

EXPANSIÓN
EN ALIANZA CON CNN

El manejo de las finanzas personales ya no es sólo un tema de bancos

Las apps para administrar las finanzas personales van más allá de la banca tradicional, la tecnología está ayudando a que no solo las nuevas generaciones mejoren su hábitos de consumo.

mié 30 octubre 2019 10:00 AM



Con el surgimiento de las fintech en México las apps financieras han tenido la obligación de explicarle a los usuarios sobre su modelo de negocio. (Foto: Chesky_W/Getty Images)

En México el 29% de la población representa a los centennials, mientras que 53,400 millones de jóvenes pertenecen a la Generación Z, de esta par de generaciones el 79% tienen entre 18 y 25 años y se sienten confiados en el manejo de sus finanzas personales, mientras que el 15% no se siente confiado, de acuerdo con una encuesta realizada por Provident e Ipsos Mori, empresa de investigación de mercados llamada.

“Los jóvenes están viendo que en el futuro les va a ir mejor y con un mayor bienestar, esto es halagador para el país así como para el efecto del emprendedor, sin embargo no tienen acceso al financiamiento correcto”, explicó a Expansión, Alejandro Martí Bolaños, director de asuntos corporativos de Provident.

Con el surgimiento de las fintech en México las apps financieras han tenido la obligación de explicarle a los usuarios sobre su modelo de negocio, así como la importancia de una educación financiera, por lo que estas aplicaciones móviles también son de gran ayuda para administrar los gastos que una persona puede presentar.

El 76% de los encuestados señalaron que dentro de doce meses su situación financiera personal será mucho más fuerte de lo que es ahora, el 45% tiene actualmente una cuenta de ahorros; 39% una cuenta corriente; 28% una tarjeta de crédito; 18% un préstamo personal; 6% una inversión y 3% una hipoteca.

Datos de la firma EY aseguran que en México, siete de cada 10 usuarios digitalmente activos utilizan opciones de fintech, lo que coloca al país como el octavo a nivel mundial de una lista de 27 países con mayor índice de adopción de estos servicios.

“Lo que percibimos es que las instituciones bancarias no tradicionales, como las fintech, son complementarias a la banca usual. Hay diferentes ecosistemas, pues tan solo en el fintech se vuelven canales de atracción y operación que son adecuados para la Generación Z”.

De hecho, Martí asegura que es un cincuenta/cincuenta en cuestión de la preferencia en los mecanismos de ahorro, como en el seguimiento de finanzas, pues a pesar de que en la banca tradicional y las implementaciones de sus mismas aplicaciones se pueden dar un seguimiento de cuánto se gasta, en las apps también se puede hacer de forma más precisa, incluyendo cuánto es lo que sobra de tus ingresos.

“El gran aprendizaje que nos quedamos de las instituciones tradicionales es adecuar productos y servicios con el reto de lo que nos está pidiendo estas nuevas generaciones [...] nos están dando lecciones para ofrecer cosas que le sirvan a la Generación Z. Todo lo que está pasando en el ecosistema fintech abre una gran cantidad de oportunidades para que, a través del celular tenga protección de datos y la forma de cómo los servicios financieros van evolucionando”, dijo en entrevista el director de asuntos corporativos de Provident.

Jóvenes confiados

Los jóvenes que sí confían en la forma en la que están manejando sus finanzas personales aseguraron que los servicios financieros que más usan son: cuentas de ahorro (44%), cuenta corriente (38%), tarjeta de crédito (28%) y préstamo personal (17%).

“Las empresas bien establecidas en lo que corresponde para que haya respaldo y se pueda responder en estas situaciones, con todos los canales de tecnología financiero para operar la contraparte correcta” precisó Martí.

Algunas de las apps más utilizadas para llevar un control de gastos son: Fintonic, Coinscrap, Whallet y Controlar Gastos.

“La banca tradicional va a ser uso de más tecnologías financieras, podemos esperar que sigan existiendo nuevas plataformas, debido a que cada vez es más integral el sector financiero. Nos vamos a ayudar, es un reto en México en temas de inclusión financiera, las instituciones también tienen la inclusión digital. Ahora no es solo tener un smartphone sino que es necesario saber cómo utilizarlo para no poner en riesgo las finanzas”, puntualizó Martí.

<https://expansion.mx/tecnologia/2019/10/30/el-manejo-de-las-finanzas-personales-ya-no-es-solo-un-tema-de-bancos>