacer transacciones y pagos en línea, la gestión de cuentas y tarjetas a través de aplicaciones móviles, y la implementación de inteligencia artificial y chatbots para brindar un servicio al cliente mejorado.

Además de las características mencionadas anteriormente, la banca online también está evolucionando hacia una mayor seguridad y privacidad de los datos de los clientes, y la implementación de tecnologías como el blockchain y la criptomoneda.

Además de lo mencionado anteriormente, también se espera que la banca en línea continúe expandiendo su presencia en el mercado global, especialmente en países en desarrollo donde el acceso a servicios bancarios tradicionales es limitado. Esto se debe a que la banca en línea permite a los usuarios realizar transacciones financieras desde cualquier lugar con conexión a internet, lo que facilita el acceso a servicios bancarios para personas en áreas remotas o de bajos ingresos.

Otra tendencia es la creciente popularidad de la banca en línea en el mercado de negocios, ya que esto permite a las empresas automatizar procesos financieros y mejorar la eficiencia operativa.

En cuanto a los competidores, se espera que la competencia entre bancos tradicionales y Fintech continúe intensificándose, ya que los Fintech se esfuerzan por mejorar sus servicios y expandir su presencia en el mercado, mientras que los bancos tradicionales buscan mantener su cuota de mercado y adaptarse a las tendencias emergentes.

En general, se espera que la banca en línea continúe creciendo y evolucionando para satisfacer las necesidades cambiantes de los clientes, ya sea a nivel individual o empresarial.

7. CASO DE LAS TARJETAS N26

Las tarjetas de crédito N26 se han convertido en una de las principales tendencias entre los estudiantes y los viajeros. Ofrecen numerosas ventajas al momento de hacer tus pagos y realizar transferencias entre tu cuenta bancaria y tu tarjeta. A continuación, hablaremos de qué es la tarjeta N26, cómo funciona, cuáles son sus ventajas y desventajas y cuáles son sus planes de crecimiento para los próximos años.

Pero para entender cómo N26 consiguió su comienzo, es importante echar un vistazo a su historia.

7.1 Historia

En 2013, Valentin Stalf y Maximilian Tayenthal fundaron N26 para cambiar la banca en todo el mundo. Su objetivo era revolucionar la experiencia bancaria de millones de personas en todo el mundo y hacerla más clara, justa y rápida. En 2015, la empresa lanzó su primer producto en Alemania y Austria: una cuenta bancaria gratuita de N26 y su tarjeta Mastercard original. Este fue un paso revolucionario que cambió el panorama de la banca y atrajo a cientos de miles de clientes solo en el primer año. Poco después de su lanzamiento, N26 se centró en ofrecer soluciones bancarias gratuitas y sencillas, así como en incorporar nuevas tecnologías, como los pagos móviles, como forma de seguir mejorando sus servicios. Esta estrategia dio sus frutos y la empresa comenzó a expandirse rápidamente a otros mercados europeos.

En 2016, N26 ya había conseguido un millón de clientes, y la cifra seguía creciendo. Para atender mejor a los clientes, integraron un servicio de transferencia de dinero con Wise, que permitía a los clientes transferir dinero de forma fácil y segura a través de las fronteras. Ese mismo año, N26 obtuvo una licencia bancaria, lo que le convirtió en un banco en línea con todas las de la ley.

Con la creciente popularidad de N26, la empresa evolucionó hasta convertirse en una institución bancaria de servicios completos. En 2021, había crecido hasta dar servicio a 7 millones de clientes de 25 países, empleando a más de 1500 empleados en todo el mundo.

Tras años de desarrollo y expansión, N26 cuenta ahora con más de 7 millones de clientes en toda Europa que ofrecen una gama de características y beneficios únicos destinados a hacer la banca más fácil y conveniente. Sigue siendo uno de los bancos más innovadores de Europa y ofrece a sus clientes las últimas funciones y herramientas

para que la banca sea más fácil y segura.

7.2. ¿Qué hace que N26 sea único?

Una de las características más populares de N26 es la Mastercard de N26: una tarjeta de estilo moderno disponible en tres acabados diferentes. Está fabricada en acero inoxidable, lo que la convierte en una de las tarjetas más resistentes del mercado. También destaca por su diseño transparente, que permite a los usuarios comprobar fácilmente su saldo sin tener que abrir una aplicación. Al igual que el resto de las tarjetas de N26, cobra de forma global sin comisiones ocultas.

Además de la Mastercard, N26 también ofrece funciones premium como N26 Spaces, que permite a los clientes organizar los fondos, y N26 MoneyBeam, que facilita el envío y la recepción de dinero. La cuenta de N26 también incluye una serie de protocolos de seguridad y algoritmos impulsados por Inteligencia Artificial (IA) que ayudan a monitorear la actividad del usuario y detectar posibles fraudes.

7.3. ¿Qué es la tarjeta N26?

La tarjeta N26 es una tarjeta prepago de tipo Mastercard ofrecida por el banco 100% móvil y digital N26. Se caracteriza por permitir realizar pagos en diferentes partes del mundo sin cobrar comisiones ocultas y permitiendo realizar hasta cinco retirados de efectivo gratuitos desde cualquier cajero de la Unión Europea. Esta tarjeta es fácil de usar, segura y hay cuatro categorías diferentes: una totalmente gratuita y otras tres de pago que incluyen algunas características adicionales y beneficios.

7.4. Productos y servicios que ofrece

Para que su servicio sea aún más atractivo y cómodo para los clientes, N26 ha ideado varios productos y servicios innovadores. Entre ellos se incluyen N26 Smart, un monitor de gastos basado en IA, N26 Transfer, una solución de transferencia de dinero de bajo coste, y N26 Spaces, un sistema de cuentas que ayuda a los clientes a llevar un mejor seguimiento de sus gastos. Además, los clientes pueden acceder a ofertas especiales y descuentos a través de N26 Rewards.

Ilustración 6: Comparación de cuentas N26

N26 Estándar	N26 Smart	N26 You	N26 Metal
La cuenta digital gratuita	POPULAR La cuenta premium que te ayuda a controlar mejor tu dinero	La cuenta premium para tu día a día y para viajar al extranjero	La cuenta más premium con ventajas exclusivas y una tarjeta de acero inoxidable
			
Tarjeta virtual	5 Colores disponibles	5 Colores disponibles	3 Colores disponibles
0,00 €/mes	4,90 €/mes	9,90 €/mes	16,90 €/mes
Abrir una cuenta bancaria	Abrir una cuenta bancaria	Abrir una cuenta bancaria	Abrir una cuenta bancaria

Fuente: <https://n26.com/es-es/cuentas>

La importancia de entender las diferencias entre cada tipo de tarjeta ofrecida por N26 es esencial, especialmente cuando se trata de realizar pagos, retiros o transferencias financieras. N26 es uno de los principales servicios bancarios y de pago para clientes europeos y sus tarjetas son algunas de las más utilizadas. **N26 Standard, N26 Smart, N26 You, y N26 Metal** son las tarjetas comunes utilizadas por sus clientes. A parte de este tipo de tarjetas, también han creado los mismos modelos, pero para un entorno de "Business", este tipo de cuenta simplemente la mencionaremos más adelante ya que están enfocadas para autónomos y en este caso preferimos centrarnos más en analizar un tipo de tarjeta que podría utilizar cualquier usuario.

Para obtener los mejores servicios de estas tarjetas, entender sus diferencias puede ser crucial a la hora de decidir qué tarjeta es la adecuada para cada cliente:

N26 Standard

La tarjeta N26 Standard es la tarjeta más básica de N26. Esta tarjeta ofrece un estilo de vida cosmopolita ya que no se aplican comisiones al gastar o retirar dinero en diferentes divisas. Los usuarios pueden retirar hasta 3 veces al mes sin comisión en la zona euro, pero no tendrán permitidas las retiradas en el extranjero. Todas las retiradas más allá de la 3ª al mes tendrán una comisión de 2 euros. La tarjeta N26 Standard es

perfecta para el cliente que viaja con regularidad y necesita disponer de dinero sin preocuparse por comisiones caras.

N26 Smart

El siguiente paso desde la tarjeta N26 Standard es la tarjeta N26 Smart. La tarjeta N26 Smart tiene todos los beneficios de la tarjeta estándar de N26, sin embargo, también viene con una característica adicional de seguro. El seguro cubre las garantías del teléfono, así como los gastos médicos. Esta tarjeta es ideal para el cliente que busca un poco más de protección cuando viaja y realiza transacciones financieras.

N26 You

La tarjeta N26 You es el tercer nivel de la gama N26 y ofrece una amplia gama de recompensas. La tarjeta ofrece hasta 5 retiradas en la zona euro y en el extranjero. Incluye también ofertas exclusivas en compras online y viajes, así como un seguro de viaje gratuito. Esta tarjeta es ideal para el cliente que busca algo más que lo básico cuando se trata de tarjetas de recompensas.

N26 Metal

Por último, la tarjeta N26 Metal es el nivel más alto de las tarjetas N26. Esta tarjeta premium combina todas las características de las otras tarjetas de N26, pero con un mayor nivel de recompensas y beneficios, a parte esta tarjeta te permite hasta un máximo de 8 retiradas sin comisión alguna. A diferencia de la tarjeta You, esta incluye seguro en cualquier tipo de actividad, viaje, alquiler de vehículos e incluso teléfono móvil. Esta tarjeta es la más atractiva para los clientes que buscan el mayor nivel de recompensas disponible.

Como ya os hemos mencionado antes, a parte de este tipo de cuentas, N26 también ofrece las cuentas Business.

La cuenta N26 Business ofrece numerosos beneficios adicionales que no pueden encontrarse en la cuenta N26 personal. Esta cuenta es ideal para profesionales, freelancers, empresas y emprendedores. Los usuarios pueden disfrutar de tarifas e instrumentos de análisis detallados, integraciones avanzadas con servicios de terceros y un servicio de atención al cliente dedicado, entre otros. A parte una principal diferencia que destacar entre las tarjetas personales N26 y la tarjeta Business es que en esta

última tienes un reembolso de un 0,1% en todas tus compras y un 0,5% en el caso de la tarjeta N26 Metal, por lo demás son muy similares en cuanto a prestaciones que ofrecen.

7.5. Ventajas y desventajas de la tarjeta N26

- Ventajas principales de la tarjeta N26

Algunas de las principales ventajas de la tarjeta N26 son que ofrece transferencias gratuitas en más de 26 divisas, te permite pagar en diferentes monedas sin cobrar comisiones, ofrece hasta cinco retiros de efectivo gratuitos y además incluye un seguro médico gratuito en el extranjero. Esta tarjeta también cuenta con la tecnología de pago sin contacto para hacer tus transacciones con más comodidad.

A parte de estas ventajas, si decides pagar por una de las tarjetas N26, podrás disfrutar de otras ventajas adicionales. La versión You de la tarjeta N26 ofrece hasta 10 subcuentas junto a la principal con el fin de separar tu dinero por proyectos y alcanzar tus objetivos de ahorro más fácilmente. Con esta tarjeta también puedes invitar a hasta 10 clientes de N26 a unirse a tu espacio para ahorrar juntos o dividir gastos en común.

- Desventajas de la tarjeta N26

Aunque la tarjeta N26 ofrece grandes ventajas, también cuenta con algunas desventajas. La principal es que cobra un 1,7 de comisión por retiradas en una moneda diferente al euro y 2 € por retirada cuando se supera el límite de 3 retiradas mensuales, 5 si se usa como cuenta principal.

7.6. El impacto de N26 en el sector bancario

N26 ha sido considerado en repetidas ocasiones por Forbes como uno de los mejores bancos del mundo, y es fácil ver por qué. El enfoque sencillo y de bajo coste de la empresa en materia bancaria ha provocado una disrupción en el sector bancario tradicional y ha abierto las puertas de par en par a servicios más innovadores y a una mejor experiencia del cliente.

Desde sus humildes comienzos en 2013 hasta sus más de 5 millones de clientes

en 2020, N26 ha revolucionado el sector bancario de formas nunca imaginadas. Y con sus revolucionarios productos y servicios, N26 parece dispuesta a sacudir aún más las cosas en los próximos años.

7.7. ¿Cuál es el futuro de las tarjetas N26 para los próximos años?

Los planes de crecimiento de las tarjetas N26 para los próximos años son muy alentadores. Esta empresa está invirtiendo mucho para desarrollar sus productos y mejorar la experiencia de los clientes. La meta de N26 para el año 2022 era tener más de 100 millones de clientes en todo el mundo, obviamente no ha sido posible. Actualmente en el 2023 cuentan con 8 millones de clientes, y casi 1 millón de clientes solo en España.

Hay que tener en cuenta que actualmente la competencia es aún mayor debido a que cada vez hay más empresas que intentan crear tarjetas como la N26, es por eso por lo que cada año será más complicado el atraer nuevos clientes, pero si siguen trabajando día a día y con ideas innovadoras al resto probablemente sigan destacando frente al resto de empresas.

8. CONCLUSIONES

- I. La historia de la banca está marcada por la evolución, la innovación y la competencia. A medida que la tecnología avanza, el sector bancario tiene que seguir un paso adelante para adaptarse a los nuevos requerimientos de sus clientes.
- II. Los bancos se han visto obligados a ofrecer nuevos productos financieros y a adoptar técnicas avanzadas para garantizar la seguridad y solidez del sector para satisfacer las necesidades financieras de sus clientes.
- III. Los cambios más importantes surgieron a raíz del Covid19 que impulsó a las entidades bancarias a digitalizarse e innovar en sus nuevos productos.
- IV. Es destacable que España está a la vanguardia de la innovación financiera, liderando el desarrollo de soluciones para mejorar la vida de los consumidores.
- V. Gracias a esto la banca en línea ha podido ofrecer a los clientes una gran variedad de ventajas, desde comodidad a flexibilidad, así como una mayor transparencia y seguridad.
- VI. Estos cambios han dado pie a los ciberataques, que ha sido uno de los principales problemas desde los inicios de la banca online. Es algo muy difícil de evitar ya que cada vez hay más hackers que falsifican emails haciéndose pasar por tu propia entidad bancaria para así adquirir las claves de los usuarios.
- VII. En el caso de las Fintech, están impulsando el crecimiento económico en el país y se espera que sean una fuerza clave para la economía en 2023.
- VIII. Los neobancos son una nueva generación de entidades financieras digitales que pueden ofrecer a los clientes una experiencia bancaria digital con menores costes y mayor seguridad, sin dejar de proporcionar acceso a los productos y servicios que ofrecen actualmente los bancos tradicionales.
- IX. El futuro de la banca online viene marcado por todas estas nuevas tecnologías que están apareciendo como la IA (Inteligencia Artificial), bots, VR (Virtual Reality – Realidad Virtual) junto con el intento de atraer cada vez más a todo ese público que rechaza este tipo de tecnologías y banca online.
- X. Casos como el de las tarjetas N26 son una excelente opción para aquellos estudiantes y viajeros que quieran hacer pagos y transferencias seguras y sin comisiones ocultas en diferentes partes del mundo. Ofreciéndoles múltiples ventajas y beneficios al momento de pagar.

9. BIBLIOGRAFÍA:

Antón, F. R. (2022, 10 octubre). ¿Qué es el fintech? Innovación en servicios financieros.

Recuperado de <https://www.bbva.com/es/que-es-el-fintech/>

Banca electrónica. Todas tus operaciones bancarias online - Cajamar Caja Rural. (s. f.).

Recuperado de <https://www.cajamar.es/es/comun/acceder-a-banca-electronica/>

Banca tradicional vs fintech. (s. f.). Recuperado de <https://monei.com/es/blog/fintech-vs-traditional-banks/>

Banco Online sin comisiones | EVO Banco. (s. f.). Recuperado de <https://www.evobanco.com/>

Bank, R. (2021, 20 julio). ¿Qué es la banca online? Recuperado de <https://renaultbank.es/blog/conceptos-bancarios/que-es-la-banca-online/>

BBVA. (2023, 9 febrero). Banca Online | BBVA España | BBVA. Recuperado de <https://www.bbva.es/personas/banca-online.html>

Blanco, T. A. (2023, 4 enero). BBVA lanza una adaptación de su 'app' en España para el colectivo sénior. Recuperado de <https://www.bbva.com/es/es/bbva-lanza-una-adaptacion-de-su-app-en-espana-para-el-colectivo-senior/>

Blockchain.com | Buy Bitcoin, Ethereum and more with trust. (s. f.). Recuperado de <https://www.blockchain.com/es/>

Byte Ti, R. (2021, 1 septiembre). ¿Son los bancos digitales una alternativa a la banca tradicional? Recuperado de <https://revistabyte.es/actualidad-it/banca/son-los-bancos-digitales-alternativa-a-la-banca-tradicional/>

Calleja, P. (2020, 7 abril). Banca 'online': ¿conoces todo lo que puedes gestionar a distancia en tu negocio? Recuperado de <https://elpais.com/economia/estar-donde-estes/2020-04->

[07/banca-online-conoces-todo-lo-que-puedes-gestionar-a-distancia-en-tu-negocio.html](https://www.iciredimpagados.com/blog/banca-tradicional-u-online-ventajas-y-desventajas/)

Campos, P. (2020, 18 octubre). ¿Banca tradicional u online? Ventajas y desventajas de una u otra. Recuperado de <https://iciredimpagados.com/blog/banca-tradicional-u-online-ventajas-y-desventajas/>

Caurin, J. (2023, 5 enero). Los peligros y riesgos de la banca online. Recuperado de <https://www.economiasimple.net/los-peligros-y-riesgos-de-la-banca-online.html>

Colaboradores de Wikipedia. (2023a, enero 3). Cadena de bloques. Recuperado de https://es.wikipedia.org/wiki/Cadena_de_bloques

Colaboradores de Wikipedia. (2023b, enero 7). Banca electrónica. Recuperado de https://es.wikipedia.org/wiki/Banca_electr%C3%B3nica

Colaboradores de Wikipedia. (2023c, enero 17). Neobanco. Recuperado de <https://es.wikipedia.org/wiki/Neobanco>

Companies based in Barcelona and Madrid captured more than three quarters of FinTech deal activity in Spain since 2015. (2023, 23 enero). Recuperado de <https://fintech.global/2020/03/19/companies-based-in-barcelona-and-madrid-captured-more-than-three-quarters-of-fintech-deal-activity-in-spain-since-2015/>

Comparar precios y cuentas de N26. (s. f.). Recuperado de <https://n26.com/es-es/cuentas>

De la Cruz, J. (2019, 17 diciembre). 'Fintech' y 'bigtech': qué son y por qué compiten con la banca. Recuperado de https://elpais.com/economia/2019/12/16/actualidad/1576495233_052660.html

E. (2021b, agosto 12). La digitalización del back office bancario. Recuperado de <https://axiscorporate.com/es/videos/la-digitalizacion-del-back-office-bancario/>

El año de los grandes ciberataques en España. (2021, 1 diciembre). Recuperado de <https://www.elmundo.es/tecnologia/2021/12/01/61a63b4ae4d4d8db5a8b4577.html>

elmundo.es. (s. f.). EL CRASH DE 2008 | Economía | Especiales | elmundo.es. Recuperado de <https://www.elmundo.es/especiales/2008/10/economia/crisis2008/espana/index.html>

_ESIC Business & Marketing School. (2018, 1 octubre). Medios de pago por internet: ¿Cuáles existen y cuál es su relevancia? Recuperado de <https://www.esic.edu/rethink/marketing-y-comunicacion/medios-de-pago-por-internet-cuales-existen-y-cual-es-su-relevancia>

EVO Banco. (2020a, noviembre 20). BANCOS ONLINE EN ESPAÑA: TENDENCIAS EN DOS DCADAS DE HISTORIA. Recuperado de <https://www.evobanco.com/ayuda/al-dia-con-EVO/banca-online/bancos-online-en-espana/>

Galiana, P. (2022a, julio 27). Banca digital vs banca tradicional: diferencias y oportunidades. Recuperado de <https://www.iebschool.com/blog/banca-digital-vs-banca-tradicional-diferencias-oportunidades-business-tech-finanzas/>

Gomez, J. (2021, 1 mayo). El crash bursátil del 29: causas y consecuencias. Recuperado de <https://historiageneral.com/2010/06/09/causas-y-consecuencias-de-la-crisis-bursatil-de-1929-en-nueva-york/>

Goyo, K. (2021, 28 septiembre). Las mejores ventajas de la banca electrónica. Recuperado de <https://www.pyme.es/ventajas-de-la-banca-electronica/>

H. (2023, 6 febrero). N26 - Productos, noticias y opiniones (2023) | HelpMyCash. Recuperado de <https://www.helpmycash.com/banco/n26/>

Hurtado, J. S. (2023, 8 febrero). ¿Qué es Blockchain y Cómo funciona la tecnología Blockchain? Recuperado de <https://www.iebschool.com/blog/blockchain-cadena->

[bloques-revoluciona-sector-financiero-finanzas/](#)

López, J. F. (2022, 24 noviembre). Fintech. Recuperado de

<https://economipedia.com/definiciones/fintech.html>

Maestre, R. J. (2022, 17 junio). Tendencias en Blockchain y Fintech: un matrimonio perfecto.

Recuperado de <https://www.iebschool.com/blog/tendencias-blockchain-fintech-business-tech-finanzas/>

Mezcua, J. (2023, 20 enero). ¿En qué banco online abrir una cuenta? Recuperado de

<https://www.helpmycash.com/banco/bancos-online-mejor-valorados/>

miriamd.garzon. (2022, 10 octubre). Neobancos: ¿Qué son y cómo operan? Recuperado de

<https://www.bbva.com/es/neobancos-que-son-y-como-operan/>

Molano, N. A. (2023, 20 enero). Claves para entender la tecnología 'blockchain'. Recuperado

de <https://www.bbva.com/es/claves-para-entender-la-tecnologia-blockchain/>

N. (2022, 25 abril). Banca digital vs banca tradicional: diferencias y oportunidades. Recuperado

de <https://auren.com/mx/blog/banca-digital-vs-banca-tradicional-diferencias-y-oportunidades/>

Pastor, J. (2018, 23 septiembre). Qué es blockchain: la explicación definitiva para la tecnología

más de moda. Recuperado de <https://www.xataka.com/especiales/que-es-blockchain-la-explicacion-definitiva-para-la-tecnologia-mas-de-moda>

Perspectivas de la economía mundial. (2021, 12 octubre). Recuperado de

<https://www.imf.org/es/Publications/WEO/Issues/2021/10/12/world-economic-outlook-october-2021>

Piedehierro, L. (2021, 4 junio). De los neobancos a las FAANG: La competencia creciente de

la banca. Recuperado de <https://www.estrategiasdeinversion.com/analisis/bolsa-y->

[mercados/informes/de-los-neobancos-a-las-faang-la-competencia-creciente-n-476813](#)

¿Qué es la tecnología Blockchain? - IBM Blockchain | IBM. (s. f.). Recuperado de

<https://www.ibm.com/es-es/topics/what-is-blockchain>

Radio, R. C. (2022, 1 agosto). Diferencias entre un banco online y banca tradicional.

Recuperado de https://www.capitalradio.es/noticias/otros/diferencias-entre-un-banco-online-y-banca-tradicional_105960947.html

Razón, L. (2022, 24 mayo). 3 tecnologías que serán el futuro de la banca digital. Recuperado

de <https://www.larazon.es/lr-content/20220524/eitn5c2m45gtdazk7fghvvl4ne.html>

Rivero, F. (2021, 8 septiembre). ¿Cuál es la diferencia entre la Banca digital y Banca

tradicional? Recuperado de <https://mktefa.ditrendia.es/blog/banca-digital-vs-banca-tradicional>

Ruiz, A. (2022, 26 julio). ¿Blockchain qué es y para qué sirve? Recuperado de

<https://ticnegocios.camaravalencia.com/servicios/tendencias/blockchain-que-es-y-que-ventajas-tiene/>

Silva, M. G. (2020, 30 octubre). Diferencias entre un banco tradicional y un banco digital o

neobanco. Recuperado de https://www.finanzas.com/ibex-35/diferencias-entre-un-banco-tradicional-y-un-banco-digital-o-neobanco_20103601_102.html

Statista. (2022, 11 octubre). Banca online: clientes digitales de los principales bancos

españoles 2022. Recuperado de <https://es.statista.com/estadisticas/506244/numero-de-clientes-digitales-de-los-principales-bancos-con-presencia-digital-en-espana/>

Volcan, P. (2019, 28 octubre). El nuevo entorno competitivo de la banca digital y FinTech.

Recuperado de <https://www.aebanca.es/noticias/el-nuevo-entorno-competitivo-de-la-banca-digital-y-fintech/>