



Las mejoras en los tiempos de ejecución, el pago por proximidad y operar sin presencia de usuario sitúan al A2A como la solución de pago con mayor potencial

La cuota de mercado de los pagos A2A en *e-commerce* en España se sitúa en el 18%, todavía muy por debajo de otros países como Polonia (67%), Holanda (62%) o Alemania (27%)

El entorno regulatorio, tras la entrada en vigor de PSD2, empuja su crecimiento en Europa, propiciando un marco óptimo para la aparición y auge de nuevas *FinTechs* cuya actividad se centra en la iniciación de este tipo de operaciones

MADRID, 27 DE SEPTIEMBRE DE 2023.- Las transferencias A2A, aquellos pagos de cuenta a cuenta que se realizan directamente entre cuentas bancarias, son una de las soluciones de pago que presentan mayor potencial de innovación y adopción en Europa, si logran superar los grandes retos para su desarrollo futuro: la mejora en el tiempo de ejecución, que en la actualidad puede oscilar entre 1 y 3 días; el desarrollo de los pagos por proximidad; la puesta en marcha de pagos sin presencia de usuario; y la generación de estándares que permitan la interoperabilidad y la aceptación universal de este modelo de pagos en todo tipo de entornos. Esa es una de las principales conclusiones del informe '**Presente y futuro de los pagos cuenta a cuenta**', en el que han colaborado **Monitor Deloitte**, **Cecabank** y la **AEFI** (Asociación Española de Fintech e Insurtech).

Fernando Conlledo, secretario general de **Cecabank**, explicó en la apertura que “este informe arroja un importante valor para entender mejor los cambios que se están produciendo en los pagos y los posibles escenarios a los que nos tendremos que enfrentar en una situación de incertidumbre como la actual”.

Por su parte, **Juan José Gutiérrez**, director corporativo de **Servicios Tecnológicos de Cecabank**, aludió a la importancia de la estandarización de los pagos con cuenta y la generación de capas de valor para que la propuesta sea atractiva para el mercado”.

Tal y como se analiza en el informe, los pagos de cuenta a cuenta (A2A), un servicio existente desde hace más de 150 años que dispone de una adopción generalizada por parte de usuarios, potencian uno de los tres pilares de la estrategia de pagos minoristas europea, que trata de lograr la soberanía en medios de pago, pudiendo mejorar la experiencia de usuario y ampliar los casos de uso posibles frente a medios de pago tradicionales. Su diferencia es la desintermediación en su operativa, debido a que se realizan directamente entre entidades financieras a través de una cámara de compensación. De esta manera, los pagos A2A ofrecen neutralidad y apertura a terceros, especialmente en un contexto de despliegue de modelos de *open finance*.

Un marco regulatorio propicio

El regulador europeo está trabajando para fomentar la innovación y competitividad en el sector de los pagos digitales, sentando unas bases que aporten un mercado de pagos de mayor apertura, integración y protección a los consumidores. Ese entorno regulatorio favorable, tras la entrada en vigor de PSD2, empuja su crecimiento en Europa, propiciando un marco óptimo para la aparición y auge de nuevas *FinTechs* como los PISPs, cuya actividad principal se centra en la iniciación de este tipo de operaciones. Adicionalmente, se están desarrollando diversas normativas (DMA, DSA, Reglamento de pagos, PSD3 y FIDA) relacionadas con los pagos digitales y el uso de la información, así como una propuesta propia de la Comisión Europea que pretende la generalización de los pagos inmediatos y que ayudará a impulsar aún más este medio de pago.

Arturo González Mac Dowell, presidente de AEFI, señaló a “la presión por los costes, una mayor capacidad de innovación y las amenazas del lado de las *BigTech*” como las principales presiones a las que se enfrentan los sistemas de pagos, aunque puso de manifiesto la “voluntad firme y decidida por parte de la Unión Europea por obtener soluciones de pago punteras, que pasan por lograr soluciones de pagos cuenta a cuenta que sean instantáneas”.

Además, el presidente de AEFI, destacó que “el papel de las *FinTech* ha sido fundamental en el avance de los pagos A2A, son más ágiles y han pasado a ser consideradas facilitadoras de los *players* tradicionales para que se produzca un avance muy rápido”.

Un amplio potencial de crecimiento en España

El potencial de crecimiento de este segmento de negocio en España es muy elevado, donde la cuota de mercado de los pagos A2A en *e-commerce* se sitúa en el 18%, frente al 7% de 2019, todavía muy por debajo de otros países como Polonia (67%), Holanda (62%) o Alemania (27%).

Gorka Briones, socio responsable de Monitor Deloitte en España, explicó que “la adopción de los pagos en España está siendo relativamente rápida, como ocurre en el caso de los países donde existe una regulación que incentiva este tipo de pagos por parte del Banco Central y un bajo *pricing*”. Briones puso el ejemplo de Corea del Sur, país líder en cuanto al número de transferencias inmediatas per cápita, con un total de 141, seguido de Holanda y Reino Unido.

El informe trata de vislumbrar los posibles escenarios futuros de los pagos A2A en el contexto europeo, y que están en función de la existencia de railes de pago interconectados o comunes que garanticen la interoperabilidad y la eficiencia entre distintos países, y del desarrollo, o no, de un esquema competitivo paneuropeo que permita generar capas de valor homogéneas y que cuenten también con interoperatividad. Además, la posible entrada en vigor del euro digital en los próximos años, y cómo se materialice, supondría un nuevo escenario a analizar, puesto que los casos de uso de ambos medios de pago son absolutamente intercambiables.

En el escenario actual de máxima incertidumbre en el mundo de los servicios de pago, tanto los operadores tradicionales como los nuevos entrantes, proveedores y usuarios, deberán monitorizar de forma permanente la evolución de las principales variables para aprovechar las oportunidades o mitigar los riesgos que surjan en el escenario a futuro. En este sentido, Monitor Deloitte, Cecabank y la AEFI tienen la voluntad de seguir trabajando en futuros informes que puedan ser de interés para la industria.

Puedes descargar el informe en el siguiente [link](#)

Acerca de AEFI

La Asociación de FinTech e InsurTech de España, que nació con la misión de crear un entorno favorable para el desarrollo de Startups y empresas Fintech e Insurtech en España, representa a las Fintech mediante grupos verticales liderados por coordinadores especializados. La Asociación trata de colaborar, innovar y situar a España como un foco pionero de FinTech e InsurTech; construir puentes en el ecosistema FinTech español, promocionando la interacción entre los principales players del mercado. En la actualidad, AEFI cuenta con más de 180 empresas asociadas y 28 alianzas internacionales.

Acerca de Cecabank

Cecabank es el banco custodio de referencia en *Securities Services* en España y Portugal y proveedor de soluciones especializadas para todo tipo de entidades financieras y corporaciones, nacionales e internacionales.

Más información sobre Cecabank en:

<https://www.cecabank.es/> - LinkedIn - Twitter

Acerca de Deloitte

Deloitte ha contribuido al desarrollo de las organizaciones empresariales y de la sociedad durante sus más de 175 años de historia. Ante una realidad en constante evolución, se ha consolidado como el asesor de referencia para la transformación de las grandes compañías nacionales y multinacionales, a partir de un enfoque multidisciplinar basado en la excelencia, la innovación tecnológica y el desarrollo continuo del talento de sus profesionales manteniéndose como firma líder de servicios profesionales líder en España y en el mundo. La organización ha reforzado su posición impactando en clientes, comunidades y personas a través de la iniciativa *Make an impact that matters*, que se desarrolla en programas de acción social *-WorldClass-*, acción contra el cambio climático *-WorldClimate-*, y su estrategia de diversidad e inclusión *ALL IN*. Deloitte España cuenta con más de 10.000 profesionales, repartidos en 22 oficinas ubicadas en las principales ciudades. A nivel global, la firma está presente en más de 150 países, donde trabajan más de 345.000 profesionales.

Contactos para medios

Comunicación AEFI

Rodrigo Prieto/Mario García
aefi@evercom.es

Comunicación Cecabank

Mónica Malo
Directora de Comunicación-Relaciones
Externas y Sostenibilidad
Cecabank
mmalo@cecabank.es

Margarita Castañeda
Responsable de Comunicación
Cecabank
+34 649 463 005
mcastane@cecabank.es