

**Prensa Capgemini**

[Paqui López/Ángeles García Molero](#)

Tel: +34(91)6577000

 [@Capgemini\\_ES](#)

 [Facebook.com/CapgeminiSpain](#)

**Según el último Informe Mundial de Pagos (WPR) publicado por Capgemini y RBS**

**Los pagos por medios distintos del efectivo crecen más rápido que el PIB en todas las regiones**

***El paso de lo físico a lo digital estimula la innovación en los sistemas de pagos y su crecimiento, pero los pagos ocultos<sup>1</sup> suponen un desafío para los reguladores y los bancos***

Madrid, 6 de octubre 2015 – Se espera que el volumen de pagos no monetarios continúe su trayectoria de elevado crecimiento en 2014, según el Informe Mundial de Pagos (World Payments Report 2015 –WPR-) de [Capgemini](#), uno de los principales proveedores de servicios de consultoría, tecnología y outsourcing y Royal Bank of Scotland (RBS). Está previsto que crezca a una tasa del 8,9 por ciento hasta alcanzar el elevado record de los 389.7 mil millones de transacciones,<sup>2</sup> frente al 7,6 por ciento de tasa de crecimiento de 2013. Impulsado por una combinación de factores entre los que se incluyen un sólido crecimiento del volumen de transacciones por medios distintos del efectivo en Asia Emergente<sup>3</sup> y la adopción generalizada de la tecnología móvil para los pagos en los mercados maduros<sup>4</sup>, el volumen de las transacciones de pagos distintos al efectivo creció más rápido que el PIB en todas las áreas geográficas en 2013. Para 2014, se espera que continúe el crecimiento impulsado por la recuperación económica en

---

1Pagos ocultos son los pagos procesados a través de sistemas no bancarios, e incluyen los pagos realizados a través de los tarjetas de circuito cerrado y aplicaciones móviles, carteras digitales y monedas virtuales.

2 The World Payments Report 2015 es un informe anual que analiza los últimos acontecimientos en el panorama mundial de pagos, incluyendo las tendencias de los volúmenes de pagos, instrumentos de pago (como las tarjetas y cheques), las iniciativas clave de la reglamentación y su impacto en las consideraciones estratégicas y opciones para los bancos. Los datos transaccionales en el informe son de 2013. Se hace una proyección para el año 2014. Los datos para 2015 no están disponibles todavía.

3 Emerging Asia incluye India, China, y otros países asiáticos.

4 Mercados maduros son: los maduros de Asia-Pacífico incluyendo Australia, Japón, Singapur, y Corea del Sur; Europa, incluyendo la Eurozona y Norteamérica (U.S. y Canadá).

**los mercados maduros, la rápida expansión en China, la adopción de tecnología móvil y contactless y una tendencia global hacia sistemas de pago<sup>5</sup> inmediatos.**

### **Asia Emergente continúa impulsando el crecimiento hacia lo más alto**

Se espera que las transacciones no monetarias en Asia Emergente tengan un crecimiento de un 27 por ciento en 2014, frente al 22 por ciento de 2013, impulsadas por el incremento del uso de Internet y la adopción de los pagos por móvil. En particular, se espera que en China el volumen de pagos por medios distintos al efectivo sobrepasará al de Alemania, Reino Unido, Francia y Corea del Sur, desplazándose hasta la cuarta posición a nivel global detrás de Estados Unidos, la Eurozona y Brasil, en primer, segundo y tercer lugar respectivamente. China registró un crecimiento record del pago no efectivo del 37,7 por ciento en 2013, mientras los reguladores aceleraron la apertura del mercado de tarjetas de pago nacional a la competencia extranjera y los terminales de punto de venta se extendieron por todo el país. Los pagos por móvil crecieron significativamente en volumen –un 170 por cien- hasta alcanzar las 4,5 mil millones de transacciones, lo que los convierte en un elemento central del ecosistema de pagos en China.

### **El volumen de pagos ocultos se incrementa**

Los pagos ocultos o pagos procesados a través de sistemas no bancarios, se estima que pueden ser tan elevados como el 10 por ciento (40,9 mil millones) de las transacciones no bancarias en 2014 y se espera que su crecimiento continúe en los próximos años. La falta de datos coherentes sobre pagos ocultos, que incluyen los pagos realizados a través de tarjetas de circuito cerrado y aplicaciones móviles, las carteras digitales y las monedas virtuales, hacen que sea difícil para los proveedores de servicios de pagos no monetarios y para los bancos determinar los modelos de procesamiento y operaciones óptimos en tales mercados. Como los pagos ocultos no están sujetos a la regulación, también hay preocupación por la falta de protección de los consumidores sobre la privacidad de datos y la seguridad de la información, es necesaria la resolución de disputas, la lucha contra el fraude y el blanqueo de dinero y una regulación que minimice estos riesgos.

### **Los bancos siguen en una posición fuerte para ofrecer la innovación centrada en el cliente**

A pesar del incremento de otros proveedores de pago competitivos junto con los nuevos y alternativos métodos de pago, incluyendo billeteras digitales y aplicaciones móviles, los bancos todavía están en una posición fuerte para desarrollar innovaciones que mejoran la experiencia del cliente.

Los bancos están en mejor posición que los proveedores alternativos para ofrecer soluciones integrales a través de todos los instrumentos y canales, lo que les hace más eficientes al contar con un único proveedor en lugar de tener varios proveedores para cada escenario de pagos.

---

<sup>5</sup> Escenario de pagos inmediatos, también conocido como pagos en tiempo real, permite mover el dinero de una cuenta a otra en cuestión de segundos, 24 horas al día, asegurando que el cliente puede disponer de ello de forma igualmente rápida.

Mientras los bancos continúan con la mejora de sus ofertas de soluciones integrales, los sistemas de pago inmediato pueden actuar como facilitadores de los bancos para desarrollar nuevas propuestas de valor agregado e impulsar el crecimiento del negocio. Los sistemas de pago inmediato permiten mover el dinero de una cuenta a otra en segundos, las 24 horas del día, asegurando que los clientes puedan utilizar los fondos entrantes con la misma rapidez.

La regulación también tiene un papel en el impulso de la innovación a través de la armonización necesaria para una expansión global coherente de programas de pago inmediato. Según el WPR 2015, el 86 por ciento de los ejecutivos del sector encuestados creen que los reguladores tendrán que evaluar y hacer cambios en la regulación existente para hacer de los pagos inmediatos una realidad a nivel mundial. En particular, la adopción de los pagos inmediatos se enfrenta al desafío de la interoperabilidad de los sistemas construidos utilizando diferentes estándares en Europa y en todo el mundo. Los reguladores pueden ayudar a resolver este problema trabajando para desarrollar y guiar estándares y normas para apoyar la interoperabilidad del sector.

*"Cada año, los bancos se enfrentan a nuevos y mayores desafíos en innovación para satisfacer las demandas de los consumidores de métodos de pagos móviles más convenientes, más rápidos y más seguros", dijo Andrew Lees, Global Sales Officer, en Capgemini Financial Services. "Para hacer frente a esta presión y a la necesidad de nuevas iniciativas regulatorias para apoyar innovaciones como pagos inmediatos, los proveedores de servicios de pago deben adoptar un enfoque para el procesamiento de pagos a largo plazo mediante la construcción de un conjunto integral de ofertas que pueden aportar valor a escala global."*

Otro aspecto que está reconfigurando el mercado de los pagos es la tecnología Blockchain<sup>6</sup>. Sus tres principales características son la transparencia, la descentralización y el permiso de clave de firma. Esta mezcla tiene el potencial de mejorar la eficiencia de las transacciones financieras y transformar la red financiera global. Esta tecnología podría acelerar la velocidad del dinero y proporcionar una alternativa en el futuro a los tradicionales sistemas bancarios legados.

---

<sup>6</sup> Blockchain es una nueva tecnología que se utiliza inicialmente para apoyar Bitcoin y la criptomoneda que se basa en una federación independiente de computadores para la captura y el registro de transacciones.

*"La nueva tecnología está acelerando el cambio en el sector de pagos, ofreciendo soluciones integrales ya que los clientes pasan de los pagos físicos a los digitales como lo demuestra la adopción de sistemas contactless en Reino Unido con 53m de transacciones en marzo de 2015. Como partner de confianza, estamos en el corazón de las transacciones de los clientes, facilitando la transición a los pagos digitales",* dijo Marion King, Director de Pagos, RBS. *"A medida que la economía digital transforma la innovación en tecnología, los clientes tienen mayores opciones y más comodidad a la hora de pagar y hacer negocios".*

El Informe Mundial de Pagos de Capgemini y el Royal Bank of Scotland ha sido, durante más de una década la fuente fundamental de datos, tendencias y comentarios tanto a nivel regional como global sobre los sistemas de pagos distintos del efectivo y sobre las claves regulatorias y las iniciativas sectoriales que los rigen. El informe de este año explora el impacto de las crecientes demandas regulatorias y de los requisitos adicionales para aportar valor al cliente a través de la innovación y de los puntos de vista derivados de una encuesta online y entrevistas ejecutivas llevadas a cabo en mayo de 2015.

El informe está disponible para su descarga en [www.worldpaymentsreport.com](http://www.worldpaymentsreport.com) o puedes contactar con nosotros en [payments@capgemini.com](mailto:payments@capgemini.com).

## **Acerca de Capgemini**

Con 180.000 empleados presentes en más de 40 países, Capgemini es uno de los principales líderes en servicios de consultoría, tecnología y outsourcing del mundo. El Grupo Capgemini alcanzó unos ingresos globales de 10.573 millones de euros en 2014. Capgemini, en colaboración con sus clientes, crea y proporciona las soluciones tecnológicas, digitales y de negocio que mejor se ajustan a sus necesidades y que les permiten alcanzar innovación y competitividad. Siendo una organización profundamente multicultural, Capgemini ha desarrollado su propia forma de trabajar, la [Collaborative Business Experience™](#), basada en su modelo de producción [Rightshore®](#)

Para más información: [www.es.capgemini.com](http://www.es.capgemini.com).

La unidad de Servicios Financieros de Capgemini brinda una profunda experiencia sectorial, una oferta de servicios innovadora y una capacidad mundial de próxima generación para atender al sector de los servicios financieros. Con una red de 24.000 profesionales que prestan servicio a más de 900 clientes de todo el mundo, Capgemini colabora con compañías líderes de banca, seguros y mercados financieros para ofrecer soluciones empresariales y de TI y un liderazgo de conocimientos que crean valor tangible.

Para más información: [www.capgemini.com/financialservices](http://www.capgemini.com/financialservices)

## **Royal Bank of Scotland (RBS)**

RBS es una compañía de banca y servicios financieros. Con sede en Edimburgo, RBS opera en el Reino Unido, Europa, Oriente Medio, América y Asia, ofreciendo una amplia gama de productos y servicios a clientes personales, comerciales y a una amplia lista de clientes corporativos e institucionales a través de sus dos subsidiarias principales The Royal Bank of Scotland y NatWest, así como a través de un importante número de marcas conocidas entre las que se incluyen Ulster Bank y Coutts.

Para más información: [www.rbs.com](http://www.rbs.com)

# # #