



Situación de la industria de pagos: retos y oportunidades

Análisis del sector

Perspectivas 2023

Evalúa tu estrategia de pagos

La industria de pagos cambia más rápido que nunca.

Para ayudar a tu empresa a no quedarse atrás, hemos creado un informe sobre la industria de pagos.

En las siguientes páginas encontrarás un profundo análisis de los cambios que está experimentando el mercado y que afectan a todos los actores.

Observamos los cambios más significativos y estudiamos las áreas que ganan protagonismo, como los pagos instantáneos y la modalidad 'compra ahora y paga después', así como la migración a la nube o los sistemas de contabilidad distribuida que hacen posible la transición.

Entre los principales cambios que se destacan en el informe se incluyen:

- El sector minorista y el sector del comercio electrónico generan ahora casi tantos ingresos a partir de los pagos como los servicios bancarios y financieros

- La región de Asia-Pacífico supera a Europa en gasto de TI relacionado con pagos
- Europa y Asia-Pacífico crean mucho más volumen de operaciones que Norteamérica y la popularidad de las carteras móviles impulsa el aumento de las operaciones de pagos en APAC

Detectar tendencias y prácticas recomendadas te permite a ti y a tu empresa aprender de ellas e impulsar tu negocio. Por ejemplo, el crecimiento de las operaciones digitales puede ser una señal para aumentar tu capacidad de escalar. El cambio hacia los pagos en tiempo real podría ser un indicador para mejorar las capacidades de detección de fraudes.

Este informe de la industria de pagos puede ser una herramienta para ayudar a las empresas en su planificación estratégica de las inversiones de TI relacionados con los pagos.

En un sector en rápida evolución como el de los pagos, la capacidad de respuesta es fundamental y hacerlo rápidamente es más importante que nunca.



Mark Davies

Vice President and Global Head of Payments, Cards and Services

mark.davies@cognizant.com

www.linkedin.com/in/mark-davies-797b453/



Rustin I. Carpenter

Vice President and Global Payments Solution Leader

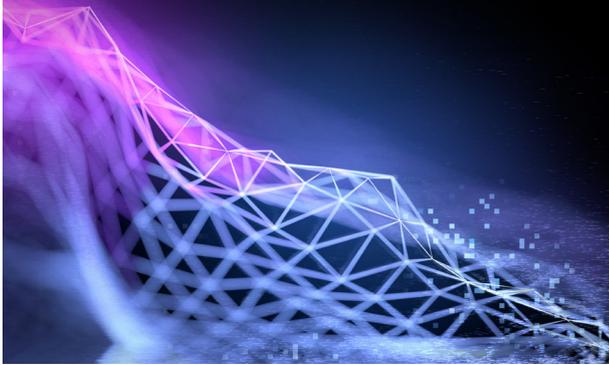
rustin.carpenter@cognizant.com

www.linkedin.com/in/rustin-i-carpenter/

Índice

04

Visión general de la industria de pagos



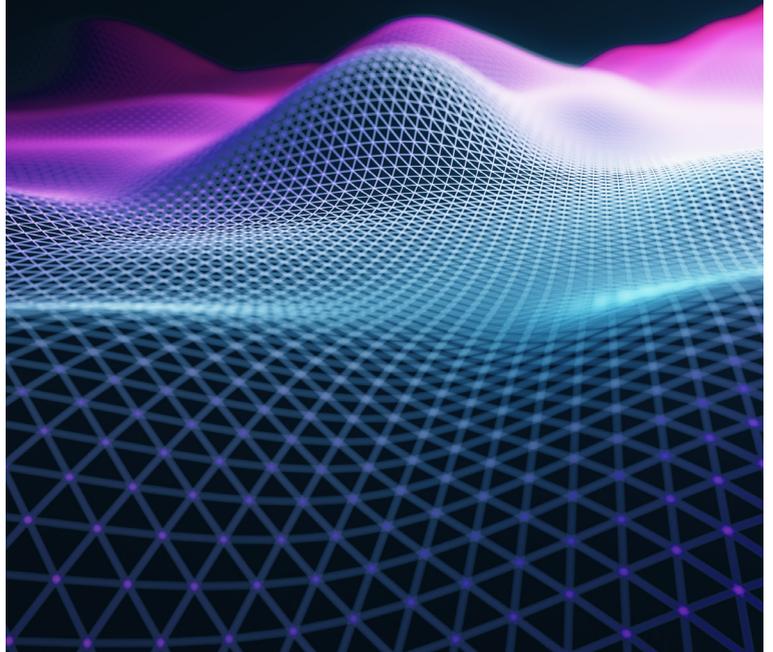
10

Áreas clave que ganan protagonismo



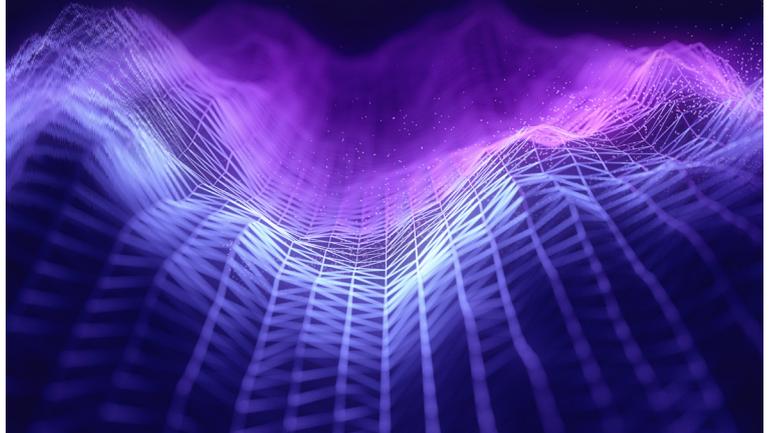
32

Tendencias clave de la tecnología de pagos



42

Otros hechos destacados





Visión general de la industria de pagos

Análisis: por qué los detalles son importantes en el sector de los pagos



Los datos de la industria de pagos están llenos de matices. Comprenderlos es clave para el éxito de una estrategia de pagos.

Tomemos como ejemplo la tasa de crecimiento de la industria. El crecimiento de los pagos es constante en todo el mundo. Sin embargo, los detalles marcan importantes diferencias, pues el aumento en los volúmenes de operaciones registrado en Latinoamérica y Asia-Pacífico supera al del resto del mundo y es probable que siga haciéndolo.

El crecimiento anual de las dos regiones, por encima del 8%, las sitúa por delante de Oriente Medio y África (6,9%), y Norteamérica y Europa (ambas a más del 5%). Pero en su condición de mercados emergentes, Latinoamérica y Asia-Pacífico dependen más de las operaciones móviles. En estas regiones, las operaciones son de menor cuantía que las de los mercados maduros de América y Europa, pero su volumen es mayor y crecen a un ritmo más rápido. Los datos muestran características similares en el caso de Oriente Medio y especialmente de África, que, siendo más pequeños, muestran un crecimiento acelerado.

Los pagos ganan terreno como estrategia en todos los sectores

Tan importante como los patrones geográficos es la expansión de los pagos por todos los sectores, desde el sector de la banca y los servicios financieros (BFS, sus siglas en inglés) a todos los sectores donde es un componente de importancia estratégica.

Los datos ponen de manifiesto la omnipresencia de los pagos. Aunque el sector de BFS sigue absorbiendo la mayor cuota de mercado en el entorno de los pagos, con un 23,1%; el comercio minorista/electrónico y el transporte le siguen de cerca, con un 20,1% y un 17,8%, respectivamente.

*Consulta las notas finales para conocer las fuentes de todos los datos citados en este informe.

**Todos los valores se expresan en USD, a menos que se especifique lo contrario.

En el sector retail, donde gigantes, como Walmart, Target, Home Depot y Lowe's representan el 25% de las operaciones retail, no es de extrañar que las cuatro empresas destinen parte importante de sus presupuestos a la infraestructura de pagos y consideren los pagos como parte de su ventaja competitiva.

Esta situación se extrapola a todos los sectores industriales. El gasto en TI del retail/ comercio electrónico es casi igual al del sector de BFS y seguros, un hecho que pone de manifiesto una vez más el protagonismo del retail en los pagos, algo que menudo se pasa por alto.

Diferencias de las inversiones de TI en todo el mundo

Norteamérica generó el 30% de los ingresos por pagos en 2020 y representó el 40% del gasto en TI, lo que indica un mayor gasto en una región, en la que el mercado de pagos totales es menor y la tasa de crecimiento es más baja.

Asia-Pacífico, por su parte, representa el 41% de los ingresos, pero el 26% del gasto en TI, y registra una tasa de crecimiento superior a la de Norteamérica.

¿Por qué las empresas invierten tanto en un mercado de bajo crecimiento y de forma insuficiente en un mercado preparado para registrar tasas de crecimiento más altas? La respuesta es que el mantenimiento y la modernización de la infraestructura legacy de Norteamérica resultan más costosos y se centran más en infraestructuras on-premise de gran tamaño basadas en interacciones y operaciones físicas. Asia-Pacífico se centra en infraestructuras móviles menos costosas. Las capacidades de la región se basan en tecnologías más eficientes de programación nativas de la nube. Para los actores tradicionales de América, la migración a la nube se ha ralentizado debido a la necesidad de consolidar primero los sistemas y luego modernizarlos.

Como siempre, los datos cuentan una historia compleja. Consulta las conclusiones en las páginas siguientes para empezar a pensar en cómo puedes obtener una ventaja competitiva estratégica a largo plazo.



Industria de pagos: una visión geográfica

Se espera que los ingresos globales por pagos aumenten a una tasa de crecimiento anual compuesto del 7,3% entre 2020 y 2025. También se espera que el crecimiento se mantenga prácticamente al mismo ritmo durante el resto de la década y que los ingresos globales alcancen los 2,9 billones de USD en 2030, con una tasa de crecimiento anual compuesto del 6,4% entre 2025 y 2030.

Norteamérica: Según Boston Consulting Group (BCG), los ingresos por pagos en 2020 ascendieron a 459.000 millones de USD y se espera que alcancen los 609.000 millones de USD en 2025. Se estima que crecerán a una tasa de crecimiento anual compuesto del 5,8% entre 2020 y 2025.

Asia-Pacífico: Los ingresos por pagos ascendieron a 611.000 millones de USD en 2020 y se espera que crezcan a 932.000 millones de USD en 2025. Es probable que la región siga superando a otras en crecimiento de los ingresos, con una tasa de crecimiento anual compuesto del 8,8% entre 2020 y 2025.

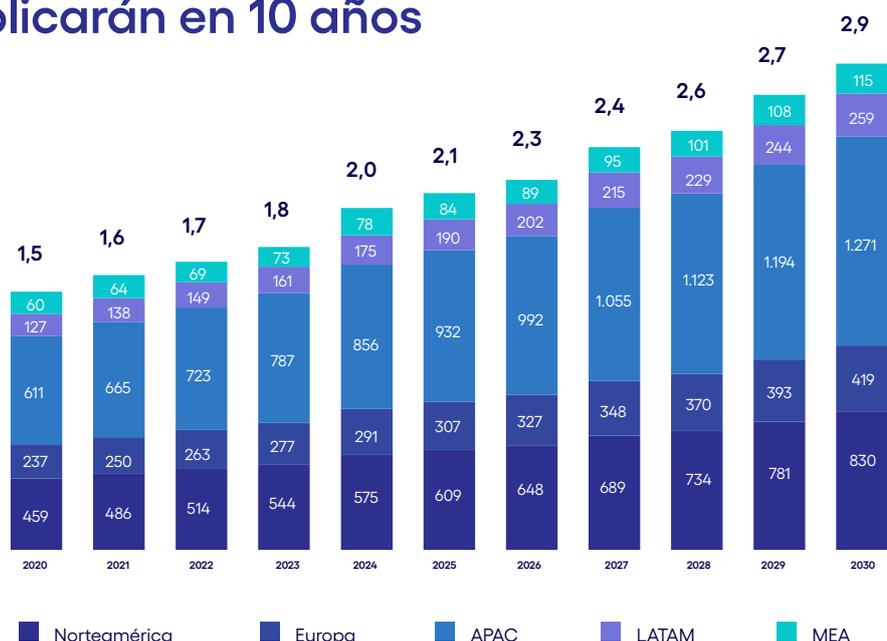
LATAM: Los ingresos por pagos en Latinoamérica en 2020 ascendieron a 127.000 millones de USD y se prevé que crezcan a 190.000 millones de USD en 2025, con una tasa de crecimiento anual compuesto del 8,3%. La trayectoria refleja mejoras constantes en la infraestructura de pagos en tiempo real (RTP, sus siglas en inglés) de la región.

Europa: Los ingresos de pagos en Europa en 2020 ascendieron a 237.000 millones de USD y se espera que aumenten hasta los 307.000 millones de USD en 2025, con una tasa de crecimiento anual compuesto del 5,3% entre 2020 y 2025. El crecimiento se verá impulsado por las operaciones sin efectivo y las compras online.

MEA: Los ingresos por pagos en 2021 ascendieron a 64.000 millones de USD y se espera que aumenten a 84.000 millones de USD en 2025. De 2020 a 2025, los ingresos por pagos de la región crecerán a una tasa anual compuesto del 6,9%, debido en gran parte a una tasa de penetración móvil de casi el 100% entre la población joven nativa digital de Oriente Medio.

Los ingresos de pagos globales por zona geográfica se duplicarán en 10 años

Ingresos por regiones geográficas en miles de millones de USD; ingresos anuales totales en billones de USD

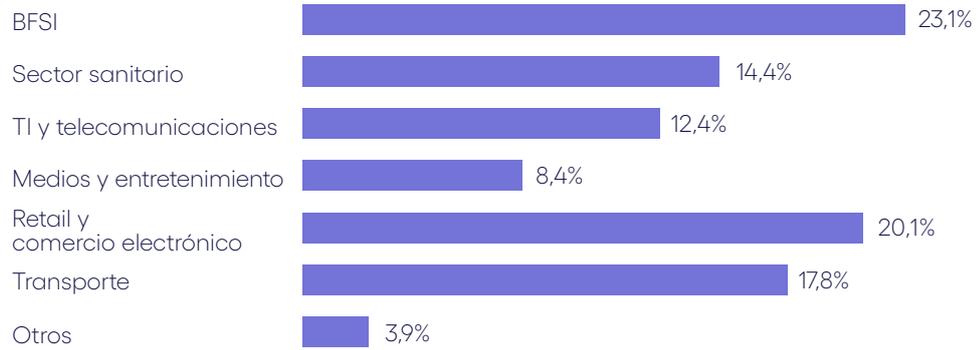


Fuente: Análisis de Cognizant de los datos de BCG

Industria de pagos: perspectiva por vertical

De todos los sectores, el de BFSI es el que más contribuye a los ingresos globales.

Porcentaje de ingresos totales por pagos

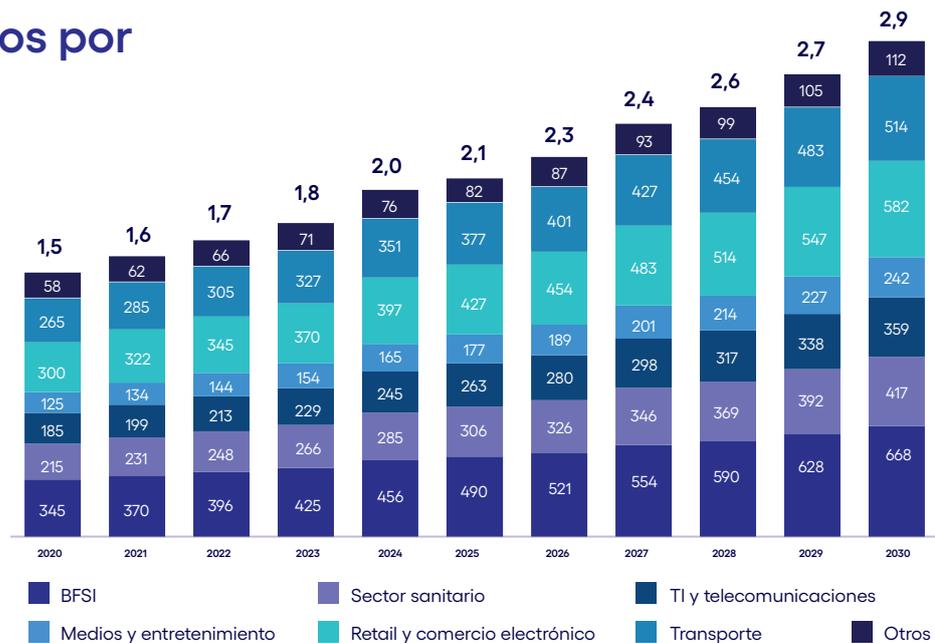


- El sector de BFSI registró unos ingresos por pagos estimados de 345.000 millones de USD en 2020 y se espera que crezcan hasta los 490.000 millones de USD en 2025. El sector representa el 23,1% de los ingresos totales por pagos en todos los sectores
- Los ingresos por pagos en retail y el comercio electrónico fueron de 300.000 millones de USD en 2020 y se espera que crezcan hasta los 427.000 millones de USD en 2025. El sector representa el 20,1% de los ingresos totales
- En el sector del transporte, los ingresos por pagos fueron de 265.000 millones de USD en 2020 y se espera que crezcan hasta los 377.000 millones de USD en 2025. El sector representa el 17,8% de los ingresos totales
- Los ingresos por pagos del sector sanitario fueron de 215.000 millones de USD en 2020 y se espera que crezcan hasta los 306.000 millones de USD en 2025; el sector representa el 14,4% de los ingresos totales por pagos

Fuente: BCG y Grand View Research

Ingresos de pagos por vertical

Ingresos por vertical en miles de millones de USD; ingresos anuales totales en billones de USD



Fuente: Análisis de Cognizant de los datos de BCG y Grand View Research

Gasto de TI asociado a los pagos: análisis de mercado

- El gasto mundial en TI estimado relacionado con los pagos ascendió a 202.400 millones de USD en 2021 y se espera que aumente a 248.100 millones de USD en 2025, con una tasa de crecimiento anual compuesto del 5,2%
- El sector de BFSI sigue siendo la mayor industria

en términos de gasto total de TI en pagos, con una inversión de 46.700 millones de USD en 2021 y se espera que alcance los 57.300 millones de USD en 2025

- El gasto de TI asociado a los pagos en Norteamérica ascendió a 85.000 millones de USD en 2021, lo que representa el 42% del gasto global de TI asociado a los pagos, y se espera que alcance los 104.200 millones de USD en 2025

Gasto de TI en pagos por vertical

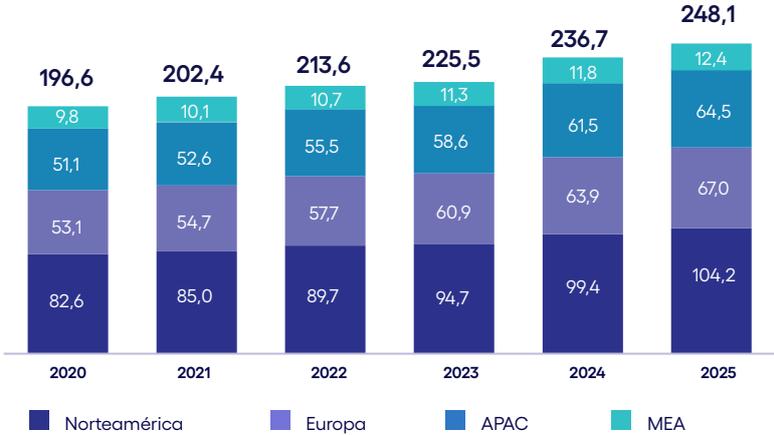
Gasto de la industria en miles de millones de USD; gasto anual en miles de millones de USD



Fuente: Análisis de Cognizant de los datos de Omdia y Grand View Research

Gasto de TI en pagos por zona geográfica

Gasto por zona geográfica en miles de millones de USD; gasto anual en miles de millones de USD



Fuente: Análisis de Cognizant de los datos de Omdia



**Áreas de
la industria de
pagos que ganan
protagonismo**

Análisis: el mercado es sólido, pero incierto

En términos meteorológicos, la previsión sería soleado con alta probabilidad de tormentas... Las operaciones con tarjetas son enormemente rentables para el sector de pagos, un mercado prometedor que los canales de pagos emergentes amenazan con desestabilizar y que los proveedores de pagos deben evaluar atentamente.

Un vistazo a la superioridad de Asia-Pacífico en las operaciones con tarjetas. Se prevé que el volumen de compras alcance los 341.000 millones de USD en 2026, según Nilson Report, lo que revela por qué la región se ha convertido en un motor de crecimiento de la industria pagos.

En EE. UU., Visa y Mastercard siguen liderando el mercado de las tarjetas de crédito y débito, y las operaciones de débito mantienen su atractivo para los consumidores con presupuestos reducidos. Las tarjetas de crédito mantienen su posición, como producto de alto crecimiento y bajo porcentaje que, según las tendencias, ganará fuerza con el tiempo.

En esta industria, se espera que las operaciones sin tarjetas, como Venmo y Zelle, aumenten. En EE. UU., se espera que el servicio de pago instantáneo de la Reserva Federal, FedNow, impulse el uso de estas formas de pago por banco cuando sus capacidades en tiempo real se pongan en marcha en el verano de 2023.

Esperamos que el lanzamiento de FedNow impulse un aumento de las operaciones sin tarjetas, algo que los establecimientos comerciales ven con buenos ojos, pues elimina las comisiones. Para los bancos, el cambio repercutirá en toda la organización. Muchos siguen buscando formas de monetizar los pagos sin tarjetas y su modelo sin comisiones o con comisiones reducidas.

Además, muchos bancos han pospuesto modernizar sus entornos de TI legacy, por lo que no están preparados para la nube ni para la interoperabilidad que requieren las operaciones sin tarjetas.



Nuevas formas de pago

Aunque la estrella de los canales de pagos emergentes es “el compra ahora y paga después” (BNPL, sus siglas en inglés), la capacidad para escalar los servicios está por ver. La consultora GlobalData, prevé que el mercado global de BNPL, que ha demostrado ser atractivo para la población y los mercados que a menudo no disponen de acceso al crédito, crezca un 22,4% entre 2021 y 2026. Sin embargo, los datos ponen sobre la mesa si el mercado ha llegado a un punto de saturación.

Por un lado, el éxito de BNPL se ha limitado hasta ahora al comercio electrónico, donde permite a los compradores pagar las compras a plazos. Su utilidad podría estar limitada a verticales en los que no existe una posible implantación de las compras por volumen, como los seguros y el sector sanitario.

Por otro lado, los posibles competidores, entre los que se incluyen bancos como JPMorgan Chase, que poseen sus propios servicios de adquisición de comercios y mantienen una ventaja sobre los actores de BNPL en un mercado impulsado por los tipos de interés, en el que tienen acceso a fondos a costes considerablemente más bajos y obtienen una ventaja en precios.

La cuestión clave para los bancos es el impacto de BNPL en las tarjetas de crédito con saldos pendientes. ¿Canibalizará las cuentas? La respuesta forma parte del argumento comercial que cada institución financiera debe tener en cuenta.

Hasta ahora, las criptomonedas han tenido un impacto reducido en los pagos y siguen siendo un vehículo de inversión en gran medida especulativo. Si bien no hay duda de que la moneda digital del banco central (CBDC, sus siglas en inglés) reemplazará al efectivo, los bancos pueden esperar divisas paralelas durante mucho tiempo.

Una tendencia que observamos en la economía actual es que el gasto en tecnología tras la pandemia en las instituciones financieras se mantiene estable a medida que abordan la necesidad, intensificada en los últimos dos años, de aumentar la flexibilidad. De lo contrario, se arriesgan a no estar preparadas si tiene lugar un cambio rápido del mercado.

Las carteras digitales son un ejemplo perfecto de los factores de motivación exógenos que pueden definir un mercado. Durante años Apple y Google intentaron impulsar las carteras digitales, pero ninguna inversión en promoción podría igualar la repercusión de la pandemia para impulsar su adopción.

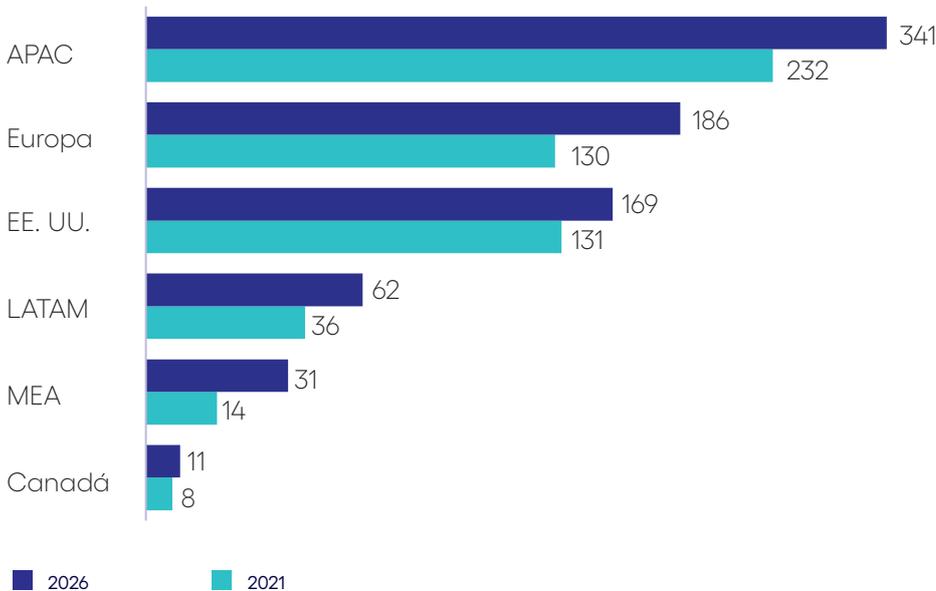
La conclusión para la industria de pagos es que los consumidores cambian su comportamiento cuando ven una razón convincente para ello, especialmente si observan una ventaja obvia.

Para asegurarte de que tu organización está preparada para responder a los factores de cambio, consulta los datos de las páginas siguientes.

Panorama de las operaciones con tarjeta

Se prevé que las operaciones con tarjetas de las marcas Visa, Mastercard, UnionPay, American Express, Discover/Diners Club y JCB alcancen los 800.410 millones de USD en 2026, un aumento del 45% con respecto a 2021.

Proyección de compras en todo el mundo en miles de millones de USD



Los emisores, establecimientos y adquirentes de operaciones comerciales y de cajeros automáticos perdieron 28.580 millones de USD por fraude con tarjetas en 2020, lo que equivale a 6,8 centavos por cada 100 USD en volumen de compras.

Fraude con tarjetas en todo el mundo

Centavos por 100 USD en volumen

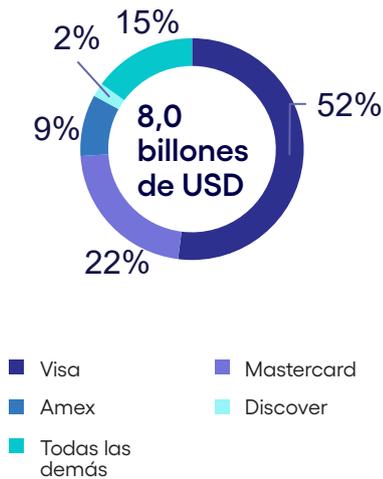


Fuente: Nilson Report

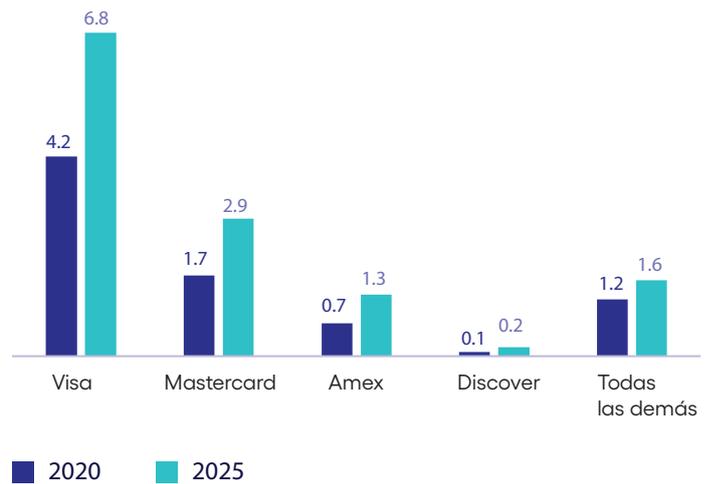
Proyección para las tarjetas de pago en EE. UU.

Se prevé que las tarjetas de crédito, débito y prepago de propósito general y de marca generen 12,9 billones de USD en volumen de compras de bienes y servicios en 2025, lo que supone un aumento del 61,3% con respecto a 2020.

Cuota de mercado en 2020

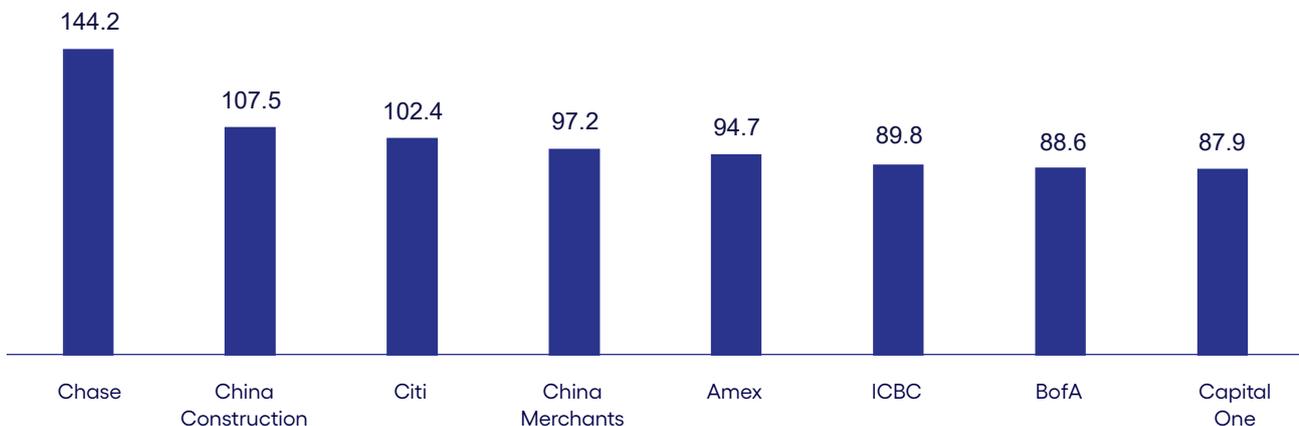


Volumen de compras, en billones de USD



A 31 de diciembre de 2020, los ocho emisores indicados tenían 812.280 millones de USD en saldos pendientes de cobro de tarjetas de crédito. Esto representa el 37,1% de los saldos pendientes generados por los 150 principales emisores.

Carteras de tarjetas de crédito más importantes del mundo en miles de millones de USD

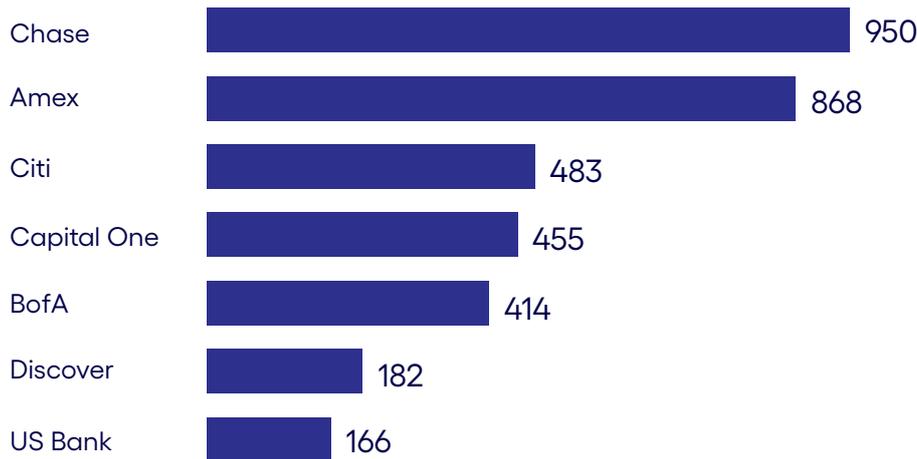


Fuente: Nilson Report

Panorama de las operaciones realizadas con tarjetas en Norteamérica

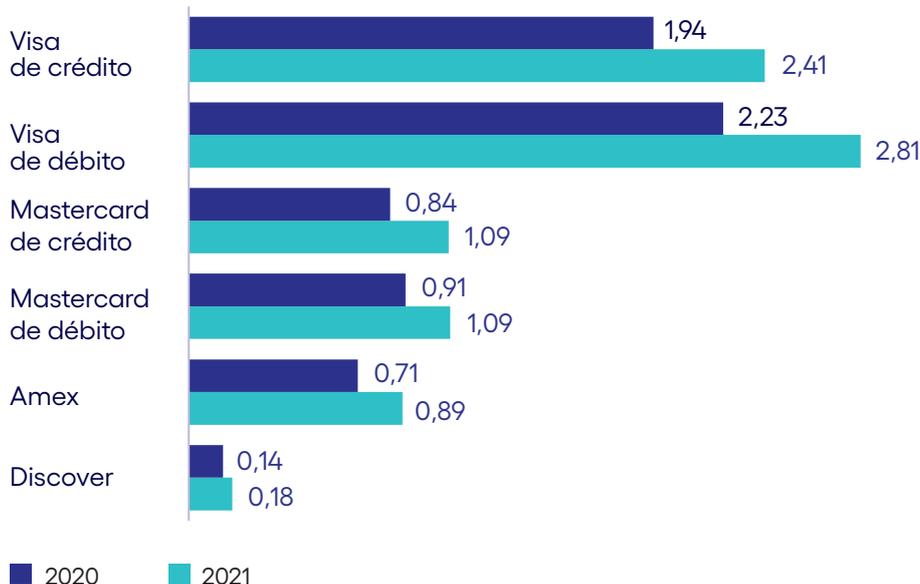
Los siete principales emisores generaron 3,5 billones de USD en volumen de compras en 2021, lo que supone un aumento del 25,6%. Representan el 77,1% de los 4,6 billones de USD de la industria.

Principales emisores estadounidenses de tarjetas de crédito de propósito general, por volumen de compras en miles de millones de USD



Las tarjetas comerciales, de empresa y de consumo de Visa, Mastercard, American Express y Discover emitidas en EE. UU. generaron un volumen de compras de 8,5 billones de USD en 2021. Esto significa un aumento del 25,1% con respecto a 2020.

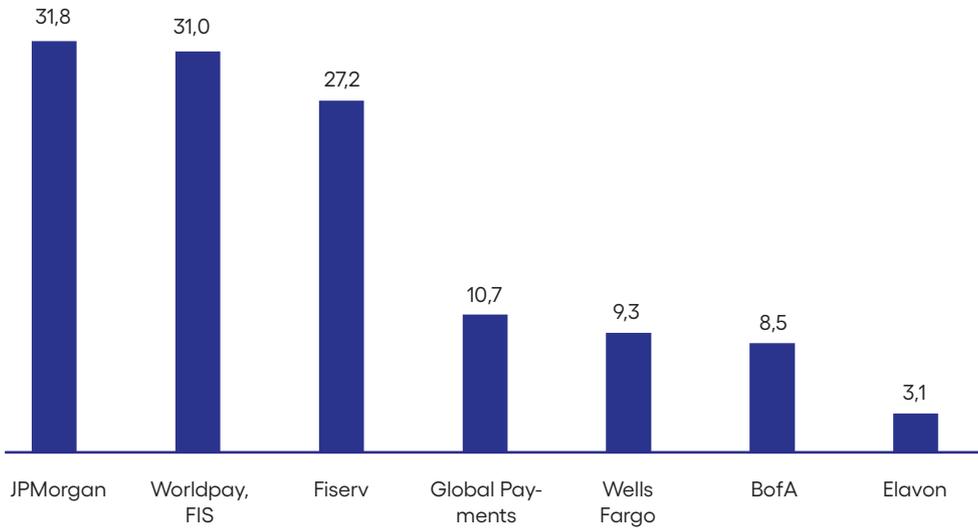
Principales marcas de propósito general de EE. UU., por volumen de compras en billones de USD



Fuente: Nilson Report

Los siete titulares más importantes por volumen de compra fueron JPMorgan Payments, Worldpay de FIS y Fiserv. Fiserv incluye cifras de sus alianzas con Citi, Santander y SunTrust.

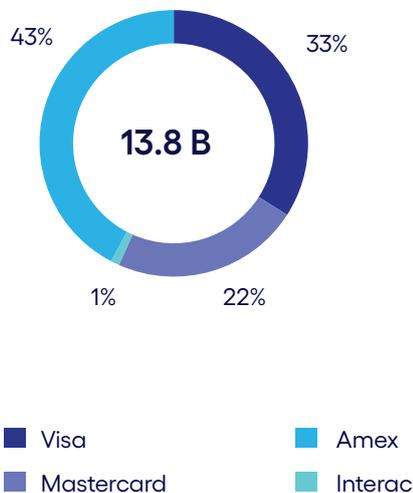
Principales adquirientes comerciales en EE. UU., por volumen de operaciones en 2021, en miles de millones



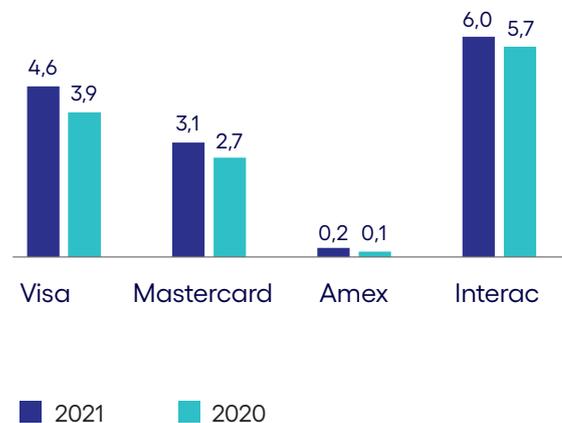
Las tarjetas de marca de propósito general emitidas en Canadá generaron 13.800 millones de operaciones en 2021 para compras de bienes y servicios, un 11,2% más que en 2020.

Emisores y redes de tarjetas de Canadá, operaciones de compra

Cuota de mercado en 2021



Operaciones de compra, en miles de millones

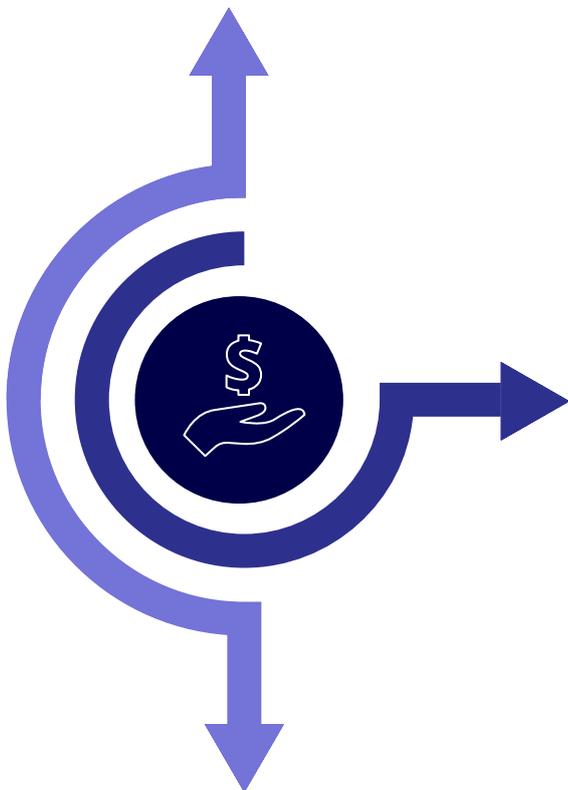


Fuente: Nilson Report

Canales de pago emergentes

Compra ahora y paga después (BNPL)

- BNPL introduce el concepto en la era digital al permitir que cualquier retailer ofrezca pagos a plazos para cualquier producto, independientemente de lo pequeña que sea la compra, tanto online como en tienda
- Aunque algunas soluciones de BNPL están disponibles en tienda, son nativas del comercio electrónico, por lo que es habitual en las compras online
- Como alternativa a las tarjetas de crédito de bajo compromiso, fáciles de usar y orientadas al presupuesto, las soluciones de BNPL son las preferidas especialmente por los milenials y la generación Z.



Pagos IoT

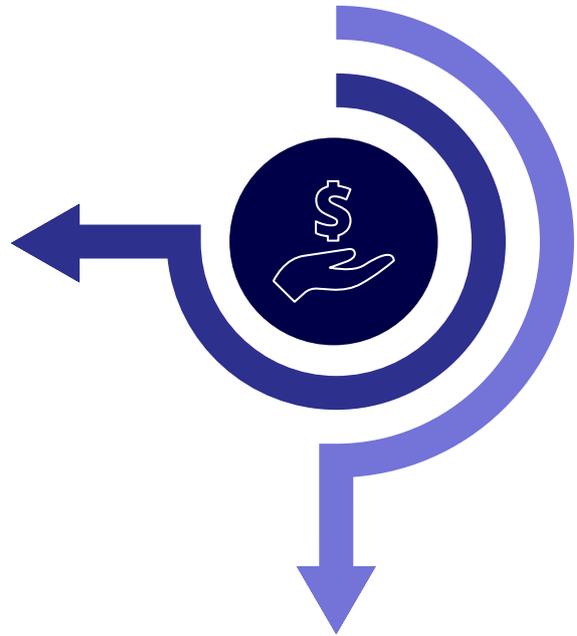
- Según McKinsey, en 2018 había 10 millones de dispositivos de IoT disponibles en todo el mundo y se espera que esa cifra aumente a 64.000 millones para 2025
- Los dispositivos personales de IoT, como los wearables o las unidades integradas en el vehículo, permiten una mayor personalización y seguridad, incluido el uso de smartphones para retirar dinero de un cajero automático
- Las fintech utilizan dispositivos inteligentes para proporcionar servicios de pago automático inalámbricos en numerosas áreas. Actualmente, Amazon está aplicando este concepto en todas sus tiendas de autoservicio

Pagos en tiempo real

- La popularización de los smartphones y la adopción de soluciones en la nube que agilizan los pagos están detrás del crecimiento del mercado de los pagos en tiempo real
- Se espera que la creciente demanda de liquidaciones más rápidas por parte de los clientes y las crecientes inversiones de las instituciones financieras y los gobiernos en soluciones de pagos en tiempo real (RTP, sus siglas en inglés) aceleren el crecimiento de este mercado
- Mastercard lanzó PayPort+, un servicio de pasarela de pagos en tiempo real de nueva generación, para permitir a los proveedores de servicios de pago y a las instituciones financieras un acceso flexible a la infraestructura de pagos en tiempo real del Reino Unido

Criptomonedas y pagos

- Las criptomonedas se están convirtiendo en una tendencia cada vez más generalizada principalmente por la inflación y otras desventajas asociadas al sistema financiero actual
- Visa informa de que los clientes realizaron pagos por valor de 2.500 millones de USD con sus tarjetas vinculadas a criptomonedas en el primer trimestre fiscal de 2022
- Visa también ha iniciado un servicio de consultoría de criptomonedas y ha invertido en plataformas de criptomonedas como parte de una iniciativa para la adopción de divisas digitales



Carteras digitales y móviles

- El número total de usuarios de carteras digitales superará los 5.200 millones de USD en todo el mundo en 2026, frente a los 3.400 millones de USD de 2022, lo que representa un crecimiento de más del 53%
- El pago con códigos QR gana adeptos. El valor del mercado global de pagos con códigos QR alcanzó los 8.100 millones de USD en 2020 y se prevé que alcance los 35.100 millones de USD en 2030, creciendo a una tasa anual compuesta (CAGR) del 16,1% entre 2021 y 2030. El driver: los pagos con código QR, que son más baratos de configurar que los equipos de punto de venta manuales, y se pueden integrar fácilmente con nuevos instrumentos y herramientas financieras
- La tecnología NFC sigue desempeñando un papel fundamental a la hora de facilitar las carteras virtuales. El valor del mercado mundial de dispositivos de pago NFC alcanzó los 16.400 millones de USD en 2020 y se prevé que alcance los 67.700 millones de USD en 2028, con una tasa de crecimiento anual compuesto (CAGR) del 19,5% entre 2020 y 2028
- En los últimos años, una ola de nuevos actores en el entorno de los servicios de desarrollo de aplicaciones Android ha dominado el avance hacia la digitalización de las remesas de dinero
- Los ingresos globales asociados a las remesas digitales de dinero se ascendieron a 15.300 millones de USD en 2021 y se estima que crezcan hasta los 36.500 millones de USD para 2028, con una tasa de crecimiento anual compuesto del 14,6% entre 2022 y 2028



Compra ahora y paga después (BNPL)



Se espera que el tamaño del mercado global de BNPL alcance los 576.000 millones de USD en 2026, una tasa de crecimiento anual compuesto (CAGR) del 22,4% entre 2021 y 2026.

- BNPL es una industria de 100.000 millones de USD. Se estima que las operaciones de comercio electrónico de BNPL asciendan a 700.000 millones de USD para 2026, lo que supone un aumento del 4,2%
- Con un 23%, Suecia tiene la mayor cuota de mercado del comercio electrónico de BNPL. La fintech

sueca Klarna está detrás del uso intensivo de los servicios de BNPL en el país, con casi 150 millones de usuarios activos

- En EE. UU., PayPal Credit tiene 34,6 millones de usuarios, lo que les sitúa muy por delante de sus competidores



Uso creciente en grupos de consumidores

Aunque los milenials y la generación Z aglutinan a la mayoría de los usuarios de BNPL, su popularidad se extiende por todos los grupos de edad.

BNPL se utiliza de manera uniforme en todos los niveles de ingresos. Cuando se trata de crédito, BNPL tiende a ser una opción más atractiva para aquellas personas con calificaciones crediticias «justas» o «pobres».

El 39,4% de los consumidores estadounidenses utiliza los servicios de BNPL para no pagar los intereses de la tarjeta de crédito, mientras que el 24,7% los utiliza para pedir prestado dinero sin verificaciones crediticias.



Factores que perfilan el futuro del mercado de BNPL

Australia, Suecia, Reino Unido y EE. UU. han tomado medidas para regular BNPL e, incluso, bancos, como Barclays y Capital One, han comenzado a adoptar medidas al respecto.

Las agencias de crédito están introduciendo capacidades de BNPL para mejorar las decisiones de suscripción y promover la inclusión financiera.



Evolución de los modelos de negocio de BNPL

A continuación, se presentan los tres modelos de negocio de BNPL B2C más habituales:

- Las soluciones de BNPL incorporadas en los establecimientos se integran a la perfección en las páginas web de los retailers durante todo el proceso de compra y fomentan su conocimiento por parte de los consumidores
- Los complementos para tarjetas de crédito vienen con marcas establecidas y bases de titulares de tarjetas existentes
- Las tarjetas virtuales incluyen iniciativas como el lanzamiento de la primera tarjeta virtual de Latinoamérica de Aplazo, en asociación con Mastercard, en mayo de 2022



Elige bien la comercialización

Una opción es ofrecer capital, experiencia crediticia y licencias a las empresas de BNPL.

Otra es añadir una oferta de BNPL a las tarjetas de crédito existentes.

El 36% de los adultos estadounidenses tiene un proveedor de BNPL preferido.

En noviembre de 2020, Chase comenzó a ofrecer BNPL, al brindar a sus clientes de tarjetas de crédito la posibilidad de pagar las compras en una cuota fija mensual.

Tendencias de BNPL

Se espera que BNPL se expanda a todas las industrias

- Las empresas de BNPL se diferencian con la entrada en nuevos mercados y sectores como los viajes, los seguros, el sector sanitario y el comercio B2B
- Klarna se asoció con Expedia Group para permitir a sus clientes «viajar ahora y pagar más tarde» y ha adquirido recientemente Inspirock, un planificador de viajes online que utiliza la IA para recomendar viajes en función de los intereses de una persona

Los bancos entrarán en el mercado de BNPL

- Los bancos observan cómo una parte de sus ingresos por tarjetas de crédito y préstamos de consumo es canibalizada por los prestamistas de BNPL. Al tratarse de un sector regulado, los bancos con experiencia en el cumplimiento de normativas y la suscripción de créditos, cuentan con los datos y los clientes para competir en este sector
- Bancos como Barclays, Monzo, Revolut y Santander ya han entrado en el mercado de BNPL. Santander lanzó su producto de BNPL Zinia en Alemania en 2020 y lo está expandiendo a otros mercados

Super aplicaciones para marcar la diferencia

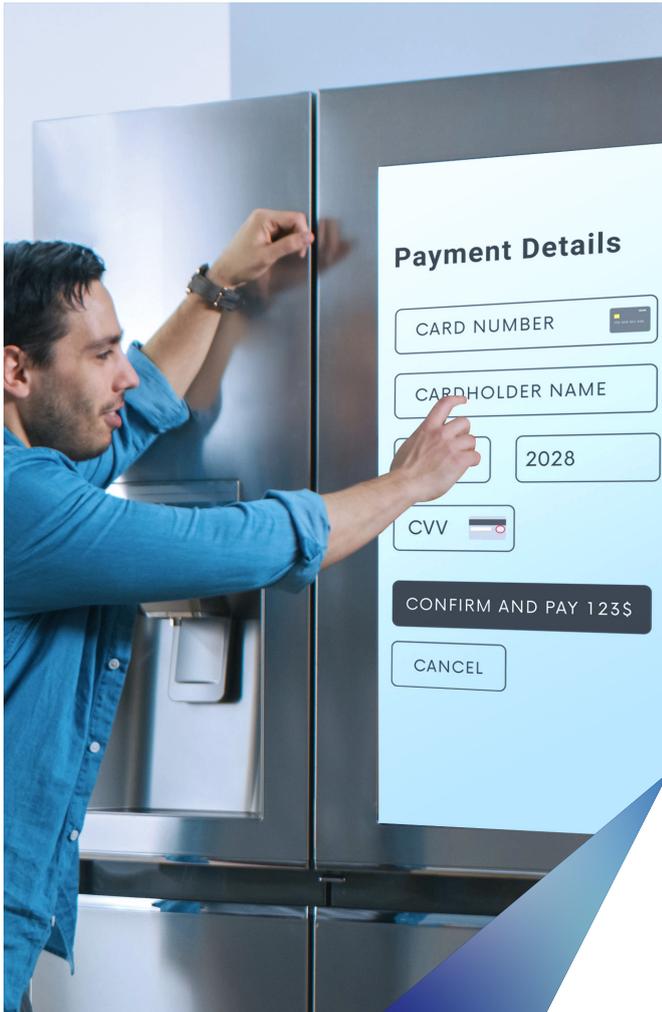
- A medida que los actores del sector de BNPL crecen e incrementan su peso, esperamos ver super aplicaciones que ofrezcan una combinación de comercio y productos, financieros, bancarios y de pagos.
- Klarna, Affirm y PayPal ya se han puesto en marcha y han lanzado sus propias super aplicaciones
- La super aplicación de Klarna transforma al gigante de BNPL en un centro de compras integral, lo que permite a los compradores utilizar su servicio a plazos en cualquier tienda online, tanto si el establecimiento está asociado como si no a Klarna. La super aplicación de PayPal ofrece una solución integral de compras y finanzas

La banca abierta transformará el riesgo crediticio y el control de asequibilidad

- La mayoría de los proveedores de BNPL sólo completan una evaluación de crédito muy básica, generalmente a través de una combinación de verificaciones de crédito suaves y antecedentes de pago previos. Se espera que esto cambie con la siguiente revisión de la ley
- En Europa, Pay Later de Revolut es el primer producto de BNPL que utiliza un límite de crédito aprobado con una consideración de la asequibilidad



Pagos IoT



Se prevé que el mercado de pagos IoT alcance los 325.400 millones de USD en 2027, frente a los 155.530 millones de USD estimados en 2021, con un crecimiento de la tasa de crecimiento anual compuesto del 66% en todo el mundo.

El Internet de los pagos permitirá que los dispositivos conectados de todo el mundo, desde teléfonos móviles hasta electrodomésticos, puedan procesar pagos. El acceso universal a capacidades de procesamiento de pagos a través de esta plataforma tecnológica permitirá nuevos flujos de ingresos derivados de la información detallada sobre el comportamiento de los clientes que puede ayudar en la toma de decisiones sobre KYC, KYD y KYT. Tanto las FSI como las no FSI desempeñan un papel clave en la facilitación de la infraestructura del Internet de los pagos como en el aprovisionamiento de tecnologías de tokenización para asegurar las operaciones.

El creciente aumento de las operaciones digitales, los dispositivos conectados y el uso de la IA se está traduciendo en una revolución en los pagos IoT y la capacidad de los dispositivos conectados para realizar pagos de forma autónoma.

IDC prevé que el 73% de los pagos mundiales de consumo se procesen por sistemas no FSI mediante el Internet de pagos (dispositivos móviles, inteligentes y conectados) en 2030. Si no pueden configurar nuevos modelos de pagos e ingresos a partir de datos y alianzas, las FSI cederán gran parte de estos ingresos a actores más innovadores y ágiles.



El IoT abre la puerta a modelos de pago alternativos

El panorama de los pagos está evolucionando hacia un nuevo mundo en el que coexistirán una variedad de modelos: sistemas de pagos nacionales, sistemas de tarjetas internacionales, carteras digitales y redes de criptomonedas distribuidas.

En la actualidad se utilizan principalmente tres: el pago con tarjeta, la transferencia bancaria y los pagos en moneda digital.

El nivel de adopción de cada modelo dependerá de las características de pago esenciales para el entorno del IoT, como la capacidad de adaptación, la seguridad, la capacidad de respuesta, la rentabilidad y la facilidad de uso.



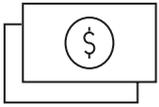
Banca física

Las experiencias de la banca física son el resultado de bancos que integran sus ofertas digitales con las físicas mediante balizas: transmisores del IoT que se conectan a dispositivos con Bluetooth, como smartphones y tablets.

Las balizas, muy extendidas en el sector retail, se conectan a los dispositivos de los clientes para enviar notificaciones, gestionar colas, gestionar el proceso de recepción y bienvenida, y crear experiencias personalizadas en cajeros automáticos.

En noviembre de 2020, DBS puso en marcha un proyecto de transformación de sucursales que proporciona servicios de banca personalizada y traslada el banco hacia plataformas digitales.





Pagos sin fricciones e invisibles

Los consumidores y los comerciantes esperan que las experiencias de pago resulten cada vez más fluidas e, incluso, invisibles. Un ejemplo es una compra dentro de una aplicación autorizada por reconocimiento facial.

Los consumidores de la generación Z son los que impulsan esta idea, pues esperan una experiencia digital fluida, así como pagos invisibles y sin fricciones.

Por ejemplo, en 2022, Bank of New Zealand presentó BNZ Pay, una aplicación móvil para minoristas que transforma un dispositivo Android en un terminal de pago sin contacto.

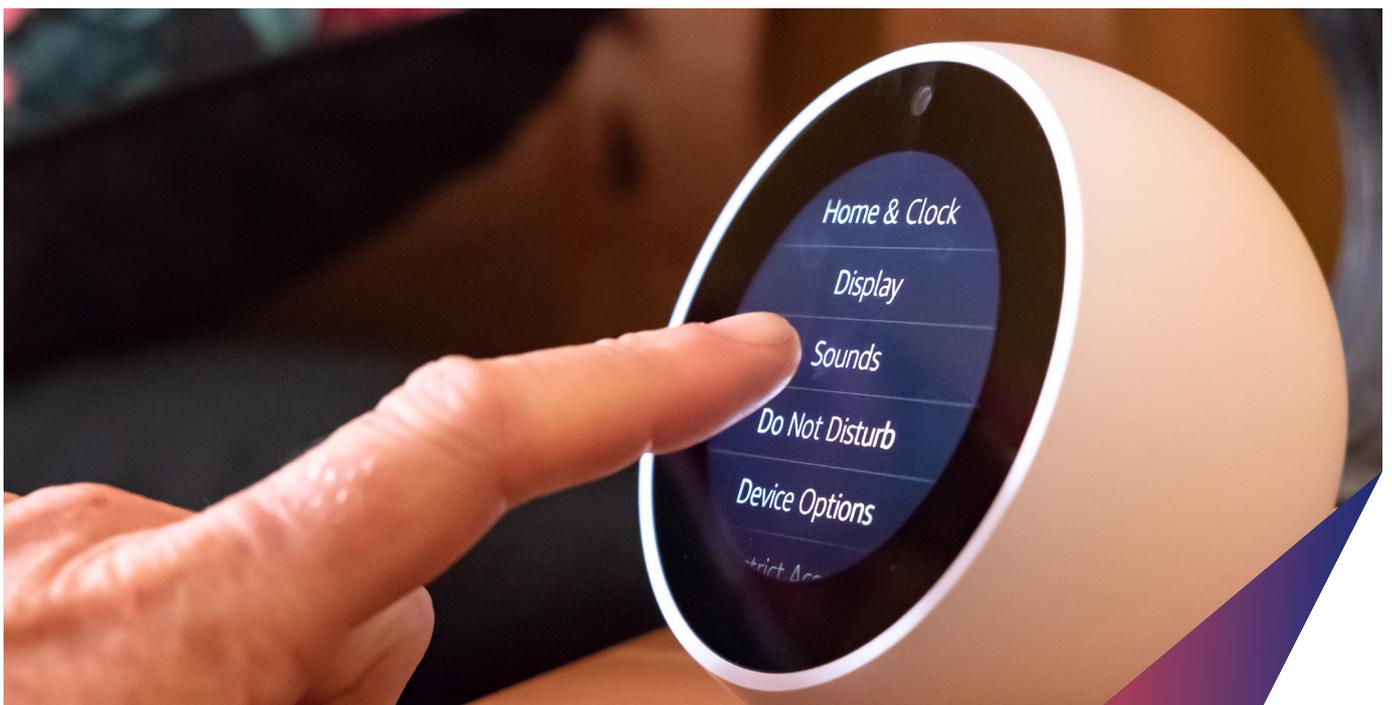


Los asistentes virtuales basados en la IA y el IoT alteran el status quo

La integración de asistentes de voz virtuales como Alexa, el Asistente de Google y Siri en miles de millones de dispositivos de consumo electrónicos ha dado lugar a la aparición de una nueva forma de pagos basados en IA que utilizan comandos de voz.

Se prevé un rápido crecimiento de los pagos activados por voz. Además, los consumidores están cada vez más interesados en pagar a través de un coche conectado o un frigorífico inteligente, lo que indica que los pagos IoT serán cada vez más habituales.

La tarjeta de crédito japonesa JCB colaboró con Keychain de Singapur para desarrollar una infraestructura segura que permite procesar micropagos basados en créditos entre dispositivos IoT.



Pagos en tiempo real



Las operaciones globales en tiempo real ascendieron a 118.300 millones de USD en 2021. Para 2026, se espera que el número aumente a 427.700 millones, con una tasa de crecimiento anual compuesto del 29%.

Se prevé que los sistemas en tiempo real procesen el 25% de todos los pagos en la mayoría de las principales economías para 2026.

Por zonas geográficas, el 45% de los 118.000 millones de operaciones se realizaron en la India, Oriente Medio, África y el sur de Asia, mientras que China acaparó el 34,6% de la región de Asia-Pacífico.

Las regiones de crecimiento más rápido fueron Sudamérica y Centroamérica, que se encuentran en las primeras etapas de la adopción de los pagos electrónicos y tienen una previsión de tasa de crecimiento anual compuesto de más del 50% entre 2021 y 2026. A esta región le sigue Oriente Medio, África y el sur de Asia, con un 33%.

Las previsiones de crecimiento son menores en los mercados maduros, en los que se lleva utilizando las tarjetas durante décadas y que ahora sirven de mecanismo subyacente para las operaciones sin contacto o con móvil.

Como resultado, la tasa de crecimiento anual compuesto de Europa para 2021-26 es del 23%, la de Norteamérica es del 30% y la de Asia-Pacífico es del 15%.

En agosto de 2022, la Reserva Federal de EE. UU. pospuso la fecha de lanzamiento de FedNow, su servicio de pagos en tiempo real, hasta mediados de 2023.

Request to pay (R2P, sus siglas en inglés) está lista para funcionar

Con un coste relativamente inferior frente a otras soluciones de cobro de pagos, Request to pay (R2P) se ha convertido en un requisito básico para nuevos sistemas en tiempo real en todo el mundo.

Se espera que 2022 sea un gran año para la R2P ahora que muchos mercados cuentan con la infraestructura y los conocimientos necesarios para una experiencia de usuario fluida. La puesta en marcha de R2P en el Reino Unido en 2021 muestra que, incluso los mercados maduros, siguen añadiendo valor a su ecosistema de pagos en tiempo real.

En enero de 2022, la consultora BearingPoint se asoció con el operador suizo de infraestructura del mercado financiero SIX para desarrollar un servicio de facturación a pago totalmente integrado.

La oportunidad transfronteriza de la super APM

La siguiente frontera de volumen sin explotar se centra en las modernizaciones en torno a la ISO 20022 y la Iniciativa de Pagos Europea (EPI, sus siglas en inglés), que abren la posibilidad a los “super” modelos de pago alternativos (APM) regionales que dominan los casos de uso transfronterizos.

La creciente adopción, la proliferación de sistemas en tiempo real y la estandarización de mensajes permiten a las empresas crear ofertas integrales que añaden valor a muchos actores del ecosistema de pagos y ayudan a los bancos, los adquirentes y los comerciantes a impulsar y monetizar los pagos digitales.

En marzo de 2022, Volante Technologies y KPMG se asociaron para ofrecer a las instituciones financieras un completo diagnóstico de su preparación para la ISO 20022 y los pagos en tiempo real.



El procesamiento en la nube convierte los desafíos en oportunidades

Los márgenes de los pagos en tiempo real son más bajos y su procesamiento también ejerce presión sobre las infraestructuras de pago legacy de los bancos. Junto con la tendencia global de menor crecimiento de los ingresos, que obliga a reducir la base de costes, la nube se ha convertido en una parte importante del modelo de negocio.

La migración de la infraestructura y el procesamiento de pagos a la nube, junto con todos sus costes de gestión y

recursos asociados, se está volviendo extremadamente atractiva. También es una ventaja que empresas, como Microsoft, Amazon y Google se encuentren entre las organizaciones mejor preparadas del mundo para proteger los datos confidenciales.

En mayo de 2022, la empresa global de tecnología de pagos automatizada COMO seleccionó SAP Pioneer Cloud para su aplicación bancaria, lo que proporcionó a los clientes de COMO acceso inmediato a la funcionalidad bancaria core y a las operaciones de pagos en tiempo real, y redujo los costes de las empresas hasta en un 60%.

Los países top-5 en operaciones de pagos en tiempo real en 2021

País	Volumen de operaciones (miles de millones)
India	48,6
China	18,5
Tailandia	9,7
Brasil	8,7
Corea del Sur	7,4

Los cinco que crecen más rápido

País	Tasa de crecimiento anual compuesto (IP vol, 2021-26)
Brasil	56,8%
Omán	41,0%
India	33,5%
Filipinas	31,7%
Malasia	26,9%

Fuente: ACI Worldwide

Criptomonedas



El valor agregado de mercado de las criptomonedas superó los 2 billones de USD en 2021.

La extrema volatilidad de los precios, la fuerte correlación de precios con el bitcoin y la lentitud de la confirmación de las operaciones han impedido su utilidad como medio práctico de intercambio de valor.

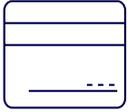
El objetivo de las criptomonedas estables (stablecoins) es abordar las deficiencias de las criptomonedas vinculando su valor a una unidad de activo subyacente, a menudo emitida en blockchains más rápidas, y respaldando las monedas total o parcialmente por moneda de curso legal (como el dólar, la libra o el euro), reservas de gran liquidez (como los bonos del Tesoro) o materias primas como metales preciosos.

En conjunto, en el primer semestre de 2021 se realizaron operaciones por valor de 3 billones de USD en criptomonedas estables.

Con el aumento de la circulación de las criptomonedas estables, los bancos centrales han aumentado sus esfuerzos para explorar sus propias monedas digitales estables.

Gartner prevé que el 20% de las grandes empresas utilizará monedas digitales para 2024.

Dónde está ganando impulso el cripto en 2022



Tarjetas

Las redes de tarjetas también están avanzando en el ámbito de las criptomonedas. Visa, por ejemplo, tiene 60 socios de criptomonedas establecidos para emitir tarjetas de Visa y generó 3.500 millones de USD a través de éstos en 2021.

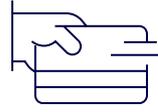
En 2022, no sólo habrá más tarjetas de criptomonedas, sino también más emisores que experimenten con recompensas de criptomonedas. Esto incluye el «reembolso» de criptomonedas por compras y el intercambio de puntos de recompensa por varias criptomonedas.



Aplicaciones financieras

Las operaciones con criptomonedas se están convirtiendo en una característica imprescindible en las aplicaciones financieras.

Block vendió 1.820 millones de USD en bitcoin a los usuarios de Cash App en el tercer trimestre de 2021, lo que se tradujo en un beneficio bruto de 42 millones de USD, y más aplicaciones de pago seguirán su ejemplo. Se prevé que al menos una importante institución financiera o de inversión pueda lanzar esta función.



Aceptación de establecimientos

Los proveedores de pagos están contribuyendo a esta tendencia. Iniciativas como la asociación de ACI Worldwide con RocketFuel Blockchain podrían acelerar esta tendencia aún más.



Criptomonedas estables y monedas digitales de bancos centrales

En 2021, algunas autoridades monetarias, como el Banco Central Europeo, el Banco Nacional de Kazajstán o el Banco Popular de China, evaluaron y avanzaron en materia de monedas digitales (CBDC, sus siglas en inglés).

Nigeria comenzó a trabajar con su CBDC, la eNaira, en octubre de 2021. En el sector privado, PayPal está explorando el lanzamiento de su propia criptomoneda estable.

En septiembre de 2021, un think tank de EE. UU. lanzó un «entorno de pruebas técnicas» para explorar el desarrollo de una CBDC de EE. UU.

Carteras digitales y móviles



Se espera que el valor de las operaciones de carteras digitales en todo el mundo supere los 12 billones de USD en 2026, frente a los 7,5 billones de USD en 2022, con una tasa de crecimiento anual compuesto del 12,94%.

Se prevé que los pagos con código QR sea la cartera digital con más adeptos en 2026 y que alcancen 380.000 millones de operaciones o el 40% de todas las operaciones por volumen.

Se espera que la presencia de «super aplicaciones» impulse el uso de carteras digitales en los países en desarrollo, que actualmente utilizan una gran cantidad de dinero en efectivo. Tres países de Asia-Pacífico (Filipinas, Tailandia y Vietnam) están preparados para un crecimiento rápido, con una tasa de adopción de las carteras digitales próxima al 75% de la población en 2026.

Tendencias actuales que impulsan el crecimiento de la cartera digital y móvil



Carteras de criptomonedas

Según Statista, en 2021 había 70 millones de usuarios de carteras digitales de criptomonedas.

Según Visa, las pymes de los principales mercados, como EE. UU., Emiratos Árabes Unidos y Singapur, afirman que se sienten

cómodas con las monedas digitales y están explorando las criptomonedas para realizar pagos.

En febrero de 2022, la plataforma de pagos digitales Wirex lanzó sus servicios en EE. UU., proporcionando un acceso seguro a criptomonedas y monedas 'fiat'.



Autenticación biométrica

La autenticación biométrica forma ahora parte integral de los pagos móviles. Permite verificar rápidamente a los clientes mediante características físicas como el reconocimiento facial y del iris, el escaneo de huellas dactilares y el análisis de voz.

En 2021, se emitieron 2,5 millones de tarjetas de débito y crédito con capacidad biométrica. Y el 80% de los smartphones utiliza la biometría para facilitar los pagos.

Barclays reforzó su seguridad antifraude con un escáner biométrico de huellas digitales en 2021.



La IA y el ML, al rescate

Las operaciones fraudulentas se detectan y evitan mediante algoritmos que utilizan grandes volúmenes de datos de operaciones digitales.

En los pagos digitales y el comercio electrónico, la detección de fraudes impide acceder ilegalmente a las cuentas de los clientes. Los algoritmos



Remesas extranjeras

Para facilitar las remesas internacionales, los operadores de dinero móvil han comenzado a asociarse con operadores de transferencia de dinero. Las remesas transfronterizas de cartera a cartera ofrecen un enorme potencial para brindar transferencias más fáciles, seguras y rápidas a los consumidores.

Se espera que la masiva penetración de los teléfonos móviles beneficie la adopción de soluciones de carteras digitales para los envíos de dinero.

En julio de 2021, EasyEuro lanzó su cartera digital, OuiTrust, para atender a las pymes, los comerciantes y los autónomos europeos.

supervisados y no supervisados se utilizan para monitorizar y analizar grandes operaciones, buscar actividades sospechosas en las cuentas de usuario y enviar alertas a personas.

En febrero de 2021, Tecnotree, un proveedor global de sistemas de soporte a empresas, lanzó Spark, una "cartera inteligente".

The background features a large, abstract graphic. On the right side, there is a triangular shape with a gradient from teal at the top to dark purple at the bottom. Below this, a glowing, grid-like pattern of white lines is visible, set against a dark background with a purple-to-blue gradient. The grid pattern appears to be a perspective view of a flat surface, creating a sense of depth and movement.

Tendencias clave de la tecnología de pagos

Modernización de la infraestructura de pagos

Plataformas de vanguardia para pagos transfronterizos

La economía mundial sigue siendo resiliente a pesar de la tensión geopolítica y la prolongada crisis sanitaria. Un sólido PIB y el crecimiento del comercio acelerarán la demanda de pagos transfronterizos, que se estima que alcancen los 156 billones de USD a finales de 2022.

Juniper Research prevé que los pagos transfronterizos B2B asciendan a 35 billones de USD en 2022. En 2021, al 83% de las empresas en todo el mundo les resultaba fácil enviar o recibir pagos transfronterizos, una consecuencia directa de las nuevas tecnologías que agilizan los procesos y permiten operaciones más rápidas y sencillas.

JPMorgan Chase, DBS y Temasek se asociaron para formar Partior, plataforma diseñada para gestionar los pagos y divisas globales de próxima generación y para transformar la infraestructura de pagos transfronterizos.

El sudeste asiático liderará el crecimiento de todas las demás regiones

Según S&P Global, el sudeste asiático es la 'cuna' de las tecnologías financieras emergentes.

Las carteras electrónicas no bancarias locales no sólo compiten con las empresas tecnológicas regionales,

sino que también posibilitan el pago de facturas y las recargas de prepago a los principales proveedores multicanal y de banda ancha.

La mayoría de las carteras electrónicas no bancarias sólo requieren un número de teléfono móvil y una prueba de identificación para inscribirse, lo que las hace accesibles a la mayoría de la población.

Se espera que las pymes crezcan a un ritmo más rápido

Se espera que las pymes adopten servicios de modernización de aplicaciones para mejorar significativamente la agilidad y reducir el coste total de propiedad (TCO).

Visa lanzó Visa Acceptance Cloud (VAC) para revolucionar la forma en que las empresas aceptan pagos de sus clientes. Al trasladar el software de procesamiento de pagos a la nube, la plataforma VAC es una gran ayuda para los adquirentes, los proveedores de servicios de pago, los fabricantes de puntos de venta y los actores deloT.

Migración a la nube

El mercado de los servicios de migración a la nube alcanzó los 88.460 millones de USD en 2019 y se prevé que alcance los 515.830 millones de USD en 2027, con un crecimiento de la tasa de crecimiento anual compuesto del 24,8% entre 2020 y 2027.

Creando el momento

- La implementación en la nube ayuda a mejorar la interoperabilidad. Por ejemplo, ofrece a los bancos la posibilidad de acceder a datos y transferir información desde diversos sistemas de TI y oficinas centrales a proveedores externos
- Los servicios en la nube también están ayudando a las instituciones a adoptar la norma ISO 20022, el estándar global emergente para el envío de instrucciones de pago entre organizaciones financieras locales, regionales e internacionales
- En enero de 2021, Mastercard se asoció con NMI y Global Payments para lanzar su primera tecnología de aceptación de puntos de venta en la nube

Normativas y resiliencia

- Las plataformas en la nube compatibles, que abarcan desde instituciones comerciales centradas en las directrices bancarias del gobierno local hasta la gestión de las normativas de privacidad y seguridad, ayudan a las empresas a abordar esta cuestión sin problemas
- La protección y el mantenimiento de las defensas de ciberseguridad se han convertido en un gran esfuerzo para muchas empresas. Los servicios en la nube están reduciendo el esfuerzo de mantenerse al día con los últimos parches y actualizaciones de seguridad



Agilidad y rendimiento

- La infraestructura en la nube ayuda a las instituciones financieras a desarrollar rápidamente nuevos servicios online de forma segura, ya que permite realizar pruebas y facilitar su uso antes de ofrecérselos a los clientes
- La nube también brinda una mayor personalización a los clientes y permite la colaboración con socios a través de una infraestructura bancaria abierta basada en la nube para integrar más servicios de forma fluida y, a su vez, impulsar la competitividad
- En mayo de 2021, PayPal se asoció con Google Cloud, que proporcionará al gigante de los pagos la infraestructura y las capacidades de análisis para procesar datos transaccionales a gran escala

Facilitar los pagos en tiempo real

- **Mejorar la velocidad:** La adopción de la tecnología cloud por parte de la red mundial de pagos SWIFT, que se está popularizando rápidamente como sustituta de los modelos bancarios por correspondencia, es un ejemplo de ello: se ha asociado con BNY Mellon y Microsoft para facilitar los pagos a 11.000 instituciones financieras.
- **Mayor seguridad:** los estudios han demostrado que los sistemas on-premise son mucho menos seguros que los sistemas externos. Los proveedores de infraestructura cloud cuentan con controles de seguridad integrados, que incluyen sofisticados sistemas de vigilancia y monitorización.

Pagos como servicio

Se espera que el mercado global de pagos como servicio (PaaS, sus siglas en inglés) alcance los 25.700 millones de USD en 2027.

Impulsores de PaaS

- **Conexiones más rápidas, pagos más rápidos:** los avances en los servicios de tecnología 5G y las velocidades Wi-Fi están permitiendo que el proceso de pagos se vuelva prácticamente instantáneo, lo que genera implicaciones para la capacidad de las blockchains de enlazar redes de alta velocidad y crear un flujo rápido de operaciones globales
- **Normativas, un reto para el mundo de los pagos.** El aumento de las finanzas digitales se traduce en una menor diferenciación entre las divisas. Las monedas controladas por el Estado y otras divisas digitales supondrán un enorme desafío para los reguladores financieros en los próximos años
- **Los datos se convierten en una moneda propia:** Si bien las operaciones financieras son el principal objetivo de las plataformas de pagos, los datos de las operaciones se volverán más sofisticados y valiosos por la información que proporcionan sobre el comportamiento de los consumidores
- **Novedades que ofrecen nuevas oportunidades:** la llegada de servicios de pagos como PayPal al comienzo del nuevo milenio se tradujo en un aumento de la popularidad de los pagos online. Es probable que en los próximos diez años surjan nuevos actores de pagos no tradicionales, debido al aumento de las criptomonedas y el rápido crecimiento de las empresas fintech

Cómo aprovechan las empresas los PaaS para crear un mejor ecosistema de pagos

Optimización de costes

Goldman Sachs y AmEx lanzaron un servicio de pagos en la nube para grandes clientes corporativos. Las múltiples opciones de pago de la plataforma proporcionan un proceso de pagos B2B que resulta más sencillo y optimizado, pues elimina las redundancias y reduce las comisiones bancarias resultantes de la iniciación de múltiples expedientes.

Mejora de la eficacia del procesamiento

Lloyds se asoció con Form3 para desarrollar una plataforma de PaaS nativa en la nube que espera que mejore significativamente los procesos de pago del grupo al hacerlos más eficientes.

Mayor fiabilidad y escalabilidad

En colaboración con Visa Direct, Astra aportó fondos instantáneos a los neobancos, mercados y bolsas de EE. UU. La plataforma Astra se integra mediante APIs y permite a los desarrolladores añadir funciones de pago a las aplicaciones sin necesidad de gestionar el cumplimiento adicional, los compromisos de capital ni los costes operativos.

Aceleración de la obtención de ingresos

JPMorgan lanzó Digital Bill Payment en colaboración con Paymentus, un proveedor de tecnología y soluciones de pago de facturas en la nube. Se espera que la plataforma única del servicio para la interacción con los clientes, la presentación de facturas y los pagos ayude a los clientes a digitalizar el proceso de saldos pendientes mediante innovaciones como la solicitud de pago (RTP).

Ciberseguridad

El mercado global de seguridad de pagos alcanzó los 17.640 millones de USD en 2020 y se prevé que alcance los 60.560 millones de USD en 2030, con una tasa de crecimiento anual compuesto del 13,2%.

Protección de los datos de los clientes mediante la tokenización de tarjetas

El cambio de bandas magnéticas a tarjetas con chip se realizó para evitar la duplicación de la información de la tarjeta en otra en una tienda física. Del mismo modo, el objetivo final de la tokenización es evitar la duplicación de tarjetas digitalmente. Los tokens de pago no rastreables se generan por tarjeta y por establecimiento.

Debido a que la tokenización requiere menos potencia computacional que el cifrado, la información tokenizada se procesa de forma más rápida y requiere menos recursos informáticos. Gracias a su rentabilidad, la tokenización se está convirtiendo en una medida de seguridad de pagos cada vez más generalizada.

En mayo de 2022, Visa y Google anunciaron planes para añadir tarjetas virtuales a la función de rellenado automático en dispositivos Android y el navegador Chrome.

Autenticación multifactor

La autenticación multifactor (MFA, sus siglas en inglés) tiene tres tipos de factores de autenticación: contraseña, dispositivo en uso e identificación biométrica. Gracias a las capacidades biométricas disponibles en los smartphones, los consumidores han estado utilizando cada vez más este modo de autenticación en sus operaciones diarias. La introducción de una contraseña para realizar pagos se está sustituyendo ahora por autenticaciones táctiles o vinculadas al iris. Se espera que la MFA refuerce la seguridad en torno a las operaciones, para eliminar el riesgo de robo de PIN y, en última instancia, evitar el fraude.

Pagos sin contacto con dispositivos wearable

Los pagos sin contacto realizados a través de la función de tocar y pagar, los PIN generados dinámicamente y los dispositivos wearables no sólo han hecho que los pagos sean rápidos y sencillos, sino que también han añadido una nueva capa de seguridad.

Los wearables están vinculados a las cuentas bancarias de los titulares de tarjetas y utilizan las funciones de tokenización de tarjetas para completar los pagos. Se pueden generar PINs dinámicos para cada operación a través de aplicaciones de banca móvil.

Los pagos sin contacto no sólo permiten realizar pagos más rápidos y disfrutar de una experiencia de pago fluida, sino que también evitan ciberataques, como el registro de teclas, el phishing y otros fraudes de Internet.

En julio de 2022, ING comenzó a probar una aplicación de pagos P2P que utiliza tecnología de banda ultra ancha (UWB, sus siglas en inglés) para permitir a los usuarios transferir dinero con solo acercarse un terminal a otro.

Desde el 31 de diciembre de 2020, la UE exige que los pagos electrónicos de los consumidores superiores a 50 EUR (60 USD) requieran MFA. Este requisito se define como parte de la Directiva de Servicios de Pago (PSD2, sus siglas en inglés) que entró en vigor en enero de 2018.

Un componente clave de esta normativa se denomina Autenticación reforzada de clientes (SCA, sus siglas en inglés), que requiere que los consumidores de la UE proporcionen autenticación adicional al realizar compras online.

Tecnología de contabilidad distribuida (DLT, sus siglas en inglés)

Monedas digitales de bancos centrales (CBDC)

Los bancos centrales de todo el mundo contemplan actualmente la creación de sus propias monedas digitales para contrarrestar el decreciente uso de efectivo y el aumento de las criptomonedas privadas.

Cuando se lancen, se espera que las CBDC digitalicen aún más las economías del mundo, pues facilitarán y harán más eficiente el seguimiento de las operaciones digitales y el análisis de los datos económicos.

El Banco Popular de China está explorando el blockchain en la capa de emisión de sus proyectos piloto con yuanes digitales. También está trabajando en un proyecto con el Banco de Tailandia y la Autoridad Monetaria de Hong Kong para simular el uso de esta CBDC para pagos transfronterizos.

Pagos en el metaverso

JPMorgan se convirtió en el primer banco en entrar en el metaverso, abriendo una sala en Decentraland. La sala Onyx ofrece a instituciones y empresas la oportunidad de entrar en el metaverso. El banco espera que se gasten 54.000 millones de USD anualmente en bienes virtuales.

Meta ha implementado herramientas de pago para creadores de pequeños mundos virtuales y comunidades en su plataforma Horizon Worlds Metaverse.

Visa, Mastercard y Amex están dando pasos en el metaverso. Las solicitudes de patentes y marcas registradas de Mastercard también han revelado que están planeando pasar al comercio del metaverso, aunque todavía no han compartido sus planes públicamente.

Transparencia de la cadena de suministro

Se espera que la DLT ayude a realizar un seguimiento de los activos y los envíos, lo que permite una mayor transparencia en todo el proceso de adquisición, desde las órdenes de compra y la logística hasta la facturación y los pagos.

Criptomonedas estables

Las criptomonedas estables más destacadas y de mayor éxito son los tokens respaldados por activos financieros, ya sean monedas fiat o instrumentos de inversión de otro tipo. La empresa que ofrece la moneda es la propietaria del activo.

Por ejemplo, Circle introdujo una criptomoneda estable de nombre US Dollar Coin (USDC). Por cada dólar de USDC que emite Circle, la empresa posee un dólar físico. Esto proporciona estabilidad a la oferta, en comparación con las criptomonedas más volátiles que carecen de respaldo de la moneda fiat.

Tokens no fungibles (sus siglas en inglés, NFT)

Los NFT crearon oportunidades para artistas y coleccionistas, lo que amplía el target de compradores potenciales. Han democratizado el acceso a la inversión en obras de arte, una tendencia que puede continuar a medida que proliferan los mercados de NFT.

Los NFT también se crean mediante la codificación directa de un contrato inteligente, en lugar de emplear un servicio para manejar la codificación en nombre del creador.

A medida que surgen estándares para este tipo de intercambio, el uso de NFT aumenta. Se estima que se registraron ventas por valor más de 2.000 millones de NFT en el primer trimestre de 2021.

En enero de 2022, Mastercard se asoció con Coinbase para permitir a los clientes comprar NFT con sus tarjetas de débito y crédito.

Inteligencia artificial y aprendizaje automático (machine learning)



El 70% de todas las empresas de servicios financieros utiliza el aprendizaje automático para predecir los eventos de flujo de caja, ajustar las puntuaciones crediticias y detectar fraudes.

El 54% de las organizaciones de servicios financieros con más de 5.000 empleados ha adoptado la IA.

Se prevé que el mercado de la IA alcance los 360.360 millones de USD en 2028.

Agilización del proceso de pagos

Las técnicas avanzadas de aprendizaje automático o machine learning ayudan a extraer y estandarizar datos como el importe del pago, el beneficiario y los datos de la cuenta para permitir un proceso de pagos electrónicos más fluido y automatizado.

Por ejemplo, los clientes de BNYM reciben pagos para revisar y autenticar a través de la herramienta de autenticación digital de BNYM. Tras la revisión y aprobación final por parte de BNYM, la plataforma genera una instrucción SWIFT para determinar el movimiento de dinero.

Reducir los falsos rechazos de débito y crédito

Las tarjetas se rechazan principalmente cuando el importe de pago de una operación supera el límite o cuando una operación se marca como fraudulenta.

Se utilizan algoritmos basados en IA para identificar correctamente las anomalías de las operaciones en lugar de una técnica algorítmica basada en reglas que tiende a rechazar una operación no fraudulenta.

Smarter Stand-In Processing (Smarter STIP) de Visa es una tecnología de IA que ayuda a los bancos a gestionar las autorizaciones durante las interrupciones del servicio. La tecnología permite a las instituciones financieras tomar decisiones sobre las operaciones cuando se rechazan las tarjetas debido a un mantenimiento programado o a interrupciones inesperadas.

Predicción del comportamiento de la tarjeta de crédito del cliente

Es necesario desarrollar un modelo de puntuación de tarjetas de crédito debido al aumento en el número de consumidores que utilizan este tipo de tarjetas. La información derivada de este modelo ayuda a los bancos a comprender las preferencias de pago y los hábitos de gasto de los consumidores.

Cardlytics, un proveedor de IA, ha desarrollado software de marketing vinculado a tarjetas que ayuda a las empresas a analizar el comportamiento de compra de los consumidores y relaciona a las personas con ofertas que se ajustan a sus patrones.

En julio de 2020, Wells Fargo se asoció con Cardlytics para Wells Fargo Deals, que proporciona al banco información sobre más de 3 billones de USD en gasto anual de los consumidores.

Bots de IA en mensajería de redes sociales

Las empresas financieras y los bancos han comenzado gradualmente a implementar bots basados en IA en Facebook Messenger para gestionar los pagos y ofrecer servicios personalizados al cliente.

American Express cuenta con un chatbot exclusivo en Messenger para enviar notificaciones de operaciones y recordatorios de beneficios a los usuarios. Cada vez que el usuario realiza una compra, el chatbot envía una notificación de la operación.

Otra versión del chatbot de American Express permite a los usuarios añadir una tarjeta mientras vinculan una cuenta de American Express a la cuenta de Facebook del usuario. A continuación, las credenciales de la tarjeta se almacenan con la cuenta de Facebook del usuario para facilitar la realización de operaciones en la red social.



APIs y banca abierta

Pagos integrados

Para mejorar la experiencia del cliente y reducir la fricción en los pagos digitales, los establecimientos comerciales junto con intermediarios de plataformas de comercio electrónico están aumentando sus inversiones en integraciones con pasarelas de pagos.

En octubre de 2021, PayPal lanzó Zettle Terminal en el Reino Unido, una solución de punto de venta todo en uno que ofrece una mayor movilidad en la tienda para pequeñas empresas. Zettle Terminal ofrece una amplia gama de opciones de pago flexibles e interoperabilidad entre socios de comercio electrónico, contabilidad y banca.

APIs y pagos transfronterizos

La banca abierta está revolucionando los pagos transfronterizos y muchas empresas responden a los claros beneficios de las APIs. Entre los servicios que han surgido están la fijación de precios de divisas en tiempo real basada en API y la automatización de la cobertura de divisas basada en API.

HSBC colaboró con la empresa de software financiero Finastra para ofrecer servicios de divisas a bancos de tamaño medio a través de una solución basada en API.

Mayor demanda de información y experiencias de servicio en tiempo real

Un factor clave para la adopción de APIs abiertas es la creciente necesidad de información y experiencias de servicio en tiempo real, incluidas las infraestructuras de pago.

Entre los bancos, BBVA ha publicado eficazmente toda su plataforma bancaria en Internet para que otras organizaciones puedan innovar. El movimiento refleja el cambio de los productos a las plataformas en el sector del software.

Eliminación de intermediarios de los bancos

La banca abierta permite a los agregadores, como los proveedores de nóminas, realizar pagos directamente a los empleados en lugar de a través del sistema de crédito automatizado de los bancos, lo que elimina los intermediarios para el procesamiento de domiciliaciones y órdenes permanentes.

En junio de 2022, la plataforma internacional de gestión de nóminas y personal KeyPay se asoció con Comma, una solución integrada de pagos bancarios, para proporcionar el primer sistema bancario abierto de nóminas del mundo. Ofrece una solución integral de gestión de nóminas y personal.

Uso de las APIs para impulsar la innovación en pagos

Al establecer una forma segura de comunicación entre las aplicaciones, las APIs abren el camino para la innovación. Los principales bancos están aunando fuerzas con los actores fintech de APIs de para brindar a los clientes una experiencia bancaria y de pagos digitales más inclusiva.

En febrero de 2022, Bank of America lanzó Pay by Bank, una solución de pago online, en colaboración con la start-up británica de tecnología de pago Banked.

Big Tech

Tras el éxito de las carteras digitales P2P, las grandes empresas tecnológicas están creciendo y diversificándose hacia segmentos rentables como comerciantes, pymes y B2B.

Con amplios fondos y sólidos ecosistemas, estos actores están llegando a las pymes y se están posicionando para aprovechar el segmento de B2B.

La expansión global de Google Wallet

En julio de 2022, Google Wallet comenzó a aparecer en los smartphones, en un intento del gigante tecnológico por reflotar su sistema de pagos móviles. Wallet permite a los usuarios gestionar tarjetas de pago, tarjetas de regalo y tarjetas de fidelización, así como entradas para eventos.

Se está implantando en 39 países y, en la mayoría de los casos, sustituirá a la aplicación Google Pay, aunque ambas estarán disponibles en EE. UU. y Singapur.

La decisión de Apple de convertir los teléfonos en terminales de pago sin contacto

La adquisición por parte de Apple de la startup canadiense Mobeewave permitirá a los comercios utilizar su iPhone como terminales de pago. La tecnología de Mobeewave proporciona un medio para aceptar pagos con tarjeta sin necesidad de un lector de tarjetas aparte.

Además, si Apple sustituye a los bancos como la interfaz principal del cliente para los pagos, la empresa puede cobrar a los bancos una comisión por ser la opción de pago predeterminada si las carteras de terceros ganan terreno.

Amazon está desarrollando una solución de punto de venta

Project Santos de Amazon está trabajando en una solución de punto de venta que permitirá a los retailers procesar operaciones online y en tienda. También ofrecerá análisis de datos sobre el inventario y otras funciones empresariales, lo que permitirá a los clientes de pymes unificar la gestión de canales. Otras funciones son Amazon One para el reconocimiento y el pago sin contacto, y un programa de fidelidad personalizable que utiliza las ventajas de Prime.



The image features a large, abstract graphic on the right side. It consists of a teal triangle at the top left, a dark purple triangle at the top right, and a large, glowing purple wireframe structure that resembles a mountain range or a complex network. The wireframe is composed of numerous thin, glowing lines that create a sense of depth and perspective. The background is white on the left and bottom, and dark purple on the right.

Otros hechos destacados

Fusiones y adquisiciones

Hasta abril de 2022, se habían anunciado acuerdos de fusiones y adquisiciones de pagos por valor de 7.650 millones de USD en todo el mundo, lo que supone un aumento interanual del 34,9%.

BNPL fue la principal tendencia y se adquirirían empresas que proporcionaban estas capacidades de servicio rápidamente.

La megaoperación de 2022 fue la adquisición de Tink, una plataforma de banca abierta, por parte de Visa por 2.000 millones de USD.

BNPL domina el paisaje de fusiones y adquisiciones

- Las operaciones de BNPL representaron el 50% de todas las operaciones de pagos en 2021, un año de crecimiento para las fusiones y adquisiciones en pagos. La tendencia continúa también en 2022
- Los actores de BNPL están añadiendo más capacidades para aumentar sus ofertas e impulsar el crecimiento
- Zip, el mayor actor australiano de BNPL, adquirió la estadounidense Sezzle por 355 millones de USD, con el objetivo de acelerar la expansión y competir contra la adquisición de Afterpay por parte de Block (anteriormente Square)
- La adquisición de Credit Kudos por parte de Apple representa un movimiento hacia la adopción de BNPL y la banca abierta, y quizás un intento de dar impulso a su Apple Pay

Uso de acuerdos selectivos para escalar

- Las empresas tecnológicas estadounidenses crecieron en el mercado de pagos en 2022. Bolt, una fintech centrada en pagos, adquirió Wyre, un proveedor de infraestructuras de pagos con criptomonedas, por 150 millones de USD
- FIS mejoró su estrategia de pagos integrados con la adquisición de Payrix, con sede en Atlanta, especializada en soluciones de pagos integrados para plataformas basadas en SaaS

Adquisiciones destacadas en 2022

Comprador	Objetivo	País objetivo	Sector	Fecha de anuncio	Valor del acuerdo (miles de millones de USD)
Visa	Tink	Europa	Banca abierta	Marzo de 2022	2,00
Bolt	Wyre	EE. UU.	Pagos con criptomonedas	Abril de 2022	1,50
Fiserv	Finxact	EE. UU.	Proveedor de soluciones en la nube	Febrero de 2022	0,65
Zip Co Ltd	Sezzle Inc	EE. UU.	BNPL	Febrero de 2022	0,35
Cantidad	Linear Financial Tech	EE. UU.	Plataforma de creación de préstamos y cuentas (BNPL)	Febrero de 2022	0,18
Apple Pay	Credit Kudos	Reino Unido	BNPL	Marzo de 2022	0,15
Pace Enterprises	Rely	Singapur	BNPL	Marzo de 2022	N/D
FIS	Payrix	EE. UU.	Pagos integrados	Febrero de 2022	N/D
JPMorgan	Viva Wallet	Europa	Fintech de pagos en la nube	Enero de 2022	N/D
Razorpay	Zealiant	India	Procesamiento de pagos	Marzo de 2022	N/D

Fuente: Cognizant ha elaborado la tabla a partir de las fuentes indicadas en las notas finales de esta página

Tarjetas y pagos: hechos destacados

Emisores

JPMORGAN CHASE & CO.

compró una participación del 49% en la red europea de pagos en la nube Viva Wallet. La empresa cuenta con una plataforma de pagos en la nube que ofrece muchos servicios a los establecimientos, entre los que se incluyen la tecnología de tocar y pagar con dispositivos, adelanto de efectivo para establecimientos, pago de facturas, gestión de gastos, emisión de tarjetas de débito virtuales, desembolso de efectivo, tarjetas de regalo y fidelización.



firmó un acuerdo con un concesionario JCT600 como su primer retailer en utilizar el nuevo producto de pago cuenta a cuenta, PayFrom Bank de Lloyds, que sustituye las tarjetas físicas en el proceso de pago online. PayFrom Bank combina las capacidades de pasarela de pago de Mastercard y su plataforma Open Banking Connect para ofrecer una página de pagos A2A a establecimientos que cubre alrededor del 95% de las cuentas bancarias del Reino Unido con APIs de banca abierta.



lanzó servicios BNPL en Singapur, Indonesia y Hong Kong en colaboración con Mastercard y Pine Labs. La alianza entre Mastercard y Pine Labs escala el programa internacionalmente, y en fases posteriores, se espera que esté disponible para transferencias transfronterizas.

Adquirentes/procesadores



trabajó con The Clearing House para permitir a sus clientes acceder a la red de pagos en tiempo real de The Clearing House y dar soporte a una amplia gama de servicios de pago para comercios y consumidores a través de NOW Gateway. La pasarela actúa como un punto de acceso adaptable para las instituciones financieras que quieren aceptar pagos en tiempo real.



mejoró su estrategia de pagos integrados con la adquisición de Payrix, con sede en Atlanta. Esto ayuda a FIS a ampliar sus ofertas de comercio electrónico a empresas de todos los tamaños y de cualquier sector, mediante la integración de capacidades de pago en plataformas SaaS.



ha ampliado su colaboración con el servicio de correos del Reino Unido para ofrecer transferencias de dinero transfronterizas. Los clientes pueden enviar dinero a familiares y amigos de otros países utilizando los servicios digitales de Western Union en una de las 4.000 oficinas de correos del Reino Unido.

Redes



lanzó Visa Acceptance Cloud (VAC), que permite a los adquirentes, proveedores de servicios de pago, fabricantes de puntos de venta y actores de IoT trasladar el software de procesamiento de pagos de cada dispositivo de hardware a la nube.



ha ampliado sus servicios de consultoría con nuevas prácticas dedicadas a la banca abierta, los datos abiertos, las criptomonedas, las divisas digitales y las cuestiones medioambientales, sociales y de gobierno (ESG). Las nuevas prácticas se aplican en áreas en las que Mastercard ha realizado grandes inversiones, a medida que trasciende su negocio core de pagos y abarca el panorama más amplio de las fintech.



se alió con Billtrust, una empresa de automatización de cuentas por cobrar y pagos integrados B2B, para permitir a los proveedores optimizar la aceptación de las tarjetas virtuales de American Express.

Tarjetas y pagos: hechos destacados

Fintechs

Klarna.

se unió a Blackhawk Network para ampliar la capacidad de los consumidores de utilizar las soluciones de pago alternativas sin intereses de Klarna en una amplia gama de retailers. Esta nueva alianza permitirá la integración en la amplia red estadounidense de Blackhawk, que incluye categorías que van desde tiendas de ultramarinos hasta electrónica y belleza, aprovechando la integración de la tecnología de pagos de Blackhawk con los principales retailers.

Flocash

es la tecnología financiera de más rápido crecimiento de África y se ha asociado con Visa para promover capacidades digitales para las pymes africanas mediante pagos digitales, soluciones para proveedores y acceso a servicios financieros. El primer paso de esta alianza es el lanzamiento de Flostore, que cuenta con una cartera digital de Visa y la plataforma de pagos Flocash, que puede ayudar a las pequeñas empresas a aceptar pagos digitales, gestionar suministros y acceder a servicios financieros en toda África.

Revolut

aprovechará el alcance internacional de Stripe para acelerar su expansión a nuevos mercados internacionales, como Brasil y México. Stripe respaldará a la fintech para el procesamiento de pagos en Reino Unido y Europa. Revolut aprovecha la infraestructura de Stripe en los mercados globales con el objetivo de proporcionar pagos sin fricciones que satisfagan las preferencias locales.

Neobancos

monneo

lidera el camino para BaaS con el lanzamiento de una nueva API. Sus socios y clientes BaaS podrán aprovechar todo el espectro de servicios de pagos y operaciones, así como beneficiarse de toda su infraestructura bancaria digital establecida en la red bancaria internacional de Monneo.

RazorpayX

se ha incorporado como socio tecnológico de pagos en WhatsApp para permitir una experiencia de reembolso fluida a través de la interfaz de pagos unificada (UPI, sus siglas en inglés) para sus usuarios de toda la India. Los usuarios que utilizan la UPI para realizar pagos en WhatsApp reciben reembolsos y, en contrapartida, RazorpayX ayuda a garantizar una probabilidad mínima de fallos y operaciones pendientes.

KR

ha seleccionado ClearBank para proporcionar acceso a todos los planes de pagos del Reino Unido, así como a las cuentas de sus fondos operativos. Este enfoque alivia una de las cargas de las solicitudes de licencias bancarias al confirmar a los reguladores que Kroo cuenta con un socio bancario fiable tanto para los pagos como para la salvaguardia de los fondos de los clientes.

Pagos de comercio electrónico

Deutsche Bank

desarrolló su propia solución de “compra ahora y paga después” para el comercio electrónico y los marketplaces digitales. La solución se centra en las compras de facturación y a plazos, y se realiza en colaboración con la fintech Credi2, con sede en Viena. La solución se puede integrar de forma flexible en el proceso de pagos. El lanzamiento del proyectopiloto era en 2022.

mollie

uno de los proveedores de servicios de pago de más rápido crecimiento en Europa y Xentral han anunciado una alianza. En el proceso, Xentral integrará los servicios de pago de Mollie en su plataforma ERP. La colaboración entre los dos líderes del comercio electrónico crea una solución para las pymes que facilita tanto el proceso de pagos como el de gestión de pedidos.

Paytrail

empresa finlandesa de pagos online trabaja con Mastercard para facilitar más de un millón de pagos de banca abierta cada mes junto con Aiiia, una empresa de banca abierta propiedad de Mastercard. Según se ha informado, Paytrail permite más opciones de pago y ayuda a habilitar una experiencia de pago online «más sencilla».

Nuevos requisitos normativos

ISO 20022

Los bancos y las instituciones financieras de todo el mundo están entrando en una nueva era mientras se preparan para migrar sus sistemas de pagos de SWIFT al estándar de mensajería financiera ISO 20022, muy estructurado y con muchos datos.

Para 2025 será el estándar universal para los sistemas de pagos de alto o gran valor de todas las monedas de reserva y se espera que admita el 80% de los volúmenes de operaciones y el 87% del valor de las operaciones a nivel mundial.

En Europa, SWIFT y el Banco Central Europeo anunciaron la puesta en marcha de la norma ISO 20022 para noviembre de 2022.

Varios sistemas de bajo valor y pago instantáneo ya han migrado a la norma ISO 20022.

PSD2

La PSD2 es un reglamento europeo para servicios de pagos electrónicos. Su objetivo es que los pagos sean más seguros en Europa, impulsar la innovación y ayudar a los servicios bancarios a adaptarse a las nuevas tecnologías. La PSD2 revela la creciente importancia de las APIs en diferentes sectores financieros.

La PSD2 regula y armoniza dos tipos de servicios que ya existían cuando se adoptó la primera PSD en 2007, pero que se han vuelto más populares en los últimos años: los servicios de información de cuentas (AIS, sus siglas en inglés) y los servicios de iniciación de pagos (PIS, sus siglas en inglés).

Los AIS incluyen la recopilación y el almacenamiento de información de las diferentes cuentas bancarias de un cliente en un único lugar, lo que permite a los clientes tener una visión global de su situación financiera y analizar fácilmente sus gastos y necesidades económicas.

Los proveedores PIS facilitan el uso de la banca online para realizar pagos online. Estos servicios ayudan a iniciar un pago desde la cuenta del cliente a la cuenta del comerciante creando una interfaz para unir ambas cuentas, cumplimentando la información necesaria para la transferencia bancaria (cantidad de la operación, número de cuenta, mensaje) e informando a la tienda de la operación. La PSD2 también permite a los clientes realizar pagos a terceros desde la aplicación de un banco utilizando cualquiera de las cuentas del cliente (pertenezcan o no a esta entidad).

 Noviembre de 2022 Todas las instituciones financieras que procesan SWIFT MT de categoría 1, 2 y 9 tuvieron que procesar la norma ISO 20022 antes de noviembre de 2022	 Noviembre de 2022 Todos los pagos en euros que pasen por TARGET2 están en formato ISO 20022 desde noviembre de 2022
   Junio de 2022 CHAPS en condiciones similares en junio de 2022 y para mensajes totalmente mejorados a principios de 2023	  2024 Previsión de mensajes ISO 20022 mejorados a través de un "big bang" en lugar de un enfoque por fases, pero actualmente están redefiniendo la estrategia

Fuente: ir.com

Europa

Suiza: el Banco Nacional Suizo prueba con éxito la liquidación mayorista de CBDC

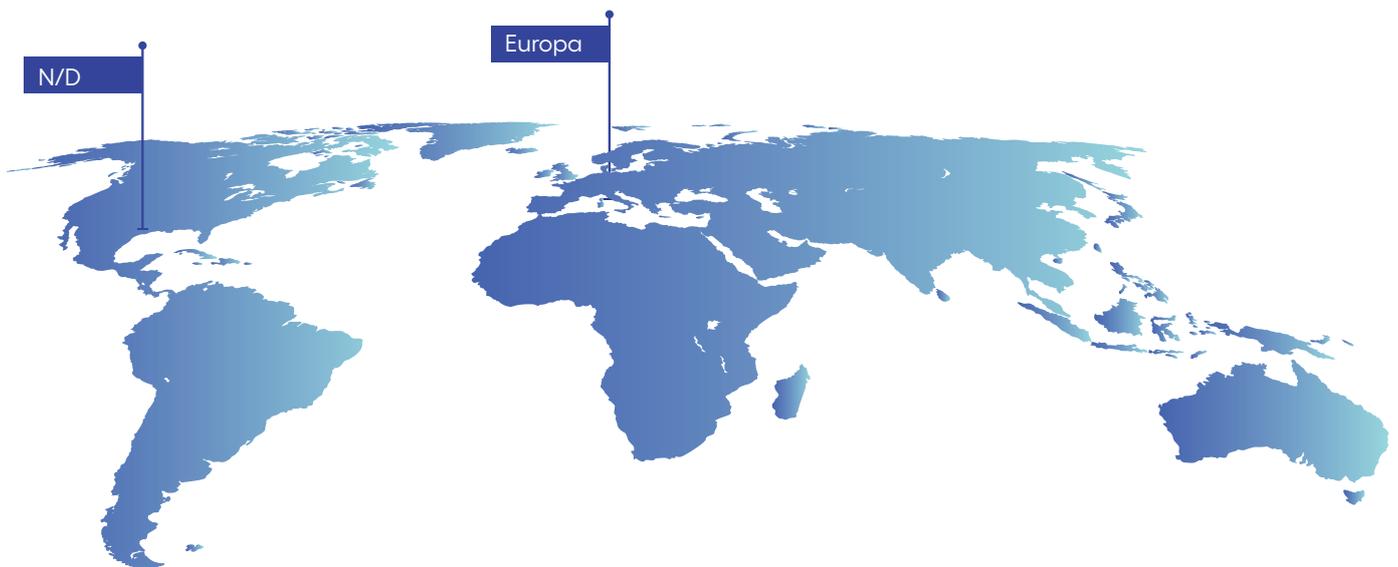
En enero de 2022, el Banco Nacional Suizo se alió con el Banco de Pagos Internacionales (BPI), SIX Digital Exchange y cinco bancos comerciales para probar con éxito la integración de la liquidación mayorista de CBDC con los bancos comerciales.

La prueba se llevó a cabo durante el cuarto trimestre de 2021 y exploró la liquidación de operaciones interbancarias, de política monetaria y transfronterizas en los sistemas de prueba de SIX Digital Exchange, el sistema suizo de liquidación bruta en tiempo real y los sistemas bancarios core.

Unión Europea: la ABE lanza la base de datos central de AML y CFT

En enero de 2022, la Autoridad Bancaria Europea (ABE) lanzó su base de datos central para la lucha contra el blanqueo de capitales y la financiación del terrorismo (EuReCA). EuReCA contendrá información sobre las debilidades de las instituciones financieras de la UE que las autoridades hayan identificado.

Entre los ejemplos de tales deficiencias se incluyen la ausencia de supervisión de las operaciones a nivel de grupo y la ausencia de políticas y procedimientos para los clientes de alto riesgo.



Norteamérica

EE. UU.: la Reserva Federal publica un documento sobre las CBDC

En enero de 2022, la Reserva Federal publicó un documento que examina los pros y los contras de una moneda digital de un banco central (CBDC) estadounidense. La Reserva Federal se había mostrado anteriormente reacia a considerar una CBDC estadounidense debido a la preocupación

de que los costes superaran a los beneficios.

El documento señala que si bien las CBDC pueden proporcionar ciertos beneficios (respaldar pagos más rápidos y baratos, y ampliar el acceso de los consumidores al sistema financiero), también existen desventajas. La CBDC podría afectar a la estructura del sector financiero, el coste y la disponibilidad del crédito y la eficacia de la política monetaria. También plantea problemas de blanqueo de capitales y privacidad.

LATAM

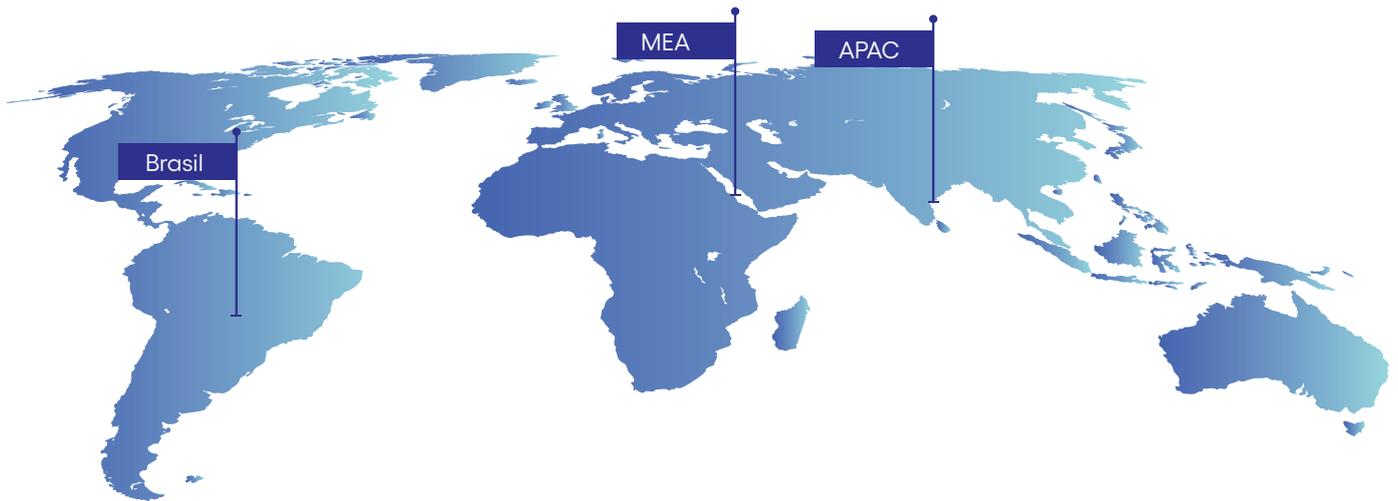
Brasil: la banca abierta pasa a su cuarta etapa

Esta fase tiene como objetivo el intercambio de información sobre divisas, inversiones, planes de pensiones y servicios de seguros. Se prevén fases adicionales en el primer semestre de 2022.

MEA

África: se ha lanzado el Sistema Panafricano de Pagos y Liquidación

En enero de 2022, se lanzó el Sistema Panafricano de Pagos y Liquidación (PAPSS, su siglas en inglés). El PAPSS fue elaborado por el Banco Africano de Importación y Exportación (Afreximbank) y se espera que impulse el comercio facilitando los pagos, la compensación y la liquidación intraafricanos.



APAC

India: RBI crea un departamento de fintech

En enero de 2022, el Banco de la Reserva de la India (RBI) estableció un nuevo departamento para facilitar la innovación en el sector fintech.

Se espera que el nuevo departamento identifique los desafíos y oportunidades para el sector de fintech e investigue políticas eficaces para que RBI las implemente.



Mark Davies

Vice President and Global Head of Payments, Cards and Services

mark.davies@cognizant.com

www.linkedin.com/in/mark-davies-797b453/



Rustin I. Carpenter

Vice President and Global Payments Solution Leader

rustin.carpenter@cognizant.com

www.linkedin.com/in/rustin-i-carpenter/

Próximos eventos y conferencias de pagos

Evento	Ubicación	Fecha de inicio del evento
Blockchain Economy London Summit	Londres (Reino Unido)	27-28 de febrero de 2023
STHLM Fintech Week	Estocolmo (Suecia)	13-17 de febrero de 2023
Money Live	Londres (Reino Unido)	8-9 de marzo de 2023
Finovate Europe	Londres (Reino Unido)	14-15 de marzo de 2023
Fintech Meetup	Las Vegas (EE. UU.)	19-22 de marzo de 2023
Pay 360	Londres (Reino Unido)	21-22 de marzo de 2023
Finovate Spring	San Francisco (EE. UU.)	22-24 de mayo de 2023
Seamless Middle East 2023	Dubái (EAU)	23-24 de mayo de 2023
Identity Week Europe	Ámsterdam (Países Bajos)	13-14 de junio de 2023
Fintech Week London 2023	Londres (Reino Unido)	19-23 de junio de 2023
Collision - Toronto	Toronto (Canadá)	26-29 de junio de 2023

Notas finales

Visión general del mercado de pagos Páginas 5-9

- Yann Sénant, Markus Ampenberger, Ankit Mathur, Inderpreet Batra, Jean Clavel, Tijbert Creemers, Toshihisa Hirano, Kunal Jhanji, Stanislas Nowicki, Michael Strauß, Alejandro Tfelti, Álvaro Vaca y Michael Zhang, "Global Payments 2021: All In for Growth" Boston Consulting Group, octubre de 2021. <https://web-assets.bcg.com/58/30/e7773b6a4c29b79b3673ab21ef66/bcg-global-payments-2021-report-all-in-for-growth-oct-2021-r.pdf>
- "Digital Payment Market Analysis from 2017 to 2030", Grand View Research, enero de 2022. <https://www.grandviewresearch.com/industry-analysis/digital-payment-solutions-market>
- Daniel Mayo y Naga Sukumar Gattu, "Payments Technology Spending through 2025: Source Segmentation", Omdia, septiembre de 2021 <https://omdia.tech.informa.com/OM019345/Payments-Technology-Spending-Through-2025-Source-Segmentation>

Áreas clave de pagos que están cobrando fuerza Páginas 11-16

- "Charts & Graphs Archive", Nilson Report, 2022. https://nilsonreport.com/publication_chart_and_graphs_archive.php?1=1&year=2022
- "Charts & Graphs Archive", Nilson Report, 2021. https://nilsonreport.com/publication_chart_and_graphs_archive.php?1=1&year=2021

Canales de pago emergentes **Compra con pago posterior** Páginas 17, 19-21

- "BNPL Credit Products Becoming a Leading Payment Option for Consumers in Market Set to Be Worth \$576 Billion by 2026", GlobalData, 21 de junio de 2022, <https://www.globaldata.com/media/banking/bnpl-credit-products-becoming-leading-payment-option-consumers-market-set-worth-576-billion-2026-says-globaldata/>. "Why Buy Now Pay Later Is a 2022 Trend to Watch", Global Payments, 21 de febrero de 2022. <https://www.globalpayments.com/insights/2022/02/21/why-buy-now-pay-later-is-a-2022-trend-to-watch>
- "Buy Now Pay Later Report: Market Trends in the Ecommerce Financing, Consumer Credit and BNPL Industry", Insider Intelligence, 3 de febrero de 2022. <https://www.insiderintelligence.com/insights/buy-now-pay-later-ecommerce-financing-consumer-credit/>
- Gökce Sandal, "Buy Now Pay Later" Trend is the latest Disruption in Finance", Futures Platform, 20 de abril de 2022). <https://www.futuresplatform.com/blog/buy-now-pay-later-trend-latest-disruption-finance>
- Ryan Browne, "How Buy Now Pay Later Became a \$100B Industry", CNBC, 21 de septiembre de 2021. <https://www.cnbc.com/2021/09/21/how-buy-now-pay-later-became-a-100-billion-industry.html>
- Josh Howarth, "12 Amazing BNPL Stats (2022)", Exploding Topics, 21 de julio de 2022. <https://explodingtopics.com/blog/>

bnpl-stats

- Raynor de Best, "Buy Now Pay Later (BNPL)—Statistics & Facts", Statista, 24 de noviembre de 2021. <https://www.statista.com/topics/8107/buy-now-pay-later-bnpl/#dossierKeyfigures>
- Raynor de Best, "Global Transaction Value of Buy Now Pay Later in Ecommerce from 2019 to 2021, with Forecasts from 2022 to 2026", Statista, 30 de junio de 2022. <https://www.statista.com/statistics/1311122/global-bnpl-market-value-forecast/>
- Raynor de Best, "Biggest Buy Now Pay Later Apps in the US from 2019 up until April 2022, by Number of Downloads", Statista, 30 de junio de 2022. <https://www.statista.com/statistics/1310163/bnpl-most-popular-apps-in-usa/>
- Alyson Clarke y Nicole Murgia, "The BNPL Opportunity for Banks: How to Tap into This Growing Market", Forrester, 17 de mayo de 2022. <https://www.forrester.com/blogs/the-bnpl-opportunity-for-banks-how-to-tap-into-this-growing-market/>
- Ron Shevlin, "PayPal Is Winning the \$24B Buy Now Pay Later Battle—For Now", Forbes, 22 de noviembre de 2020. <https://www.forbes.com/sites/ronshevlin/2020/11/22/the-24-billion-buy-now-pay-later-battle/?sh=418cb0b42f53>
- "Aplazo Partners with Mastercard to Bring First-of-its-Kind BNPL Virtual Card to Latin America", Cision PR Newswire, 14 de marzo de 2020. <https://www.prnewswire.com/news-releases/aplazo-partners-with-mastercard-to-bring-first-of-its-kind-bnpl-virtual-card-to-latin-america-301501305.html>
- "Chase Moves into Buy Now Pay Later Market", Finextra, 17 de noviembre de 2020. <https://www.finextra.com/newsarticle/36959/chase-moves-into-buy-now-pay-later-market>
- Annmarie Mahabir, "4 Buy Now Pay Later Trends Set to Disrupt the Industry", Endava, 22 de febrero de 2022. <https://www.endava.com/en/blog/Business/2022/4-Buy-Now-Pay-Later-Trends-Set-to-Disrupt-the-Industry>
- "Revolut to Roll Out 'Responsible' BNPL Product across Europe", Finextra, 24 de junio de 2022. <https://www.finextra.com/newsarticle/40517/revolut-to-roll-out-responsible-bnpl-product-across-europe>
- Ron Shevlin, "PayPal Is Winning the \$24B Buy Now Pay Later Battle—For Now", Forbes, 22 de noviembre de 2020. <https://www.forbes.com/sites/ronshevlin/2020/11/22/the-24-billion-buy-now-pay-later-battle/?sh=687e562c2f53>

- "IoT Payments Market Is Projected to Rise at a CAGR of 66% during 2021- 2027", MENAFN, 11 de enero de 2022. <https://menafn.com/1103519015/IOT-Payments-Market-Is-Projected-to-Rise-at-A-Cagr-of-66-During-2021-2027>
- David Daly, Tony Ducroq, Louise Freer-Jones, Dalila Hattab, Colombe Herault, Gregory Herpe, Minh Le, Jose Maria Lopez, Santi Ristol, Joan Vicent Orenge Serisuelo, Peter Timmermans y Tomas Garcia Zaragoza, "The Future of Autonomous and Invisible Transactions", Worldline, 2021. <https://worldline.com/content/dam/worldline-new/assets/documents/whitepapers/autonomous-payment.pdf>
- "Future Ready Payments Technology Reforms the Playing Field for the Industry", IDC, consultado el 16 de septiembre de 2022. https://f.hubspotusercontent20.net/hubfs/21114529/IDC_E6%20InfoBrief_012722.pdf
- Minh Le y Dalila Hattab, "How IoT is Shaping Future Payment Models", Worldline, consultado el 16 de septiembre de 2022. <https://worldline.com/en/home/knowledgehub/blog/2020/july/how-iot-shaping-future-payment-models.html>
- "Global Payment Innovation Trends 2019—AI and IoT Disrupt the Industry", Business Wire, 31 de julio de 2019. <https://www.businesswire.com/news/home/20190731005690/en/Global-Payment-Innovation-Trends-2019---AI-and-IoT-Disrupt-the-Industry---ResearchAndMarkets.com>
- "Bank of New Zealand Rolls Out SoftPOS App", Finextra, 18 de agosto de 2022. <https://www.finextra.com/newsarticle/40825/bank-of-new-zealand-rolls-out-softpos-app>
- "JCB and Keychain Develop Blockchain-based Micropayment Infrastructure for IoT", Finextra, 12 de febrero de 2021 (en inglés). <https://www.finextra.com/newsarticle/37472/jcb-and-keychain-develop-blockchain-based-micropayment-infrastructure-for-iot>
- "DBS Rolls Out Branch Transformation Project", Finextra, 13 de noviembre de 2020 (en inglés). <https://www.finextra.com/pressarticle/84974/dbs-rolls-out-branch-transformation-project>
- Peter Newman, "The Internet of Things 2020: Here's What Over 400 IoT Decision-Makers Say About the Future of Enterprise Connectivity and How IoT Companies Can Use it to Grow Revenue", Business Insider, 6 de marzo de 2020. <https://www.businessinsider.com/internet-of-things-report?IR=T>
- Jeff Domansky, "IoT Payments a Novelty Now But Will Reach \$410B by 2023", PaymentsNEXT, 13 de noviembre de 2018. [https://paymentsnext.com/iot-payments-410-billion-by-2023/#:~:text=Internet%20of%20Things%20\(IoT\)%20payments,reaching%20%24410%20billion%20by%202023](https://paymentsnext.com/iot-payments-410-billion-by-2023/#:~:text=Internet%20of%20Things%20(IoT)%20payments,reaching%20%24410%20billion%20by%202023)
- Harry Menear, "How IoT is Digitally Transforming Payments", FinTech Magazine, 26 de junio de 2020. <https://fintechmagazine.com/digital-payments/how-iot-digitally-transforming-payments>
- Allen Adams, "Eight advantages of IoT in Banking", TechNative, 3 de diciembre de 2020. <https://technative.io/8->

Pagos en tiempo real Páginas 17, 25-27

- "Real-Time Payments Industry Is Predicted to Reach \$16B in 2022, and Is Expected to Grow at a CAGR of 33% by the End of 2032", GlobeNewswire, 2 de marzo de 2022. <https://www.globenewswire.com/news-release/2022/03/02/2395641/0/en/Real-Time-Payments-Industry-Is-Predicted-To-Reach-US-16-Bn-In-2022-And-Is-Expected-To-Grow-At-A-CAGR-Of-33-By-the-End-of-2032.html>
- Blanca Barthe y Samuel Murrant, "Prime Time for Real-Time", ACI Worldwide, April 2022. <https://www.aciworldwide.com/wp-content/uploads/2022/04/Prime-Time-for-Real-Time-Report-2022.pdf>
- "FedNow Real-Time Payments Service to Launch Next Summer", Finextra, 29 de agosto de 2022. <https://www.finextra.com/newsarticle/40878/fednow-real-time-payments-service-to-launch-next-summer>
- "SIX and BearingPoint Partner for Request-to-Pay Service", Finextra, 7 de enero de 2022 (<https://www.finextra.com/pressarticle/90909/six-and-bearingpoint-partner-for-request-to-pay-service>)
- "COMO Selects SAP Pioneer to Enable Real-Time Payments", Finextra, 9 de mayo de 2022. <https://www.finextra.com/pressarticle/92543/como-selects-sap-pioneer-to-enable-real-time-payments>
- "Volante and KPMG Come Together to Offer ISO 20022 and Real-Time Payments Readiness Diagnostics", Finextra, 29 de marzo de 2022. <https://www.finextra.com/pressarticle/92065/volante-and-kpmg-come-together-to-offer-iso-20022-and-real-time-payments-rtp-readiness-diagnostics>

Criptomonedas Páginas 18, 28-29

- Nick Agar, "Cryptocurrency Trends in Retail for 2022", Retail Info Systems, 3 de febrero de 2022. <https://risnews.com/cryptocurrency-trends-retail-2022>
- Frank Holland, "Visa Says Crypto-Linked Card Usage Hit \$2,5 Billion in its First Quarter", CNBC, 28 de enero de 2022. <https://www.cnbc.com/2022/01/28/visa-says-crypto-linked-card-usage-hit-2point5-billion-in-its-first-quarter.html>
- Ian De Bode, Matt Higginson y Marc Niederkorn, "CBDC y Stablecoins: Early Coexistence on an Uncertain Road", McKinsey & Co., 11 de octubre de 2021. <https://www.mckinsey.com/industries/financial-services/our-insights/cbdc-and-stablecoins-early-coexistence-on-an-uncertain-road>
- "Gartner Says 20% of Large Enterprises Will Use Digital Currencies By 2024", comunicado de prensa de Gartner, 16 de diciembre de 2021. <https://www.gartner.com/en/newsroom/press-releases/2021-12-16-gartner-says-20-percent-of-large-enterprises-will-use-digital-currencies-by-2024>

- "ACI Worldwide and RocketFuel Launch Cryptocurrency Payment Acceptance for Merchants Globally—Pioneering Zero Fees", comunicado de prensa de ACI Worldwide, 25 de octubre de 2021. <https://investor.aciworldwide.com/news-releases/news-release-details/aci-worldwide-and-rocketfuel-launch-cryptocurrency-payment>
- Jordan McKee y McKayla Wooldridge, "2022 Payments Industry Outlook", S&P Global Market Intelligence, 24 de febrero de 2022. <https://www.spglobal.com/marketintelligence/en/news-insights/research/2022-payments-industry-outlook>
- Michael Bellusci, "Square's Cash App generated \$1,8B in Bitcoin Revenue in Q3", Yahoo Finance, 4 de noviembre de 2021. https://finance.yahoo.com/news/square-cash-app-generated-1-203731498.html?guccounter=1&guce_referrer=aHR0cHM6Ly93d3cuZ29vZ2xlLnNvbS8&guce_referrer
- Katharina Buchholz, "Where Central Banks Have Issued Digital Currencies", Forbes, 15 de julio de 2022. <https://www.forbes.com/sites/katharinabuchholz/2022/07/15/where-central-banks-have-issued-digital-currencies-infographic/?sh=50340d19513e>
- "US-Based Think Tank Unveils Project around CBDC Exploration", Financial Express, 2 de septiembre de 2022. <https://www.financialexpress.com/digital-currency/us-based-think-tank-unveils-project-around-cbdc-exploration/2653239/>
- Katharina Buchholz, "Where Central Banks Have Issued Digital Currencies [Infographic]", Forbes, 15 de julio de 2022. <https://www.forbes.com/sites/katharinabuchholz/2022/07/15/where-central-banks-have-issued-digital-currencies-infographic/?sh=725989d5513e>
- devtechnosys.com/insights/digital-wallet-trends/
- Brad Goodall, "Why QR Codes Will Dominate Payments in Europe in 2022", Finextra, 2 de febrero de 2022. <https://www.finextra.com/blogposting/21726/why-qr-codes-will-dominate-payments-in-europe-in-2022>
- Pramod Borasi, Vaibav Modi y Vineet Kumar, "NFC Payment Device Market by Device Type", Allied Market Research, mayo de 2021. <https://www.alliedmarketresearch.com/nfc-payment-devices-market-A11317#:~:text=The%20global%20NFC%20payment%20devices,19.5%25%20from%202020%20to%202028.>
- "Global Demand of Digital Remittance Market Size & Share to Grow at a CAGR of 14.6%, Expected to Hit \$36.54B Mark by 2028", GlobeNewswire, 24 de marzo de 2022. <https://www.globenewswire.com/en/news-release/2022/03/24/2409580/0/en/Global-Demand-of-Digital-Remittance-Market-Size-Share-to-Grow-at-a-CAGR-of-14-6-Expected-to-Hit-USD-36-54-Billion-Mark-by-2028-Industry-Trends-Forecast-Report-by-Facts-Factors.html>
- Shahid Mansuri, "Top 5 Most prevalent Digital Wallet Trends of 2022", Peerbits, 16 de enero de 2022. <https://www.peerbits.com/blog/top-prevalent-digital-wallet-trends.html>
- Sandeep Soni, "Hundreds of SMBs Planning to Accept Crypto Payments in 2022: Study", Financial Express, 16 de septiembre de 2022. <https://www.financialexpress.com/industry/sme/hundreds-of-smb-s-planning-to-accept-crypto-payments-in-2022-study/2405657/>
- "Wirex Expands to the US", Finextra, 7 de febrero de 2022. <https://www.finextra.com/pressarticle/91339/wirex-expands-to-the-us>
- Victoria Puzhevich, "What the Future Holds for Mobile Payments", Scand, 12 de julio de 2022. <https://scand.com/company/blog/digital-payment-trends/>
- "Barclays Strengthens Security Against Fraud with New Biometric Finger Vein Scanner", FinTech Global, 21 de noviembre de 2019. <https://member.fintech.global/2019/11/21/barclays-strengthens-security-against-fraud-with-new-biometric-finger-vein-scanner/>
- Supriya Hamal, "Cross Border Remittance and Role of Digital Wallet to Enhance It", IME, consultado el 16 de septiembre de 2022. <https://imeremit.com.np/blog/cross-border-remittance-and-benefits-of-digital-wallet>
- "EasyEuro Launches Digital Wallet", Finextra, 9 de julio de 2021 (. <https://www.finextra.com/pressarticle/88503/easyeuro-launches-digital-wallet>
- "Tecnotree Launches Spark, a Digital Wallet for Digital Service", The Paypers, 1 de febrero de 2021. <https://thepappers.com/mobile-payments/tecnotree-launches-spark-a-digital-wallet-for-digital-service-providers-1246998#>

Carteras digitales Páginas 18, 30-31

- Tom Phillips, "Global Digital Wallet Spend to exceed \$12T in 2026", NFCW, 2 de agosto de 2022. <https://www.nfcw.com/2022/08/02/378379/global-digital-wallet-spend-to-exceed-us12tn-in-2026/>
- "Digital Wallet Users to exceed 5,2 Billion Globally By 2026, as Digitization Accelerates Cashless Transition", comunicado de prensa de Juniper Research, 2 de agosto de 2022. <https://www.juniperresearch.com/press/digital-wallet-users-exceed-5bn-globally-2026>
- "Digital Wallets Transaction Value to Grow by 60% by 2026 Globally, as Paypal & Alipay Top Competitor Leaderboard", comunicado de prensa de Juniper Research, 26 de abril de 2022. <https://www.juniperresearch.com/pressreleases/digital-wallets-transaction-value-to-grow-by-60>
- Pramod Borasi, "QR Codes Payment Market Expected to Reach \$35,07B by 2030", Allied Market Research, 9 de septiembre de 2021. <https://www.alliedmarketresearch.com/press-release/qr-codes-payment-market.html>
- Anand Prakash, "Top 7 Digital Wallet Trends of 2021", Appventurez, 30 de julio de 2022. <https://www.appventurez.com/blog/digital-wallet-trends>
- Tarun Nagar, "Most Prevalent Digital Wallet Trends of 2022 You Must Know", Dev Technosys, 24 de marzo de 2022. <https://>

Tendencias clave de la tecnología de pagos **Modernización de la infraestructura de pagos** Página 35

- "6 Big Trends In the Cross-Border Payments Industry for 2022", CompareRemit, 7 de febrero de 2022. <https://www.comparereemit.com/news/6-big-trends-in-the-cross-border-payments-industry-for-2022/>
- "DBS, Temasek and JPMorgan DLT Payments Platform Partior Makes Hires", Finextra, 1 de octubre de 2021. <https://www.finextra.com/pressarticle/89574/dbs-temasek-and-jpmorgan-dlt-payments-platform-partior-makes-hires>
- "Payments via E-Wallets for Multichannel and Broadband Services in Southeast Asia", S&P Global Market Intelligence, 5 de abril de 2021. <https://www.spglobal.com/marketintelligence/en/news-insights/blog/payments-via-e-wallets-for-multichannel-and-broadband-services-in-southeast-asia>
- "Application Modernization Services Market by Service, Cloud Deployment Mode, Organization Size, Vertical and Region—Global Forecast to 2025", Markets and Markets, julio de 2020. <https://www.marketsandmarkets.com/Market-Reports/application-modernization-services-market-149625724.html>
- "Visa BIGS Up Acceptance Cloud for Payments", Finextra, 13 de enero de 2022. <https://www.finextra.com/pressarticle/90989/visa-bigs-up-acceptance-cloud-for-payment>

Migración a la nube Página 34

- "Cloud Migration Services Market by Service Type, Application, Organization Size, Deployment Mode and Industry Vertical: Global Opportunity Analysis and Industry Forecast, 2020-2027", Allied Market Research, junio de 2020. <https://www.alliedmarketresearch.com/cloud-migration-services-market>
- Rajesh Awasthi, "Holistic Cloud Migration for a Competitive Edge", PaymentsJournal, 14 de febrero de 2022 (en inglés). <https://www.paymentsjournal.com/top-5-trends-transforming-payment-gateway-market-outlook-over-2022-2027/>
- "Mastercard Unveils Cloud POS Acceptance Tech", Finextra, 11 de enero de 2021. <https://www.finextra.com/newsarticle/37247/mastercard-unveils-cloud-pos-acceptance-tech>
- "PayPal Expands Google Cloud Relationship," Finextra, 13 de mayo de 2021. <https://www.finextra.com/newsarticle/38048/paypal-expands-google-cloud-relationship>
- "Deep Dive: Harnessing Cloud Technology to Accelerate and Secure Real-Time Payments", PYMNTS, 28 de agosto de 2020. <https://www.pymnts.com/news/payments-innovation/2020/cloud-technology-real-time-payments/>

Pagos como servicio Página 33

- "Payment as a Service Market Size Worth \$25,7 Billion by

2027", Grand View Research, junio de 2020. <https://www.grandviewresearch.com/press-release/global-payment-as-a-service-market>

- "How Payments as a Service Is Transforming the Future of Online Payments", IR Media, consultado el 16 de septiembre de 2020. <https://www.ir.com/guides/payments-as-a-service>
- Robin Bradley, "Goldman Sachs, AmEx Debut Cloud-Based Payments Service for Corporate Clients", Banking Dive, 20 de octubre de 2021. <https://www.bankingdive.com/news/goldman-sachs-amex-debut-cloud-based-payments-service-for-corporate-client/608581/>
- "Lloyds Banking Group Enters Strategic Partnership with Fintech Form3", comunicado de prensa de Lloyds Banking Group, 22 de julio de 2020. <https://www.lloydsbankinggroup.com/media/press-releases/2020/lloyds-banking-group/lloyds-banking-group-enters-strategic-partnership-with-fintech-form3.html>
- "Funding as a Service Enabler Astra Integrates with Visa Direct", The Paypers, 10 de agosto de 2022. <https://thepaypers.com/online-payments/funding-as-a-service-enabler-astra-integrates-with-visa-direct-1257942>

Ciberseguridad Página 36

- "Payment Security Market by Component, Platform, Enterprise Size and Industry Vertical: Global Opportunity Analysis and Industry Forecast, 2021-2030", Allied Market Research, octubre de 2021. <https://www.alliedmarketresearch.com/payment-security-market-A10025>
- "Payment Security Trends to Watch Out for in 2020 and Beyond", Zeta, 24 de abril de 2020. <https://blog.zeta.tech/banking/post/watch-our-for-these-4-payment-security-trends-in-2020-and-beyond>
- "Visa, Google Bring Virtual Cards to Autofill on Chrome, Android Using Tokenization", PYMNTS, 7 de septiembre de 2022. <https://www.pymnts.com/connectedeconomy/2022/payments-companies-unveil-embedded-payments-bill-of-rights/>
- "ING Pilots Ultra-Wideband Tech for P2P Contactless Payments", Finextra, 13 de julio de 2022. <https://www.finextra.com/newsarticle/40625/ing-pilots-ultra-wideband-tech-for-p2p-contactless-payments>
- Alicia Townsend, "EU Now Requires Multi-Factor Authentication for Online Payments", OneLogin, 17 de febrero de 2021. <https://www.onelogin.com/blog/eu-mfa-online-payments>

- Bernhard Kronfellner, Jessica Horn, Hugo Uvegi, Zubin Mogul, Kaj Burchardi, Tim Jennison, Christian N. Schmid y Stefan Bochtler, "Seven Trends at the Frontier of Blockchain Banking", Boston Consulting Group, 3 de diciembre de 2021. <https://www.bcg.com/publications/2021/trends-at-the-frontier-of-blockchain-banking>
- Kristen Jason, "The Metaverse and Payments: 5 New Developments", Alacriti, 5 de mayo de 2022. <https://www.alacriti.com/the-metaverse-and-payments-5-new-developments/>
- "Meta Opens Its Metaverse Platform to Payments, and It Doesn't Come Cheap", PYMNTS, 12 de abril de 2022. <https://www.pymnts.com/metaverse/2022/meta-opens-its-metaverse-platform-to-payments-and-it-doesnt-come-cheap/>
- "With Metaverse Patents and Consulting, Mastercard, Amex and Visa Foresee a Virtual Marketplace", PYMNTS, 12 de abril de 2022. <https://www.pymnts.com/metaverse/2022/with-metaverse-patents-and-consulting-mastercard-amex-and-visa-foresee-a-virtual-marketplace/>
- "Mastercard and Coinbase Partner to Let People Buy NFTs with Cards", Finextra, 18 de enero de 2022. <https://www.finextra.com/newsarticle/39540/mastercard-and-coinbase-partner-to-let-people-buy-nfts-with-cards>

Inteligencia artificial y aprendizaje automático Página 38-39

- Alex Rolfe, "Using AI: Smart Ways to Use Artificial Intelligence in Payments", Payments Cards & Mobile, 26 de noviembre de 2021. <https://www.paymentscardsandmobile.com/using-ai-smart-ways-to-use-artificial-intelligence-in-payments/>
- Komal Shrivastava, "How AI Is Revolutionizing the Digital Payments Industry", LatentView, 2 de marzo de 2022. <https://www.latentview.com/blog/how-ai-is-revolutionizing-the-digital-payments-industry/>
- "Cardlytics Expands Advertising Platform with the Launch of My Wells Fargo Deals", comunicado de prensa de Cardlytics, 22 de julio de 2022. <https://ir.cardlytics.com/news-releases/news-release-details/cardlytics-expands-advertising-platform-launch-my-wells-fargo>
- "Visa Harnesses AI Tech to Reduce Declined Transactions", BrainStation, 26 de agosto de 2020. <https://brainstation.io/magazine/visa-harnesses-ai-tech-to-reduce-declined-transactions>
- "How AI Makes Payments Fast and Accurate", BNY Mellon, octubre de 2021. <https://www.bnymellon.com/emea/en/solutions/features/how-ai-makes-payments-fast-and-accurate.html>
- "American Express Previews New Amex Bot for Messenger Feature at Facebook's F8", Global Brands Magazine, 18 de abril de 2017. <https://www.globalbrandsmagazine.com/american-express-previews-new-amex-bot-for-messenger-feature-at-facebooks-f8/>

- Danny Parisi, "American Express Upgrades Chatbot with 'Add a Card' Feature", Industry Dive, 2017. <https://www.retaildive.com/ex/mobilecommercedaily/american-express-upgrades-chatbot-with-add-a-card-feature>

API y banca abierta Página 40

- Mario Shiliashki, "8 Trends in Global Payments for 2022", PayU, 19 de enero de 2022. <https://corporate.payu.com/blog/8-trends-in-global-payments-for-2022/#embeddedpayments>
- "Embedded Finance: Digital Innovation in the Cloud", PaymentsJournal, 16 de agosto de 2022. <https://www.paymentsjournal.com/embedded-finance-digital-innovation-in-the-cloud/>
- "PayPal Rolls Out New Zettle Terminal in the UK", Finextra, 27 de octubre de 2021. <https://www.finextra.com/pressarticle/89979/paypal-rolls-out-new-zettle-terminal-in-the-uk>
- Stan Cole, "How Does Open Banking Improve Cross-Border Payments?", Finance Monthly, 1 de noviembre de 2021. <https://www.finance-monthly.com/2021/11/how-does-open-banking-improve-cross-border-payments/>
- "HSBC Taps API Solution to Offer FX Services to Other Banks", Finews Asia, 15 de julio de 2022. <https://www.finews.asia/finance/37305-hsbc-taps-api-solution-to-offer-fx-services>
- "How Open APIs Are Reshaping the Future of Payments", Prove, 7 de septiembre de 2021 (. <https://www.prove.com/blog/how-open-apis-are-reshaping-the-future-of-payments>
- Mike Peplow, "How Open Banking Is Driving Payments Innovation", Finextra, 21 de febrero de 2021. <https://www.finextra.com/blogposting/19923/how-open-banking-is-driving-payments-innovation>
- "Comma and KeyPay Launch Open Banking Payroll System", FinTech Magazine, 22 de junio de 2022. <https://fintechmagazine.com/press-releases/comma-and-keypay-partner-to-launch-open-banking-payroll>
- Manan Dixit, "Leveraging APIs to Power Innovation in Payments", Economic Times, 23 de mayo de 2022. <https://economictimes.indiatimes.com/small-biz/money/leveraging-apis-to-power-innovation-in-payments/articleshow/91734900.cms?from=mdr>
- Alex Pugh, "Bank of America Invests in UK Paytech Banked, Launches New Online Payment Solution", FintechFutures, North America Edition, 15 de febrero de 2022. <https://www.fintechfutures.com/2022/02/bank-of-america-invests-in-uk-paytech-banked-launches-new-online-payment-solution/>

Big Tech Página 41

- "Google Wallet Starts Rolling Out Worldwide", Finextra, 20 de julio de 2022. <https://www.finextra.com/newsarticle/40680/google-wallet-starts-rolling-out-worldwide>
- "Square Partners Google to Help Sellers Get Discovered Online", Finextra, 27 de mayo de 2021. <https://www.finextra.com/pressarticle/87848/square-partners-google-to-help-sellers-get-discovered-online>
- "What Does Apple's Acquisition of Mobeewave Mean for Banks?", Finextra, 6 de agosto de 2020. <https://www.finextra.com/newsarticle/36346/what-does-apples-acquisition-of-mobeewave-mean-for-banks>
- "Apple Acquires SoftPOS Firm Mobeewave", Finextra, 3 de agosto de 2020. <https://www.finextra.com/newsarticle/36327/apple-acquires-softpos-firm-mobeewave>
- "Amazon Developing POS to Compete with PayPal, Shopify", Finextra, 20 de septiembre de 2021. <https://www.finextra.com/newsarticle/38807/amazon-developing-pos-to-compete-with-paypal-shopify>

Otros eventos notables operaciones de fusiones y adquisiciones Página 43

- Kannan Ganesan y Carmen, "Payments Industry M&A Deals Total \$2.8B Globally in April 2022", Electronic Payments International, 27 de mayo de 2022. <https://www.electronicpaymentsinternational.com/deals-analysis/payments-industry-ma-deals-total-2-8bn-globally-in-april-2022/>
- Andrei Vorobyov, David Harding, Suzanne Kumar, Siobhan Galligan y David Diamond, "Global M&A Report 2022", Bain & Co., 2022. https://www.bain.com/globalassets/noindex/2022/bain_report_global_m_and_a-report-2022.pdf
- "Zip Completes Acquisition of Twisto", Finextra, 15 de noviembre de 2021. <https://www.finextra.com/pressarticle/90249/zip-completes-acquisition-of-twisto>
- "Apple's Latest Acquisition Hints at a Bite of BNPL and Cards across the Pond", PYMNTS, 24 de marzo de 2022. <https://www.pymnts.com/apple/2022/apples-latest-acquisition-hints-at-bnpl-and-cards-across-the-pond/>
- Solomon Oladipupo, "Bolt to Acquire Wyre for \$1.5B to Mainstream Crypto for Retailers", Finance Magnates, 4 de agosto de 2022. <https://www.financemagnates.com/cryptocurrency/bolt-to-acquire-wyre-for-15bn-to-mainstream-crypto-for-retailers/>
- "FIS Acquisition of Payrix Expands Its Ecommerce, Embedded Payments and Finance Experiences for SMB Merchants via Platforms", FIS, 14 de febrero de 2022. <https://www.investor.fisglobal.com/news-releases/news-release-details/fis-acquisition-payrix-expands-its-e-commerce-embedded-payments>
- "Visa Completes Acquisition of Tink", comunicado de prensa de Tink, 10 de marzo de 2022. <https://tink.com/press/visa-completes-acquisition-tink/>
- Paul Vigna, "Crypto Startup Wyre Being Acquired by Payments Company Bolt for \$1.5B", Wall Street Journal, 7 de abril de 2022 (en inglés). <https://www.wsj.com/articles/crypto-startup-wyre-being-acquired-by-payments-company-bolt-for-1-5-billion-11649325602>
- "Fiserv to Accelerate Digital Banking Transformation for Clients with Acquisition of Finxact", comunicado de prensa de Fiserv, 7 de febrero de 2022. <https://newsroom.fiserv.com/news-releases/news-release-details/fiserv-accelerate-digital-banking-transformation-clients>
- Byron Kaye y Sameer Manekar, "Australia's Zip to Buy US Buy Now Pay Later Rival Sezzle amid Softening Market", Reuters, 28 de febrero de 2022. <https://www.reuters.com/technology/buy-now-pay-later-firm-zip-buy-rival-sezzle-about-352-mln-2022-02-27/>
- Caitlin Mullen, "Fintech Amount Buys Linear for \$175M", Banking Dive, 2 de febrero de 2022. <https://www.bankingdive.com/news/fintech-amount-buys-linear-for-175m/618190/#:~:text=Chicago%2Dbased%20banking%20technology%20provider,to%20a%20Tuesday%20news%20release>
- "Apple Acquires Credit Kudos, UK Data Tool for Lenders", PYMNTS, 23 de marzo de 2022. <https://www.pymnts.com/news/digital-banking/2022/apple-acquires-credit-kudos-uk-data-tool-for-lenders/#:~:text=Apple%20has%20bought%20the%20U.K.,deal%20closed%20earlier%20this%20week>
- "Singapore FinTech Pace Acquires BNPL Firm Rely", PYMNTS, 30 de marzo de 2022. <https://www.pymnts.com/acquisitions/2022/singapore-fintech-pace-acquires-bnpl-firm-rely/>
- "FIS Acquires Payrix", Finextra, 14 de febrero de 2022. <https://www.finextra.com/pressarticle/91457/fis-acquires-payrix>
- "JPMorgan to Acquire a Stake in Viva Wallet", JPMorgan, 25 de enero de 2022. <https://www.jpmorgan.com/news/jpmorgan-to-acquire-stake-in-viva-wallet>
- "Razorpay Acquires Fifth Payments Tech Startup Izealiant Technologies", Mint, 16 de marzo de 2022. <https://www.livemint.com/companies/news/razorpay-acquires-fifth-payments-tech-startup-izealiant-technologies-11647404024335.html>

Aspectos destacados de tarjetas y pagos de 2022 **Página 44-45**

- "JPMorgan Buys 49% Stake in Viva Wallet", Finextra, 25 de enero de 2022. <https://www.finextra.com/newsarticle/39575/jpmorgan-buys-49-stake-in-viva-wallet>
- "Lloyds Signs First Retailer for A2A payments API", Finextra, 28 de enero de 2022. <https://www.finextra.com/newsarticle/39594/lloyds-signs-first-retailer-for-a2a-payments-api>
- "DBS Rolls out 'Mastercard Installments with Pine Labs'", Finextra, 2 de marzo de 2022. <https://www.finextra.com/newsarticle/39779/dbs-rolls-out-mastercard-installments-with-pine-labs>
- "Fiserv and The Clearing House Expand Access to Real-Time Payments", Business Wire, comunicado de prensa de Fiserv, 2 de mayo de 2022. <https://www.businesswire.com/news/home/20220502005546/en/Fiserv-and-The-Clearing-House-Expand-Access-to-Real-Time-Payments>
- "Visa Bigs Up Acceptance Cloud for Payments", Finextra, 13 de enero de 2022. <https://www.finextra.com/pressarticle/90989/visa-bigs-up-acceptance-cloud-for-payment>
- "Mastercard Adds Crypto, Open Banking and ESG Consulting Services", Finextra, 15 de febrero de 2022. <https://www.finextra.com/newsarticle/39695/mastercard-adds-crypto-open-banking-and-esg-consulting-services>
- "AmEx Partners Billtrust", Finextra, 29 de abril de 2022. <https://www.finextra.com/pressarticle/92472/amex-partners-billtrust>
- "Western Union Expands Partnership with UK Post Office", Finextra, 29 de abril de 2022. <https://www.finextra.com/pressarticle/92469/western-union-expands-partnership-with-uk-post-office>
- "Monneo Launches BaaS API", Finextra, 13 de julio de 2022. <https://www.finextra.com/pressarticle/93370/monneo-launches-baas-api>
- "WhatsApp Partners with Neo-Bank in India to Power Seamless Cashback Transactions", Al Bawaba, 23 de junio de 2022. <https://www.albawaba.com/business/whatsapp-partners-neo-bank-india-power-seamless-cashback-transactions-1481715>
- Madhu Balaji, "WhatsApp Partners RazorpayX for Cashbacks", BusinessLine, 23 de junio de 2022. <https://www.thehindubusinessline.com/info-tech/social-media/whatsapp-partners-razorpayx-for-cashbacks/article65556585.ece>
- "Kroo, ClearBank to Build Social Bank", The Paypers, 14 de julio de 2022. <https://thepaypers.com/online-mobile-banking/kroo-clearbank-to-build-social-bank--1257540#>
- "Klarna Integrates with Blackhawk Network", Finextra, 13 de julio de 2022. <https://www.finextra.com/pressarticle/93375/klarna-integrates-with-blackhawk-network>
- "Flocash Teams with Visa to Enable Digital Functions for SMEs in Africa", The Paypers, 8 de julio de 2022. <https://thepaypers.com/mobile-payments/flocash-teams-with-visa-to-enable-digital-functions-for-smes-in-africa--1257433>
- "Revolut Adds Stripe to Accelerate Global Expansion", comunicado de prensa de Stripe, 6 de julio de 2022. <https://stripe.com/newsroom/news/revolut-and-stripe>
- "Deutsche Bank Develops its Own Buy Now Pay Later Solution for Ecommerce and Digital Marketplaces", comunicado de prensa de Deutsche Bank, 13 de julio de 2022. https://www.db.com/news/detail/20220713-deutsche-bank-entwickelt-eigene-bnpl-bezahlloesung-fuer-e-commerce-und-digitale-marktplaetze?language_id=1
- "Mollie and Xentral Join Forces to Smoothen Ecommerce Payments and ERP Processes", Cision PR Newswire, 1 de julio de 2022. <https://www.prnewswire.com/news-releases/mollie-and-xentral-join-forces-to-smoothen-e-commerce-payments-and-erp-processes-301579633.html>
- "Paytrail and Mastercard Empower Millions of Open Banking Payments in the Ecommerce Landscape", comunicado de prensa de Mastercard, 4 de julio de 2022. <https://www.mastercard.com/news/press/2022/july/paytrail-and-mastercard-empower-millions-of-open-banking-payments-in-the-ecommerce-landscape/>
- "eSalon Marks Tenth Anniversary in Digital-First Economy", PYMNTS, 19 de octubre de 2020. <https://www.pymnts.com/news/retail/2020/esalon-marks-tenth-anniversary-in-digital-first-economy/>

Nuevos requisitos normativos Páginas 47-49

- "What Is ISO 20022 and How Is It Changing in November 2022?" IR, 18 de septiembre de 2022 . <https://www.ir.com/guides/what-is-iso-20022>
- "Everything You Need to Know about PSD2", BBVA, 17 de octubre de 2019. <https://www.bbva.com/en/everything-need-know-psd2/>
- Virginia Montgomery y Julie Patient, "Global Payments Newsletter, February 2022", Lexology, 28 de febrero de 2022. <https://www.lexology.com/library/detail.aspx?g=f39f4814-6d6d-4cf6-90b4-0231ccdb8874>
- "Global Payments Newsletter, December 2021", Hogan

Lovells, 16 de diciembre de 2021. https://www.engage.hoganlovells.com/knowledgeservices/news/global-payments-newsletter-december-2021_1

Eventos de pagos, 2022-2023 Páginas 46-48

"Payments and Fintech Events", The Paypers, consultado el 18 de septiembre de 2022 (en inglés). <https://thepayers.com/events>



Cognizant (Nasdaq-100: CTSI) diseña empresas modernas. Ayudamos a nuestros clientes a modernizar la tecnología, a reinventar los procesos y a transformar las experiencias para que puedan mantenerse a la vanguardia en un mundo en constante cambio. Juntos, estamos mejorando la vida cotidiana. Descubre cómo hacerlo en www.cognizant.es o [@cognizant](https://twitter.com/cognizant).

Oficinas centrales mundiales

300 Frank W. Burr Blvd.
Suite 36, 6.ª planta
Teaneck, NJ 07666 EE. UU.
Teléfono: +1 201 801 0233
Fax: +1 201 801 0243
Número gratuito: +1 888 937 3277

Oficinas europeas

1 Kingdom Street
Paddington Central
Londres W2 6BD Inglaterra
Teléfono: +44 (0) 20 7297 7600
Fax: +44 (0) 20 7121 0102

Sede de operaciones en la India

#5/535 Old Mahabalipuram Road
Okkiyam Pettai, Thoraiyakkam
Chennai, 600 096 India
Teléfono: +91 (0) 44 4209 6000
Fax: +91 (0) 44 4209 6060

Sede de operaciones en Iberia y Sur de Europa

C/ de María de Molina, 54, 1ª planta,
28006 Madrid
Teléfono: 910 31 66 30

© Copyright 2022, Cognizant. Todos los derechos reservados. Ningún apartado de este documento se podrá reproducir ni almacenar en sistemas de recuperación, ni transmitir en ningún formato o por medio alguno, ya sea electrónico, mecánico, fotocopias, grabación o de otro tipo, sin el permiso expreso por escrito de Cognizant. La información contenida en este documento está sujeta a cambios sin previo aviso. El resto de las marcas comerciales mencionadas en el presente documento son propiedad de sus respectivos propietarios.

