



Dudo mucho que la banca vuelva a disfrutar de la posición privilegiada que ocupó durante el siglo XX.

Banca y obsolescencia

Ha llegado el día en el que toca preguntarse si la banca tiene realmente la intención de superar sus múltiples problemas y reinventarse, o si por el contrario se ha resignado a continuar por la senda de declive por la que se adentró ya hace muchos años. La banca se encuentra asediada por los cuatro costados. Por el norte avanza el frente de la desconfianza y del recelo por su aparente incapacidad de recobrar credibilidad tras la debacle de la crisis de 2008. Por el este soplan vientos tecnológicos fuertes que vaticinan una revolución en la manera en la que el cliente se relaciona con los intermediarios financieros, llegando incluso a eliminar tales intermediarios, accediendo directamente a servicios financieros sin necesidad de pagar peaje alguno. Por el sur amenaza el regulador con sus incesantes demandas de mayor transparencia y solidez, que inevitablemente significan menores márgenes de beneficio. Y por el oeste se entrevén las consecuencias del envejecimiento de la población y del comportamiento de la generación del milenio.

No sería la primera vez que un sector desaparece del mapa. El hundimiento del Titanic era inevitable no porque su diseño no permitía que más de un cierto número de compartimien-

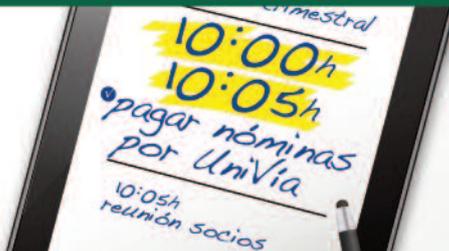
tos estancos se inundara sino porque la era del transatlántico iba a llegar a su inexorable fin con el desarrollo de la aviación. Nada tuvo que ver con su declive la arrogancia de las empresas tradicionales de fotografía a la hora de servir al cliente. El golpe de gracia lo asestó la fotografía digital. Tampoco viene al caso desprender una lágrima por el motor de combustión interna, puesto que me parece obvio que el coche del futuro será eléctrico.

Nunca pensé que en 2015 fuera a creer seriamente en la posibilidad de la extinción de la banca tal y como existe en la actualidad. Pero la arrogancia y la testarudez de muchos directivos de banca me parecen preocupantes. Ha pasado ya casi una década desde que comenzaron los problemas a gran escala en el año 2007. Sin embargo, no detecto ningún esfuerzo sistemático por parte de la banca para adaptarse a la nueva situación. Mientras tanto, crece la desconfianza, y también crece el número de alternativas. Desde Apple Pay hasta PayPal, pasando por Google Pay, las empresas tecnológicas continúan avanzando. De no ser porque la regulación bancaria supone una formidable barrera de entrada, estoy seguro de que en estos momentos una proporción elevadísima de

MAURO F. GUILLÉN es director del Lauder Institute y catedrático de Dirección Internacional de la Empresa en la Wharton School, así como miembro del Consejo Académico de Afi Escuela de Finanzas Aplicadas.
E-mail: guillen@wharton.upenn.edu

SERVICIO NÓMINAS EMPRESAS

Unicaja Banco, S.A.U. Avda. Andalucía 10, 127, 28007 Málaga. Inscrita B.M. de Málaga. Tomo 4.952. Libro 3.859. Sección 8. Hoja PMA-111580. Folio 1. Inscripción 1. CLIF. A93139053.



SIMPLIFIQUE LA GESTIÓN DEL PAGO DE SUS NÓMINAS

Descubra un nuevo método para **ahorrar en su empresa**: simplifique al máximo la gestión de pago de las nóminas de sus empleados a través del Servicio Nóminas Empresas. Tramítelas a través de **UniVia** y dedique su tiempo a gestiones más rentables para su empresa.

www.unicaja.es 901 111 133 - 952 076 224



la población tendría sus ahorros depositados en una cuenta de gmail.

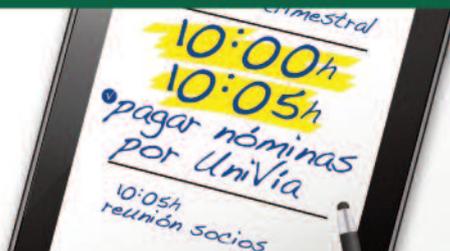
Pero no nos engañemos. La banca es una institución fundamental de la economía y juega un papel esencial. El teléfono inteligente no es más que un instrumento y nunca se convertirá en sucedáneo de todo un sector. Pero no me cabe ninguna duda de que las reticencias de la gente joven a convertirse en cliente bancario han de tomarse en serio. Ya lo venimos observando en mercados poco desarrollados, en los que la banca apenas tiene presencia en forma de sucursales y menos del 20 por ciento de la población tiene una cuenta bancaria. En esos países, el desarrollo de la economía virtual, de los pagos móviles e incluso del crédito

digital es vertiginoso. No se puede concebir el futuro sin unos servicios financieros mucho más tecnológicos, ágiles, ubicuos y asequibles.

Dudo mucho que la banca vuelva a disfrutar de la posición privilegiada que ocupó durante el siglo XX. Tampoco veo que la rentabilidad de la banca vaya a recuperar sus máximos históricos. De eso a predecir la desaparición de la banca, va un trecho. Y sin embargo, algo en el ambiente me sugiere que la banca, tal y como está planteada hoy en día, se ha quedado obsoleta. Mientras tanto, los consumidores siguen buscando mejores productos y mejor servicio allá donde existan. Estoy seguro de que una mirada de emprendedores les va a encontrar y ofrecer lo que buscan ::

SERVICIO NÓMINAS EMPRESAS

Unicaja Banco, S.A.U. Avda. Andalucía 10,
12. 29007 Málaga. Inscrita B.M. de Málaga.
Tomos 4.957, Libro 3.859, Sección 8. Hoja
MA-111580. Folio 1. Inscripción 1. C.I.F.
A93139053.



SIMPLIFIQUE LA GESTIÓN DEL PAGO DE SUS NÓMINAS

Descubra un nuevo método para **ahorrar en su empresa**: simplifique al máximo la gestión de pago de las nóminas de sus empleados a través del Servicio Nóminas Empresas. Tramítelas a través de **UniVia** y dedique su tiempo a gestiones más rentables para su empresa.

www.unicaja.es 901 111 133 - 952 076 224

