

El 85% de los clientes corporativos de los bancos tienen previsto recurrir a una institución 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 IA mediante contrataciones externas (40%), ya que la mejora interna de las competencias les resulta difícil*
- *Solo el 29% de los presupuestos de TI se destina actualmente a tecnologías de transformación*
- *Los ejecutivos de la banca corporativa y de inversión apuestan por los productos "tokenizados" (51%) para mejorar el rendimiento*

París, 18 de marzo de 2026 – De acuerdo con el primer [Informe mundial de banca corporativa y de inversión](#) del Instituto de Investigación de [Capgemini](#), los bancos corporativos y de inversión (CIB) enfrentan una competencia intensa por parte de las instituciones financieras no bancarias, a medida que las expectativas de los clientes aumentan y los programas tecnológicos no generan los beneficios esperados. El informe revela que el 85 % de las empresas clientes planea 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 CIB señalan que esperan capacidad de respuesta en tiempo real (58%), interacción personalizada (49%) y soluciones innovadoras (40%), pero menos de uno de cada cuatro clientes (23%) considera que los CIB satisfacen actualmente estas necesidades. Por el contrario, muchos indican que estos ofrecen una integración limitada con los sistemas ERP y de tesorería, lo que requiere trabajo manual (92%); falta de personalización y flexibilidad (89%); y capacidades insuficientes en analítica avanzada y pronóstico (68%).

Además de estos retos, los directivos de los CIB señalan que los programas de innovación actuales no están generando los resultados esperados. Una gran mayoría (82%) considera que estos esfuerzos no se han traducido en un aumento de los ingresos a través de nuevos productos, mientras que el 51% de los encuestados afirma que no han logrado las reducciones de costos previstas.

A medida que las expectativas de los clientes aumentan, los bancos constatan que disponen de capacidades limitadas para responder. Sus directivos afirman que solo el 29% de su presupuesto de TI se destina actualmente a tecnologías de transformación, mientras que el 43% se dedica a la operación y el mantenimiento de los sistemas existentes. Además, el 61% de los directivos de los CIB declara estar limitado por los altos costos de cumplimiento regulatorio.

Estos hallazgos surgen al tiempo que un análisis de Capgemini muestra una desaceleración en el crecimiento de los ingresos de los CIB, con una tasa de crecimiento anual compuesta (CAGR) prevista del 5.4% para los próximos cinco años, frente al 6.5% registrado entre 2022 y 2024.

A pesar de las dificultades estructurales, los bancos continúan ampliando sus portafolios de productos y servicios para mantenerse competitivos. Los directivos de los CIB priorizan las capacidades de tesorería en tiempo real para flujos de pagos transfronterizos (77%); así como los nuevos productos de mercado basados en IA para la ejecución algorítmica, la cobertura o el consumo de investigación institucional (65%). Más de la mitad explora los productos tokenizados (51%) para crear nuevas fuentes por comisiones mediante la custodia digital, la emisión de tokens y los servicios premium.



“Las entidades no bancarias se están volviendo más competitivas, al punto de alcanzar a los bancos corporativos y de inversión establecidos. Las expectativas de los clientes han cambiado drásticamente y, aunque los CIB han invertido fuertemente en IA, muchos de ellos no logran superar la fase piloto. Una de las razones principales es la gobernanza, ya que solo el 26% de los bancos cuenta con una supervisión centralizada de la IA, lo que genera reticencia en los equipos para automatizar procesos de negocio críticos”, declaró Catherine Chedru-Refeuill, directora global para Bancos Corporativos y de Inversión en Capgemini. “Para tener éxito, los CIB deben adoptar un enfoque disciplinado: crear plataformas de alto nivel y cultivar un ecosistema de socios de confianza. Los primeros en hacerlo obtendrán beneficios tangibles en forma de una interacción más profunda con el cliente, un aumento en las comisiones y una reducción significativa de costos”.

Impulsar la innovación en los CIB a través de la tecnología y la cultura empresarial

Según el informe, los CIB deberán avanzar en varios frentes simultáneamente para adaptarse a las presiones competitivas. Los bancos deben examinar con visión crítica sus modelos operativos para ofrecer una experiencia del cliente más fluida, reconstruir su arquitectura de datos e infraestructura tecnológica para ganar velocidad, e integrar la gobernanza de la IA en todas las decisiones clave. La confianza del cliente, ganada por los CIB a lo largo de décadas de responsabilidad regulatoria, es igualmente importante, pero sigue siendo un desafío mayor cuando se trata de innovación impulsada por la IA. Numerosos clientes (89%) cuestionan la fiabilidad de los resultados generados por IA en los servicios bancarios, lo que subraya por qué la transparencia es esencial para ganar su confianza.

La implementación de estos cambios requerirá más que tecnología. El informe muestra que las cuestiones culturales pueden constituir un obstáculo significativo para la adopción de la IA: el 39% de los encuestados declara que una cultura conservadora frena la experimentación con nuevas tecnologías. Además, los bancos enfrentan dificultades para desarrollar las competencias de sus empleados; el 40% de los encuestados señala que busca contratar talento externo para reforzar sus capacidades en IA, mientras que solo el 23% invierte en la reconversión interna.

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

Lee el informe completo: [Navegar el gran punto de inflexión: Cómo pueden subir las CIB para hacer frente a nuevas presiones y nuevos jugadores](#)

Metodología del informe

El *Informe mundial de sobre banca corporativa y de inversión 2026* de Capgemini se basa en 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 impulsada por la IA, que ofrece valor empresarial tangible. Imaginamos el futuro de las organizaciones y lo hacemos realidad a través de la inteligencia artificial, la tecnología y las personas. Con una sólida herencia de casi 60 años, somos un grupo responsable y diverso de más de 420,000 profesionales en más de 50 países. Brindamos servicios y soluciones integrales con nuestra profunda experiencia en la industria y un sólido ecosistema de socios, aprovechando nuestras capacidades en estrategia, tecnología, diseño, ingeniería y operaciones empresariales. En 2025, el Grupo registró ingresos globales de 22,500 millones de euros.

Make it real | www.capgemini.com/mx-es



Acerca del Instituto de Investigación Capgemini

El Instituto de Investigación Capgemini 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.