

Contacto de Prensa:

Luis Antón / Ángeles García Molero

Tel: +34 91 657 70 00

Víctor Castell / Patricia del Águila / Leila Escrihuela

Tel: 626 23 63 41 / 679 897 619 / 653 320 983

Email: victor@marco.agency /

patricia.delaguila@marco.agency / leila@marco.agency

Los bancos corren el riesgo de perder 230.000 millones de dólares en ingresos por pagos ante la popularización de las stablecoins y los depósitos tokenizados

- *Se espera que las stablecoins, los depósitos tokenizados y las monedas digitales de los bancos centrales representen el 4% del volumen mundial de pagos en 2030.*
- *Casi el 60% de las empresas están abiertas a contratar servicios de stablecoins con proveedores no bancarios.*
- *Los depósitos tokenizados se convierten en la principal prioridad a corto plazo de los bancos para retener depósitos y preservar la liquidez.*
- *4 billones de dólares de capital están inmovilizados en cuentas para financiar los flujos de pagos transfronterizos.*

Madrid, 24 de Septiembre de 2026 – La industria mundial de pagos se aproxima a un punto de inflexión. A medida que las stablecoins, los depósitos tokenizados y las monedas digitales de los bancos centrales (CBDC) pasan de la fase de experimentación a la comercialización, los bancos afrontan una presión creciente sobre sus fuentes tradicionales de ingresos por pagos. Según el [World Payments Report 2027](#) del Capgemini Research Institute, se prevé que estos instrumentos representen aproximadamente el 4% del volumen mundial de pagos en 2030, afectando a fuentes de ingresos muy rentables como las comisiones por cambio de divisa, las operaciones entre bancos internacionales, la rentabilidad del saldo en tránsito y las tarifas de procesamiento.

Durante los últimos tres años, los bancos han priorizado la innovación en pagos para sus clientes corporativos, y el 60% la identifica como un área estratégica de inversión. Sin embargo, solo uno de cada tres clientes corporativos está satisfecho con su principal entidad bancaria, lo que pone de manifiesto una brecha cada vez mayor entre lo que ofrecen los bancos y las expectativas crecientes de las empresas.

Casi tres cuartas partes (74%) de las empresas describen los pagos transfronterizos como lentos, costosos e impredecibles. El proceso completo de los pagos corporativos, desde su iniciación y transferencia hasta la confirmación y conciliación, tarda aproximadamente 3,5 días. Durante este proceso, más de la mitad (57%) afirma no tener acceso al estado de los pagos en tiempo real, a las posiciones de tesorería o a precios transparentes. Las empresas sitúan entre sus principales necesidades aún no cubiertas la previsibilidad de los resultados de las liquidaciones, la visibilidad en tiempo real de la ejecución de los pagos y una mayor protección frente al fraude. Como consecuencia, las empresas soportan unos costes totales equivalentes al 2% del valor de la transacción en un pago transfronterizo B2B (business-to-business) típico.

En su 22.ª edición, el nuevo informe encuestó a más de 1.100 grandes empresas con ingresos superiores a 1.000 millones de dólares. En promedio, los encuestados señalan que operan en 14 mercados, mantienen 11 relaciones bancarias y realizan el 34% de su volumen de pagos B2B mediante operaciones transfronterizas. A pesar de las mejoras en las infraestructuras de pagos, la fragmentación operativa sigue siendo el principal desafío para los clientes corporativos.



Los instrumentos de dinero inteligente acelerado surgen como catalizadores de la transformación

Las limitaciones estructurales de las infraestructuras de pagos B2B, la evolución de la claridad regulatoria y los cambios en la dinámica del mercado están impulsando la aparición de lo que el informe define como «dinero inteligente acelerado»: stablecoins, depósitos tokenizados y Moneda Digital de Banco Central (CBDC) que permiten que el dinero haga algo más que simplemente moverse entre cuentas. Al permitir operaciones 24/7, reglas integradas y liquidaciones en tiempo real, estos instrumentos pueden reducir las fricciones en los flujos de pagos transfronterizos. El informe estima que una adopción generalizada podría liberar hasta 4 billones de dólares actualmente inmovilizados en cuentas de liquidación y liquidez; un capital que genera poca rentabilidad y que no puede destinarse a préstamos, inversiones u otros usos productivos.

La demanda corporativa de esta nueva generación de instrumentos de pago ya está creciendo y los bancos siguen siendo los proveedores preferidos: el 71% de las empresas elegiría un banco frente a una fintech para realizar pagos tokenizados si el coste y la calidad fueran equivalentes. Sin embargo, esta preferencia no está garantizada. Casi el 60% de los clientes corporativos estaría dispuesto a contratar servicios de stablecoins con proveedores no bancarios si sus entidades bancarias no mantienen el ritmo de evolución. Esta pérdida de terreno competitivo se produce cuando los clientes corporativos señalan que el 36% de su volumen de pagos B2B ya se canaliza a través de entidades no bancarias.

*“La industria de pagos está entrando en su periodo de disrupción más significativo desde la aparición de la banca digital», afirmó **Jeroen Hölscher, Global Head of Payment Services de Capgemini**. «Estamos dejando atrás el ciclo de expectativas en torno al dinero inteligente y entrando en una etapa en la que la economía y los volúmenes de transacciones hacen imposible que los bancos permanezcan al margen. Con 230.000 millones de dólares en juego, los bancos deben decidir qué papel quieren desempeñar en este ecosistema emergente. Un grupo selecto de bancos ya ha tomado su decisión y está dando forma a los estándares y a la gobernanza que definirán el mercado. Los que actúen ahora construirán una confianza duradera, captarán nuevos flujos de pagos y conservarán los depósitos corporativos que sustentan sus relaciones bancarias más amplias”, señala.*

Los bancos identifican los depósitos tokenizados como una prioridad clave

A medida que el dinero inteligente avanza hacia la comercialización, los bancos deben definir su posición estratégica dentro de este ecosistema. El informe concluye que los ejecutivos bancarios identifican los depósitos tokenizados como la principal prioridad a corto plazo, debido a su capacidad para permanecer en los balances y encajar en la normativa vigente. Sin embargo, solo el 21% de los bancos —clasificados como *líderes*— está ampliando activamente al menos un instrumento de dinero inteligente acelerado, mientras que el 79% restante todavía está evaluando su posición.

Estos bancos de alto rendimiento se centran en casos de uso corporativo específicos que abordan las fricciones operativas y permiten monetizar su valor más allá de las comisiones por transacción. El beneficio es medible: estos líderes tienen tres veces más probabilidades que los bancos convencionales de identificar nuevas fuentes de ingresos y esperan compensar el descenso de los ingresos por transacciones en un plazo de 15 meses, frente a los 25 meses del resto del sector. También muestran una mayor determinación: el 33% de los líderes pretende adoptar una posición transformadora en el mercado, contribuyendo a definir el funcionamiento del ecosistema, frente al 40% de los bancos convencionales, que tiene previsto adoptar un enfoque reactivo.

Según el informe, dado que las liquidaciones mediante dinero inteligente son irrevocables, los líderes conceden especial importancia al cumplimiento normativo, integrándolo directamente en la ejecución antes de que se mueva el dinero. Superan a los bancos convencionales en 1,5 veces en materia de supervisión de transacciones entre redes y tienen 1,2 veces más probabilidades, tanto de invertir en sistemas de vigilancia basados en IA para detectar comportamientos inusuales de los monederos digitales, como de implementar controles de prevención del blanqueo de capitales (AML) y de conocimiento del cliente (KYC) en tiempo real dentro de los flujos de transacciones.



Sin embargo, incluso entre los líderes persisten importantes carencias estructurales. Algo más de la mitad (56%) afirma disponer del talento y las competencias necesarios para desarrollar y mantener activos digitales, así como de la preparación técnica y las capacidades necesarias para respaldar la tokenización, los contratos inteligentes y la interoperabilidad entre redes financieras. Cerrar esta brecha determinará qué bancos están mejor posicionados para pasar de la experimentación a la expansión a gran escala.

Consulta el informe completo: [World Payments Report 2027 – Now Money Really Never Sleeps](#)

Metodología

El *World Payments Report 2027* se basa en dos fuentes principales de investigación. La Global Corporate Survey 2026, realizada entre mayo y junio de 2026 en colaboración con INJ Partners, encuestó a 1.110 grandes empresas con ingresos superiores a 1.000 millones de dólares en nueve países. Los encuestados se distribuyeron por igual entre los sectores de seguros, fabricación y logística/transporte. La Global Banking Executives Survey, realizada durante el mismo periodo, encuestó a 300 directivos bancarios de nueve mercados: Australia, Francia, Alemania, Hong Kong, Países Bajos, Singapur, Emiratos Árabes Unidos, Reino Unido y Estados Unidos. Los bancos clasificados como «líderes» están ampliando activamente al menos un instrumento de dinero inteligente acelerado, mientras que los bancos convencionales todavía están realizando pruebas piloto, evaluando estos instrumentos o no los están considerando.

Sobre Capgemini

Capgemini es el socio de transformación empresarial para las organizaciones en la era de la IA. Ayudamos a las organizaciones a imaginar y construir un futuro inteligente y sostenible, combinando la IA, la tecnología y el ingenio humano para transformar su forma de operar, innovar y crecer. Con capacidades integrales únicas que abarcan estrategia, tecnología, ingeniería y operaciones inteligentes, reunimos un profundo conocimiento sectorial y capacidades líderes en IA, nube y datos para convertir las ambiciones en resultados empresariales medibles a escala. Con el respaldo de un sólido ecosistema de socios y cerca de 60 años de experiencia, Capgemini es una organización global responsable y diversa, con más de 410.000 profesionales en más de 50 países. El Grupo registró unos ingresos de 22.500 millones de euros en 2025.

Make it real | www.capgemini.com

Sobre el Capgemini Research Institute

El Capgemini Research Institute es el *think tank* interno de Capgemini especializado en el ámbito digital. El Instituto publica investigaciones sobre el impacto de las tecnologías digitales en grandes empresas tradicionales. El equipo se apoya en la red mundial de expertos de Capgemini y trabaja estrechamente con socios académicos y tecnológicos. El Instituto cuenta con centros de investigación específicos en India, Singapur, Reino Unido y Estados Unidos. Fue clasificado como el n.º 1 del mundo por la calidad de sus investigaciones por analistas independientes durante seis ediciones consecutivas, un hito sin precedentes en el sector.

Visítanos en <https://www.capgemini.com/researchinstitute/>