

Contacto de Prensa:

Luis Antón / Ángeles García Molero

Tel: +34 91 657 70 00

Víctor Castell / Olga Martínez / Patricia del Águila

Tel: +34 626 23 63 41 / +34 650 77 06 66

Email: victor@marco.agency / olga@marco.agency

patricia.delaguila@marco.agency

El 85% de los clientes corporativos de los bancos tiene previsto colaborar con una entidad financiera no bancaria en el próximo año, a medida que se intensifica la competencia con el capital privado

- **Los bancos buscan reforzar sus conocimientos en inteligencia artificial mediante contrataciones externas (40%), ya que la mejora de las competencias les resulta complicada**
- **Actualmente, solo el 29 % de los presupuestos TI se destina a tecnologías emergentes**
- **Los ejecutivos de los bancos de inversión corporativos apuestan por los productos tokenizados (51 %) para mejorar el rendimiento**

Madrid, 16 de marzo de 2026 – Los bancos corporativos y de inversión (CIB) se enfrentan a una intensa competencia por parte de las instituciones financieras no bancarias, a medida que aumentan las expectativas de los clientes y las iniciativas tecnológicas no logran aportar los beneficios previstos, según el primer [Informe mundial sobre banca corporativa y de inversión 2026](#) del [Capgemini Research Institute](#). El estudio revela que el 85 % de los clientes corporativos tiene previsto recurrir a una institución financiera no bancaria en los próximos 12 meses, en busca de servicios más rápidos, transparentes y ágiles.

Los clientes de los bancos corporativos y de inversión (CIB) afirman que esperan una respuesta en tiempo real (58 %), una interacción personalizada (49 %) y soluciones innovadoras (40 %), pero menos de uno de cada cuatro (23 %) considera que los CIB satisfacen actualmente esas necesidades. En cambio, muchos señalan que los bancos corporativos y de inversión ofrecen una integración limitada con los sistemas ERP y de tesorería, lo que obliga a recurrir a soluciones manuales (92 %), muestran una falta de personalización y flexibilidad (89 %) y carecen de capacidades avanzadas de análisis y previsión (68 %).

Además de estos retos, los directivos de los CIBs señalan que los programas de innovación actuales no están dando los resultados esperados. Una amplia mayoría (el 82 %) afirma que estas iniciativas no están generando un aumento de los ingresos gracias a nuevos productos, mientras que el 51 % de los encuestados afirma que no han supuesto el ahorro de costes previsto.

A medida que aumentan las expectativas de los clientes, los bancos se dan cuenta de que su capacidad para responder es limitada. Los directivos afirman que, en la actualidad, **solo el 29 % de sus presupuestos de TI se destina a tecnologías emergentes**, mientras que el 43 % se destina al funcionamiento y mantenimiento de los sistemas heredados. Además, el 61 % de los directivos de banca comercial afirma verse limitado por los elevados costes de cumplimiento normativo.

Estos resultados se dan a conocer al tiempo que un análisis de Capgemini revela que el **crecimiento de los ingresos de los bancos corporativos y de inversión (CIB) se está desacelerando**, con una tasa de crecimiento anual compuesta (CAGR) prevista del 5,4 % para los próximos cinco años, lo que supone un descenso con respecto al 6,5 % registrado entre 2022 y 2024.

A pesar de las dificultades estructurales, los bancos siguen ampliando su cartera de productos y servicios para mantener su competitividad. Los directivos de banca corporativa y de inversión (CIB) están dando prioridad a las **capacidades de tesorería en tiempo real para los flujos de pagos transfronterizos (77%)** y a los productos de mercado basados en inteligencia artificial (IA) de última generación para la ejecución algorítmica de operaciones, como la cobertura basada en IA y los análisis de investigación (65 %). Más de la mitad está explorando productos tokenizados (51 %) para generar nuevas fuentes de ingresos a través de la custodia digital, la emisión de tokens y los servicios premium.

“Las entidades no bancarias están reduciendo la brecha competitiva con los bancos corporativos y de inversión consolidados. Las exigencias de los clientes han cambiado radicalmente y, aunque los CIBs han realizado importantes inversiones en inteligencia artificial, muchos tienen dificultades para superar la fase piloto. Una de las razones principales es la gobernanza; sólo el 26 % de los bancos cuenta con una supervisión centralizada de la IA, lo que hace que los equipos se muestren reticentes a automatizar procesos empresariales cruciales”, afirmó **Catherine Chedru-Refeuill, directora global de Banca**



Corporativa y de Inversión de Capgemini. *“Para tener éxito, los CIBs deben adoptar un enfoque disciplinado: crear plataformas de nivel empresarial y cultivar un ecosistema de socios de confianza. Los primeros en adoptar estas medidas obtendrán beneficios tangibles en forma de un mayor engagement de los clientes, mayores ingresos por comisiones y una reducción significativa de los costes”,* señaló.

Fomentar la innovación de los CIBs a través de la tecnología y la cultura empresarial

Según el informe, las entidades de banca corporativa y de inversión (CIB) deberán actuar en múltiples frentes simultáneamente para adaptarse a las **presiones competitivas**. Los bancos deben analizar de forma crítica sus modelos operativos para ofrecer una experiencia del cliente más fluida, reconstruir sus bases tecnológicas y de datos para mejorar la rapidez e integrar la gobernanza de la IA en todas las decisiones importantes. Igualmente importante es la confianza de los clientes que los CIB se han ganado a lo largo de décadas de responsabilidad regulatoria, pero que sigue siendo un reto apremiante en lo que respecta a la innovación impulsada por la IA. Muchos clientes (89 %) **cuestionan la fiabilidad de los resultados generados por la IA en los servicios bancarios**, lo que subraya por qué la transparencia es clave para ganarse su confianza.

La implementación de estos cambios requerirá algo más que tecnología. El informe pone de manifiesto que las cuestiones culturales pueden suponer un obstáculo importante para la adopción de la IA: el 39 % de los encuestados afirmó que una cultura conservadora frena la experimentación con nuevas tecnologías. Además, los bancos tienen dificultades para **mejorar las competencias de su plantilla**, el 40 % de los encuestados señaló que estaba buscando contratar talento externo para potenciar sus capacidades en materia de IA, mientras que solo el 23 % está invirtiendo en la recualificación interna.

El Informe mundial sobre banca corporativa y de inversión 2026 se basa en las opiniones de 750 altos ejecutivos de bancos corporativos y de inversión, grandes empresas e instituciones financieras no bancarias con ingresos anuales de 1000 millones de dólares o más.

Lea el informe completo: [El gran punto de inflexión: por qué los CIBs deben dar un giro ahora para adaptarse al nuevo paradigma](#)

Metodología del informe

El Informe mundial de Capgemini sobre banca corporativa y de inversión 2026 se basa en datos procedentes de tres fuentes principales: la Encuesta global de ejecutivos CIB, la Encuesta global de ejecutivos de empresas y la Encuesta global a ejecutivos de instituciones financieras no bancarias. Estas fuentes de investigación recabaron opiniones de 150 altos directivos de bancos corporativos y de inversión, así como de 600 altos ejecutivos de empresas globales e instituciones financieras no bancarias con ingresos anuales de 1000 millones de dólares o más. Se preguntó a los encuestados sobre la transformación digital, las presiones competitivas y los retos de innovación en la banca corporativa y de inversión. Estos ejecutivos representan los principales mercados de tres regiones globales: América, Europa y Asia-Pacífico.

Acerca de Capgemini

Capgemini es un socio global de transformación empresarial y tecnológica impulsado por la inteligencia artificial que aporta un valor empresarial tangible. Imaginamos el futuro de las organizaciones y lo hacemos realidad gracias a la IA, la tecnología y las personas. Con una sólida trayectoria de casi 60 años, somos un grupo responsable y diverso formado por más de 420 000 colaboradores en más de 50 países. Ofrecemos servicios y soluciones integrales gracias a nuestra profunda experiencia en el sector y a nuestro sólido ecosistema de socios, aprovechando nuestras capacidades en estrategia, tecnología, diseño, ingeniería y operaciones empresariales. El Grupo registró unos ingresos globales de 22 500 millones de euros en 2025.

Make it real | www.capgemini.com

Acerca del Capgemini Research Institute

El Capgemini Research Institute es un centro de estudios interno dedicado a cuestiones relacionadas con el ámbito digital, la innovación y la tecnología, incluido su impacto en bancos, empresas de gestión patrimonial, operadores de pagos y aseguradoras. El Instituto publica anualmente su emblemática serie de informes Financial Services World Reports, que se basa en encuestas de opinión de los clientes, entrevistas a directivos y colaboraciones con empresas tecnológicas y el mundo académico para descubrir tendencias emergentes y explorar cómo la inteligencia artificial, la nube, los datos y la digitalización están impulsando resultados empresariales transformadores. Con el respaldo de series temporales de datos globales, nuestros expertos del sector ofrecen información práctica, análisis de tendencias y soluciones innovadoras para abordar los retos dinámicos a los que se enfrentan las instituciones financieras en una economía global en rápida evolución.