

**Prensa Capgemini**

*Paqui López/Ángeles García Molero*  
*Tel: +34(91)6577000*  
*E-mail: flopez@capgemini.es*  
*angeles.gmolero@capgemini.com*

*Ana Curto*  
*Tel: +34(91)5637722*  
*E-mail: [acurto@llorentecuenca.com](mailto:acurto@llorentecuenca.com)*

**El Informe Mundial de Pagos 2011 muestra las claves regulatorias e iniciativas que están transformando el entorno global de pagos**

**El volumen de pagos continúa creciendo en los mercados emergentes y en algunos países de Asia-Pacífico**

*Los pagos por móvil representarán el 15 por ciento de los pagos con tarjeta en 2013*

**Madrid, 19 de septiembre – El crecimiento del volumen de pagos globales durante 2009 y 2010 se muestra resistente a los efectos de la crisis financiera, según el Informe Mundial de Pagos 2011, realizado por Capgemini, The Royal Bank of Scotland (RBS) y Efma. Este crecimiento se sustenta en un fuerte aumento de los pagos en los mercados emergentes y en los mercados más maduros de la región de Asia-Pacífico<sup>1</sup> concluye el informe. Los volúmenes de pagos no realizados en efectivo crecieron un 5% en 2009 hasta alcanzar los 260.000 millones de transacciones, continuando de esta manera con la tendencia de crecimiento de 2008 (9%), aunque a un ritmo más lento. La tasa de aumento fue más baja, aunque todavía positiva, en Norteamérica y Europa (menos del 2% y el 5% respectivamente), comparada con el más del 10% que registran los mercados emergentes y la región Asia-Pacífico.**

El Informe Mundial de Pagos 2011 examina los últimos avances en el entorno global de pagos, incluyendo las tendencias en volúmenes de pagos y los medios usados (como tarjetas y cheques), las iniciativas clave en materia regulatoria relacionadas con pagos así como otras consideraciones estratégicas para las entidades financieras.

---

<sup>1</sup> Los mercados maduros de Asia-Pacífico comprenden Australia, Japón, Singapur y Corea del Sur.

Las tarjetas continúan siendo el instrumento de pago preferido a nivel global para las transacciones no realizadas en efectivo, con un volumen de casi el 10% y una cuota de mercado de más del 40% en muchos mercados. Sin embargo, los pagos por móvil están creciendo incluso más rápido de lo que se predijo en nuestro último informe, donde ya se reflejaba una fuerte adopción por parte del usuario.

Los pagos por móvil representarán el 15% de todas las transacciones efectuadas con tarjeta en 2013 y superarán los volúmenes de pago con tarjetas dentro de los próximos diez años si el nivel de crecimiento continúa a un ritmo similar. El informe concluye que los *pagos electrónicos* y los *pagos por móvil* están en expansión, contando con unas transacciones mundiales estimadas de 22.500 millones en 2010. Se espera que los pagos electrónicos tengan un crecimiento global que vaya de los 17.900 millones a los 30.300 millones de transacciones entre 2010 y 2013 según el informe, y los pagos por móvil de los 4.600 millones a los 15.300 millones de transacciones durante el mismo periodo. Actualmente, la proporción de transacciones gestionadas fuera del sistema de pagos bancarios continúa siendo relativamente pequeña, pero está creciendo rápidamente. El uso de cheques continúa reduciéndose, representando únicamente el 16% de todas las transacciones globales no efectuadas en efectivo en 2009, registrando una caída del 22% respecto al nivel registrado en 2005.

*“Los volúmenes de pagos han mostrado resistencia durante la crisis financiera global con crecimiento en todas las regiones”* ha afirmado Scott Barton, CEO de Global Transaction Services de RBS. *“Los bancos se enfrentan a importantes retos en el panorama de pagos, incluyendo la necesidad de responder a nuevas iniciativas en materia regulatoria y, como resultado, esperamos ver cambios en los modelos y estrategias de negocio. No obstante, estos cambios presentarán también nuevas oportunidades”*.

### **Las nuevas iniciativas regulatorias y las principales iniciativas del sector se combinan para transformar gradualmente la complejidad del panorama de pagos**

Analizando un amplio rango de medidas regulatorias globales y regionales así como las iniciativas del sector, que van desde Basilea III hasta la Agenda Digital para Europa, desde el *Dodd-Frank Act* al trabajo de la Corporación Nacional de Pagos de la India, el informe identifica cinco tendencias clave en la industria de pagos que juntas están transformando, o pronto lo harán, aspectos del mercado de pagos y la posición de los actores operan en él:

- **Control y reducción del riesgo sistémico:** durante la crisis financiera, los reguladores buscan reducir el riesgo sistémico exigiendo requerimientos de capital y liquidez más estrictos.
- **Iniciativas de estandarización que ayuden a mejorar la eficiencia, racionalizar los procesos y reducir costes:** algunos instrumentos de pago y aspectos de la cadena de valor están estandarizados, haciendo más complicado para los bancos lograr una diferenciación.
- **Alcanzar altos niveles de transparencia:** varias iniciativas se están centrando en ofrecer mayor transparencia en las comisiones por los servicios a clientes, con implicaciones potenciales para los actuales modelos de negocio, y también en las tarjetas.
- **Convergencia:** los avances tecnológicos, la evolución de los usuarios y los requerimientos regulatorios están contribuyendo a desdibujar de forma gradual las líneas que separan las actividades de pagos tradicionales ofrecidas por los proveedores de infraestructuras, incrementando la competitividad entre Liquidación Bruta en Tiempo Real (RTGS)<sup>2</sup> y las Cámaras de Compensación Electrónica (ACHs) para ciertos tipos de pagos de bajo valor.
- **Innovación:** Este punto continúa siendo un factor crítico para el éxito dentro de la industria de pagos, permitiendo a los agentes involucrados aprovechar las tecnologías emergentes y las tendencias, tales como dispositivos móviles o pagos sin contacto, para desarrollar las soluciones más avanzadas y satisfacer las nuevas necesidades de los usuarios.

*“La presión regulatoria ha aumentado desde el comienzo de la crisis económica y, junto con el impulso a la estandarización, se está produciendo una transformación fundamental en el mercado de pagos”, ha afirmado Jorge Sobrino, Director General de Servicios Financieros de Capgemini. “Los bancos y las instituciones financieras al hacer frente a estos retos podrían fijarse en los ejemplos de las industrias de energía y telecomunicaciones, que se han visto obligadas a responder a unas condiciones externas comparables incrementando el nivel de especialización como forma de diferenciar sus propuestas”.*

---

<sup>2</sup> **Sistema de Liquidación Bruta en Tiempo Real (RTGS)** son sistemas de traspaso de fondos que tienen lugar de un banco a otro “en tiempo real” y en términos brutos. La liquidación en tiempo real significa que la transacción del pago no está sujeta a ningún periodo de espera. Las transacciones se liquidan tan pronto como se procesan. La **Cámara de Compensación Electrónica (ACH)** es una red electrónica para transacciones financieras. ACH procesa grandes volúmenes de crédito y débito. Las transferencias ACH de crédito incluyen el abono de nóminas y pagos a proveedores.

## **La evolución de estandarización en el mercado de pagos: el valor derivado de los pagos**

Mientras las tendencias hacia una estandarización en el mercado de pagos continúa, se está incrementando la “adecuación” en muchos aspectos de la cadena de valor. Los bancos y otros Proveedores de Servicios de Pago (PSPs) hacen frente a un gran desafío para diferenciar sus propuestas y van a necesitar especializarse para demostrar el valor añadido que ofrecen a sus clientes en el tiempo. La innovación en esta área sigue siendo vital para los bancos / PSPs, permitiéndoles diferenciar sus propuestas y demostrar su valor.

A medio-largo plazo, el modelo tradicional de pago totalmente integrado (desde el suministro hasta la entrega) puede que no sea óptimo para la mayoría de los PSPs. Por lo tanto, podríamos ver la aparición de dos roles especializados: Proveedor de Pagos al Por Mayor (WPP) y Proveedor de Servicios de Pago al Por Menor (RPSP), con muy pocos agentes en el mercado capaces de soportar la inversión necesaria para desempeñar ambos papeles. Evolucionar hacia un WPP, RPSP, o ambas cosas requiere tomar decisiones estratégicas importantes y obligará a los bancos a decidir el papel que desean jugar en un futuro y prepararse para este cambio potencialmente radical.

*“La evolución del sector de pagos se está acelerando”, ha afirmado Patrick Desmarès, Secretario General de Efma. “Tan pronto como los bancos y los PSPs se den cuenta de esta realidad, necesitarán encontrar formas para prosperar en el mercado de pagos a corto plazo a la vez que se posicionan para mitigar los riesgos y capitalizar las oportunidades surgidas por la transformación de la industria a largo plazo”.*

Más información en [www.capgemini.com/wpr11](http://www.capgemini.com/wpr11),

### **Acerca de Capgemini**

Con más de 113.000 empleados en más de 40 países, Capgemini es uno de los principales líderes en servicios de consultoría, tecnología y outsourcing del mundo. El Grupo Capgemini ha alcanzado unos ingresos globales de 8.700 millones de euros en 2010.

Capgemini en colaboración con sus clientes, crea y proporciona las soluciones tecnológicas y de negocio que mejor se ajustan a sus necesidades y que conducen a alcanzar los resultados deseados. Siendo una organización profundamente multicultural, Capgemini ha desarrollado su propia forma de trabajar, la Collaborative Business Experience™, basada en su modelo de producción Rightshore®.

### **Acerca de RBS**

El grupo RBS es una compañía internacional de banca y servicios financieros que cuenta con más de 27 millones de clientes en Reino Unido, Europa, Oriente Medio, África, América y Asia. Sus Servicios de Transacciones Globales le posiciona como líder entre los proveedores de servicios de banca -entrega de pagos domésticos e internacionales, servicios de gestión de efectivo y liquidez, soluciones de financiación empresariales y tarjetas comerciales para empresas, instituciones financieras y organizaciones del sector público en todo el mundo.

Los servicios de RBS ofrecen la liquidación de cuentas onshore, a través de la innovación en liquidez y de las inversiones a corto plazo que consigan la optimización de las capacidades de gestión del efectivo y financiación empresarial. Tiene presencia en las 37 principales economías a nivel mundial y sus acuerdos con socios bancarios les dan el alcance global y la experiencia local que les permiten impulsar su negocio. Esta amplia presencia simplifica el proceso entre moneda y geografía y permite a sus clientes aprovechar sus soluciones globales para gestionar su flujo de productos y las transacciones de comercio exterior. El acceso a los equipos especializados de asesoramiento, un reconocido conjunto de productos y soluciones integradas end-to-end, les ofrece las herramientas que necesitan para mejorar sus capacidades.

Visite: [www.rbs.com](http://www.rbs.com)

#### **Acerca de Efma**

La Asociación Europea de Marketing Financiero es una asociación sin ánimo de lucro, fundada en 1971 por bancos y aseguradoras. Hoy está formada por más del 80% de las instituciones financieras de retail de Europa. Efma ofrece un foro profesional que permita a sus miembros compartir sus experiencias; promueve mejores prácticas y colaboraciones a través de alianzas y colaboraciones. Todo esto se complementa con eventos regulares, estudios detallados, un periódico y una website que contiene información y noticias.

Para más información, visite: [www.efma.com](http://www.efma.com)