2026



Informes de tendencias
tecnológicas por sectores

Finanzas

Cámara VALENCIA

Tecnología para los negocios

Diputació de València

ÍNDICE

01 Cifras del sector _____ 02

02 Datos _____ 03

03 Tecnologías _____ 06

04 Retos _____ 09

05 Oportunidades _____ 16

06 Casos de éxito _____ 23

07 Conclusiones _____ 31

08 Fuentes y referencias _____ 34



DE LA BANCA DIGITAL A LAS FINANZAS EN TIEMPO REAL

El sector financiero llega a 2026 con una paradoja: nunca había estado tan digitalizado y, al mismo tiempo, **nunca había tenido que replantearse tantas capas de su modelo operativo**. La aplicación móvil ya no es la transformación, sino el punto de partida.

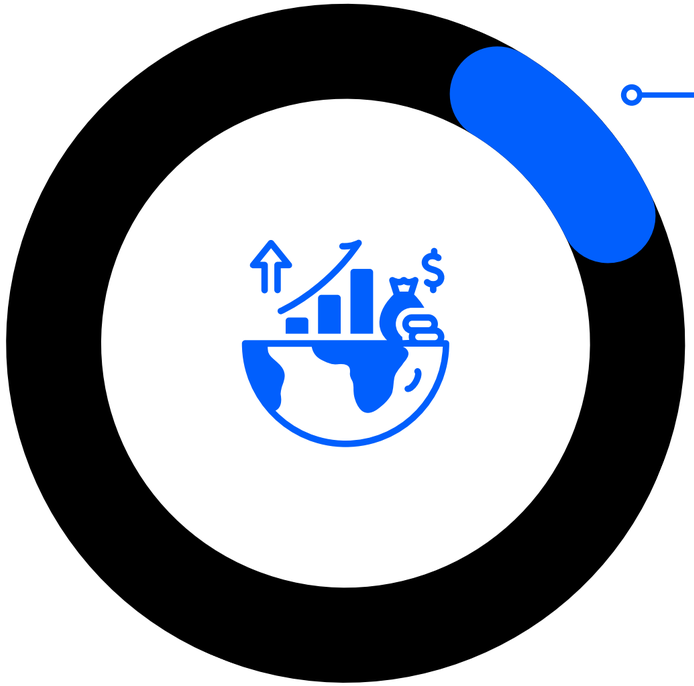
La competencia se desplaza hacia lo que ocurre detrás de la interfaz: **IA integrada en procesos, pagos instantáneos, decisiones en tiempo real, infraestructuras cloud, prevención automática del fraude y nuevas formas de dinero digital.**

El sistema bancario español mantiene una posición sólida, con **una rentabilidad sobre patrimonio del 14,3 % al cierre de 2025** y una morosidad contenida. Sin embargo, la presión sobre los márgenes obliga a reforzar eficiencia, productividad e ingresos por servicios.

Además, 2026 consolida un nuevo marco regulatorio con **DORA, pagos instantáneos, AI Act y el avance del euro digital.**

La frontera competitiva cambia: ya no se trata de ser un banco digital, sino de **operar como una plataforma financiera inteligente, interoperable, segura y disponible en tiempo real.**

1. CIFRAS DEL SECTOR



Valor añadido bruto generado por las actividades financieras y de seguros en España en 2024

80.723 M€

El VAB del sector aumentó un 9,5 % en términos corrientes y equivale aproximadamente al 5,1 % del PIB español de ese año.

Rentabilidad sobre patrimonio —ROE— del sector bancario español al cierre de 2025

14,3 %

El Banco de España señala que la rentabilidad se mantuvo en niveles favorables pese a la reducción del margen de intereses.

Fuentes: INE — Contabilidad Nacional Anual de España, agregados por rama de actividad; Banco de España, Informe de Estabilidad Financiera, primavera 2026.

2. DATOS



En 2025, el 74,7 % de la población española de 16 a 74 años utilizó banca por Internet, incluida la banca móvil. La relación digital con las entidades ha pasado de ser una alternativa a convertirse en un hábito mayoritario, lo que eleva las expectativas de disponibilidad, simplicidad y personalización en todos los servicios financieros.



Bizum cuenta ya con 31,5 millones de usuarios activos, ha superado los 5.500 millones de transacciones acumuladas y está disponible como medio de pago en alrededor de 120.000 comercios online. Su evolución desde el pago P2P hacia comercio electrónico, pago presencial, identificación digital e interoperabilidad internacional muestra cómo una infraestructura sectorial puede convertirse en una capa cotidiana de la economía digital.



La rentabilidad sobre patrimonio del sector bancario español alcanzó el 14,3 % en 2025, una décima más que un año antes. El retorno sobre activos se situó en el 0,95 %. La caída de los tipos ha empezado a comprimir el margen de intereses, pero el Banco de España sigue describiendo la rentabilidad del sector como favorable.

DATOS



En 2025, las transferencias instantáneas procesadas en España crecieron un 31,1 % en número de operaciones y un 186,4 % en importe, según Iberpay. Desde octubre de 2025, los proveedores de servicios de pago de la zona euro deben ofrecer el envío de transferencias instantáneas en euros y la verificación del beneficiario se incorpora como una nueva capa de seguridad.



La ratio de dudosos del crédito al sector privado residente se situó en el 2,54 % en junio de 2026. La calidad crediticia continúa siendo una fortaleza del sistema, aunque el Banco de España advierte de que el entorno geopolítico, la evolución económica y la normalización de tipos exigen mantener una gestión prudente del riesgo.



El fraude en operaciones con tarjeta y transferencias fue la principal causa de las reclamaciones admitidas por el Banco de España en 2025, con casi el 28 % del total. Las reclamaciones relacionadas con este tipo de operaciones crecieron un 3,8 % respecto al año anterior, confirmando que la confianza digital se ha convertido en un reto de negocio, no solo de ciberseguridad.

2. DATOS



La Autoridad Bancaria Europea observa que el 92 % de los bancos de la UE ya está desplegando inteligencia artificial, mientras el 8 % restante se encuentra en fase piloto o de análisis. Además, más de la mitad de las entidades encuestadas ya utiliza modelos de propósito general o IA generativa. El salto competitivo está pasando del experimento a la industrialización.



A cierre de 2024, solo el 0,9 % de la población española residía en municipios sin un punto de acceso presencial a servicios bancarios. El Banco de España destaca que la implantación de oficinas móviles, agentes financieros y otros formatos alternativos ha permitido mejorar la cobertura incluso en un contexto de reducción de oficinas y cajeros.



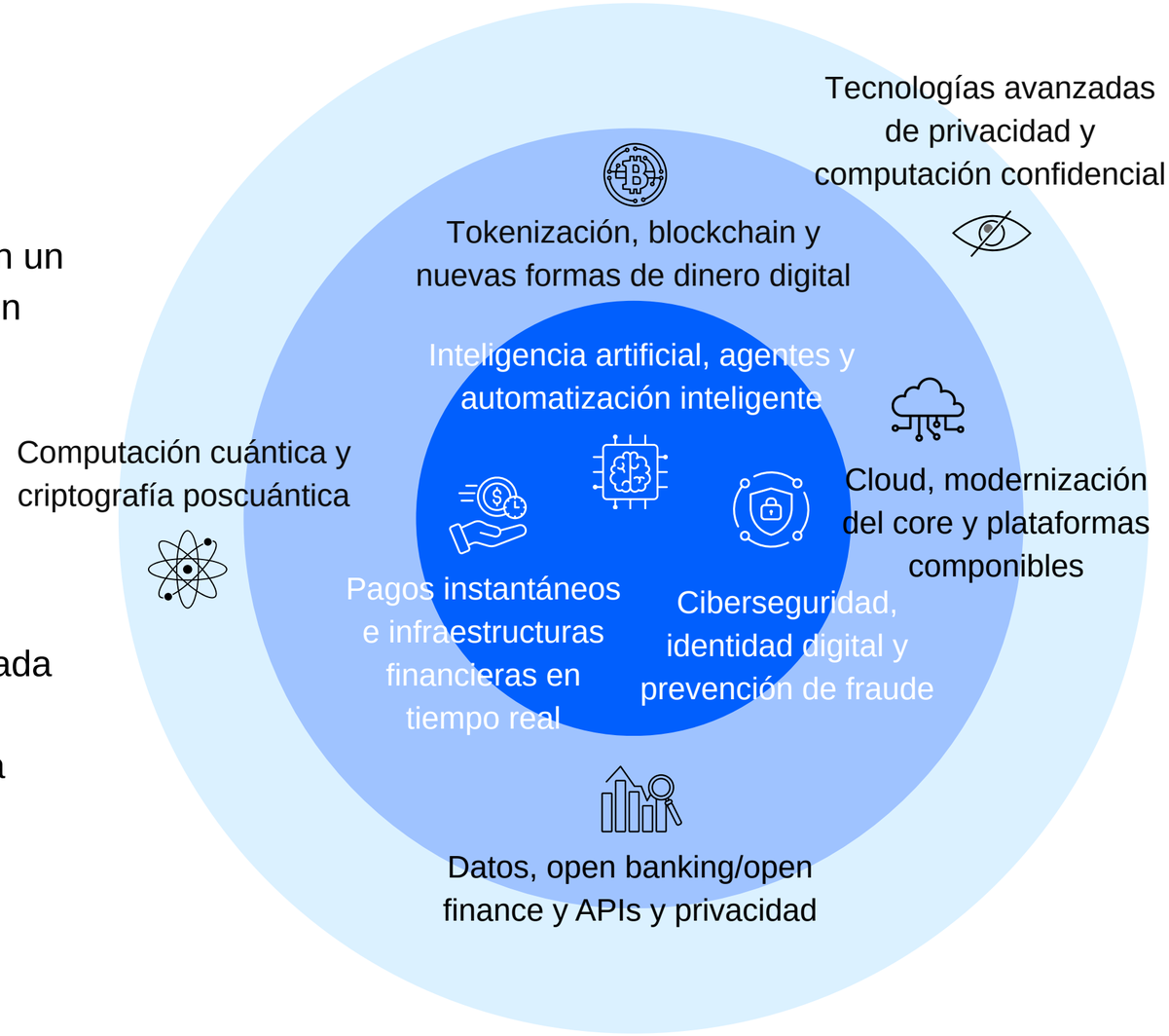
En julio de 2026, el BCE seleccionó 36 proveedores de servicios de pago para participar en el piloto del euro digital, entre ellos las españolas Cecabank y Uinku Payments. El ejercicio está previsto para la segunda mitad de 2027 y permitirá probar funcionalidades, operaciones y experiencia de usuario antes de una eventual emisión, que el BCE sitúa potencialmente en 2029 si se aprueba la legislación necesaria.

3. TECNOLOGÍAS CON MAYOR IMPACTO EN EL SECTOR

En 2026, la transformación financiera ya no se explica bien con un simple ranking de tecnologías. El cambio más relevante está en aquellas capacidades que están redefiniendo **cómo se toman decisiones, cómo se ejecutan pagos, cómo se protege el dinero y cómo se conecta la infraestructura financiera.**

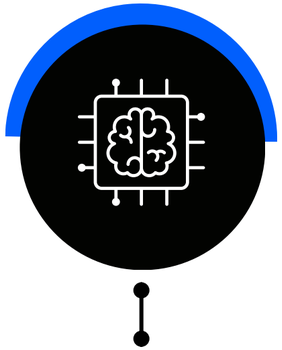
La inteligencia artificial, los datos, el cloud, las nuevas arquitecturas de pago y la ciberseguridad están dejando de funcionar como piezas aisladas para integrarse en procesos cada vez más automatizados, inmediatos y regulados. Al mismo tiempo, emergen nuevas capacidades que pueden modificar la infraestructura financiera a medio plazo.

La clave ya no está en adoptar cada tecnología por separado, sino en **orquestarlas dentro de procesos seguros, interoperables, medibles y resilientes.**



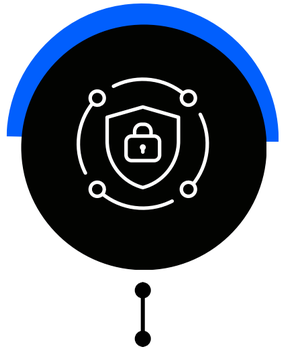
Impacto muy alto Impacto alto Impacto emergente

INTELIGENCIA ARTIFICIAL, AGENTES Y AUTOMATIZACIÓN INTELIGENTE



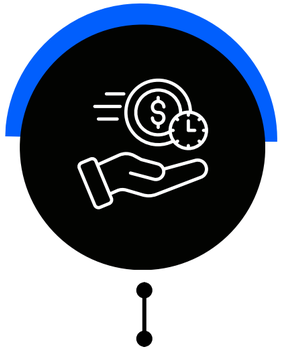
La IA ha pasado del chatbot a los procesos centrales del negocio. Se utiliza para atención, análisis documental, desarrollo de software, detección de fraude, riesgo, cumplimiento, productividad y personalización. La siguiente fase son los agentes capaces de ejecutar tareas encadenadas con supervisión humana. En banca, el desafío no es únicamente que funcionen: deben ser auditables, gobernables y compatibles con las obligaciones de protección al cliente.

CIBERSEGURIDAD, IDENTIDAD DIGITAL Y PREVENCIÓN DE FRAUDE



Deepfakes, suplantación de identidad, ingeniería social automatizada y ataques a proveedores están elevando la sofisticación del fraude. Al mismo tiempo, DORA obliga a tratar la resiliencia tecnológica como una capacidad integral: continuidad, terceros críticos, pruebas, incidentes y recuperación. Biometría, inteligencia de dispositivo, verificación de beneficiario y analítica conductual se convierten en una capa permanente de la experiencia financiera.

PAGOS INSTANTÁNEOS E INFRAESTRUCTURAS EN TIEMPO REAL



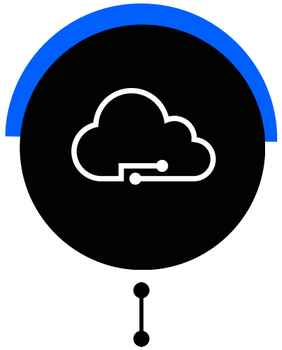
La transferencia inmediata deja de ser un producto premium y pasa a ser un estándar europeo. Esto obliga a revisar motores de pagos, liquidez, monitorización, prevención de fraude y experiencia de usuario. La banca se mueve hacia un entorno 24/7 en el que la velocidad deja menos margen para detectar y corregir una operación antes de que se complete.

DATOS, OPEN BANKING / OPEN FINANCE Y APIS



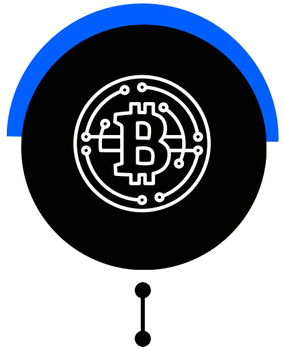
La PSD2 abrió las cuentas bancarias; la siguiente etapa amplía la lógica de portabilidad y consentimiento hacia un ecosistema financiero más conectado. APIs, agregación, enriquecimiento de datos y analítica permiten integrar servicios financieros dentro de plataformas empresariales y crear propuestas personalizadas. El valor estará menos en poseer datos y más en convertirlos en decisiones con permiso, contexto y trazabilidad.

CLOUD, MODERNIZACIÓN DEL CORE Y PLATAFORMAS COMPONIBLES



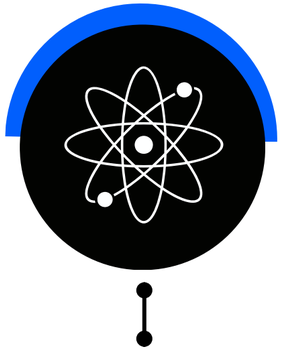
La innovación del front no puede avanzar indefinidamente sobre arquitecturas rígidas. Bancos y fintech están modernizando infraestructura, datos y procesamiento para desplegar productos más rápido, escalar IA y operar en tiempo real. La nube aporta elasticidad, pero también concentra dependencias en grandes proveedores y convierte la gestión de terceros en una cuestión de resiliencia sistémica.

TOKENIZACIÓN, BLOCKCHAIN Y NUEVAS FORMAS DE DINERO DIGITAL



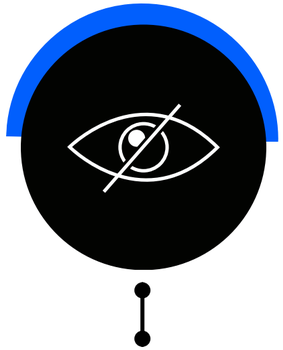
La blockchain financiera evoluciona desde la experimentación hacia casos ligados a activos tokenizados, depósitos, pagos transfronterizos y liquidación. MiCA ha aportado un marco europeo para criptoactivos y el euro digital avanza en paralelo como posible dinero de banco central para pagos minoristas. El foco de 2026 ya no está en “cripto” como categoría aislada, sino en interoperabilidad entre dinero comercial, dinero de banco central y activos digitales programables.

COMPUTACIÓN CUÁNTICA Y CRIPTOGRAFÍA POSCUÁNTICA



Su aplicación financiera todavía es temprana, pero presenta potencial en optimización de carteras, simulación de riesgos y resolución de problemas complejos. Al mismo tiempo, obliga al sector a prepararse para nuevos estándares criptográficos capaces de proteger información y transacciones frente a futuros ordenadores cuánticos.

TECNOLOGÍAS AVANZADAS DE PRIVACIDAD Y COMPUTACIÓN CONFIDENCIAL



Soluciones como la computación confidencial o las tecnologías de mejora de la privacidad permiten analizar y compartir datos sensibles reduciendo su exposición. Su desarrollo puede facilitar nuevos modelos de colaboración entre entidades, entrenamiento seguro de IA y explotación de información financiera bajo mayores garantías de privacidad.

4. RETOS

El sector financiero entra en una fase en la que digitalización, regulación y confianza son inseparables.

Las entidades pueden automatizar más, procesar pagos más rápido y personalizar mejor, pero cualquier fallo tecnológico, sesgo algorítmico o brecha de seguridad se amplifica también con mayor velocidad.

1. Mantener rentabilidad cuando el margen de intereses pierde impulso
2. Industrializar la IA sin perder control, explicabilidad ni responsabilidad
3. Combatir el fraude en una economía de pagos instantáneos
4. Cumplir una regulación digital cada vez más transversal
5. Modernizar el core sin aumentar la dependencia tecnológica
6. Digitalizar sin excluir: mantener confianza y acceso humano



1. Mantener rentabilidad cuando el margen de intereses pierde impulso

La subida de tipos sostuvo una parte importante de la mejora de resultados bancarios en los últimos ejercicios. En 2025, la rentabilidad del sector español siguió en niveles elevados, pero el Banco de España ya observa una reducción del margen entre los tipos del activo y del pasivo.

Esto cambia la lógica competitiva. Cuando el precio del dinero deja de impulsar por sí solo los ingresos, vuelven a ganar peso **la eficiencia, el crecimiento de clientes, la venta cruzada, los servicios de valor añadido y la productividad de los procesos**. La tecnología puede actuar como palanca, pero la transformación rentable exige escoger mejor dónde automatizar. No todas las inversiones digitales generan retorno.

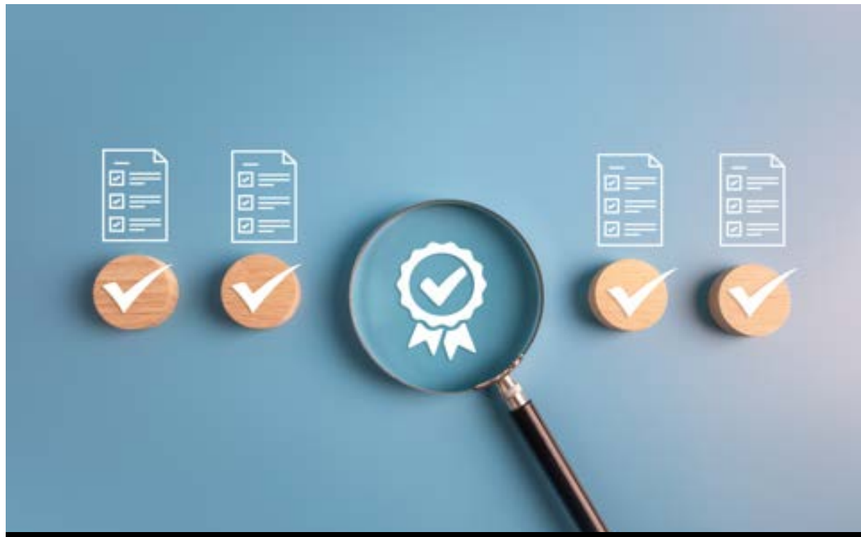
El reto de 2026 es conectar tecnología con P&L: reducir tiempos operativos, mejorar conversión, disminuir fraude, anticipar riesgo y liberar capacidad comercial.

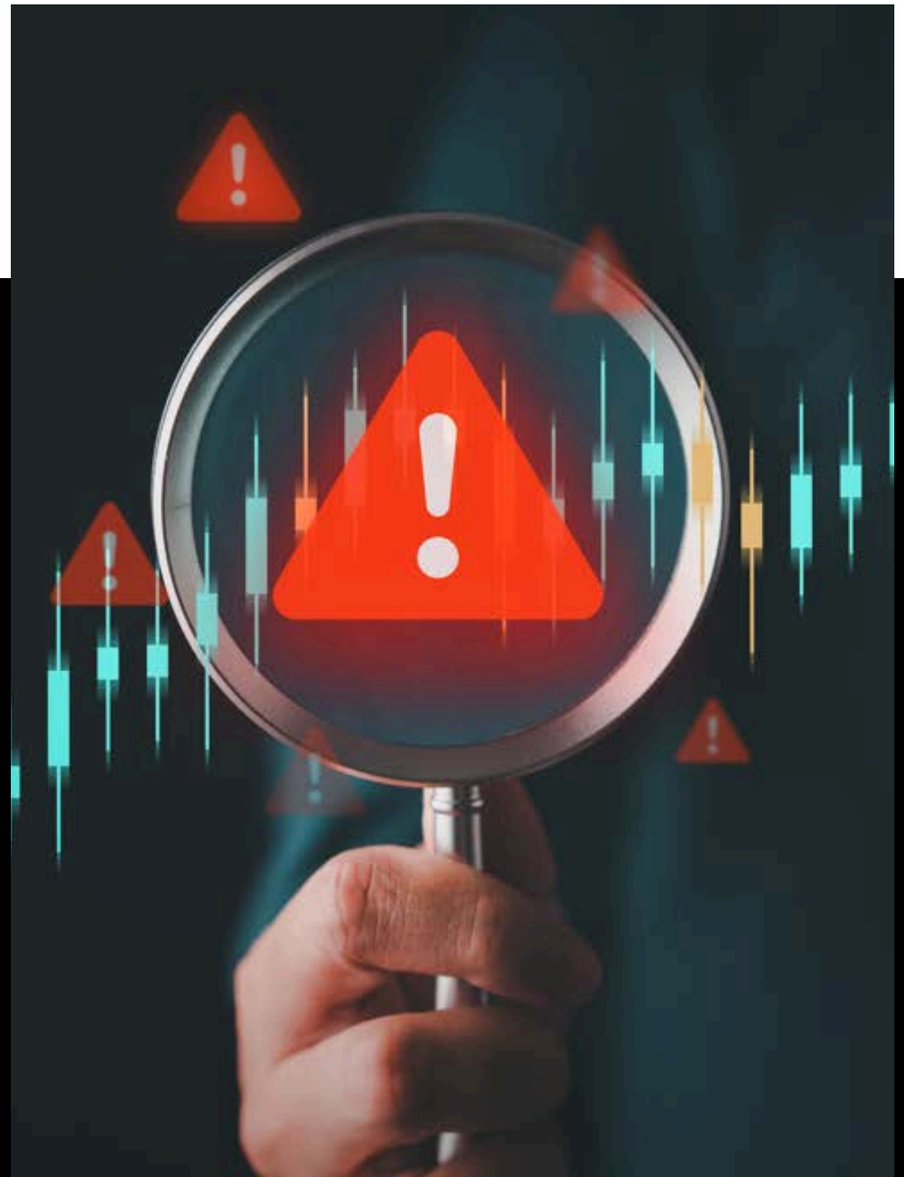
2. Industrializar la IA sin perder control, explicabilidad ni responsabilidad

La banca europea ya utiliza IA de forma generalizada. El salto de 2026 consiste en pasar de cientos de pilotos a un modelo operativo en el que agentes, copilotos y modelos generativos participen en tareas cotidianas a escala.

Pero una entidad financiera no puede tratar la IA como una herramienta genérica de productividad. Determinados usos —como el scoring y la evaluación de solvencia— afectan al acceso de las personas a servicios esenciales y están expresamente identificados por el marco europeo como aplicaciones de alto riesgo.

Esto obliga a reforzar **gobierno del modelo, calidad del dato, trazabilidad, supervisión humana, validación, documentación y gestión de proveedores**. Además, la explicabilidad debe trasladarse al cliente: una decisión más rápida no es necesariamente una mejor decisión si la persona no entiende por qué se ha producido ni cómo puede impugnarla.





3. Combatir el fraude en una economía de pagos instantáneos

La velocidad mejora la experiencia del usuario, pero también transforma el fraude. En una transferencia instantánea, el margen para detectar una anomalía antes de que el dinero llegue al beneficiario es mínimo.

A ello se suma una nueva generación de ataques impulsados por IA: voces clonadas, vídeos sintéticos, mensajes hiperpersonalizados y campañas automatizadas de ingeniería social. El Banco de España ya identifica el fraude en tarjetas y transferencias como la principal causa de las reclamaciones admitidas.

El reto pasa de una autenticación puntual a **un análisis continuo del contexto**: identidad, dispositivo, comportamiento, beneficiario, relación entre cuentas y patrones históricos. La ventaja estará en combinar inteligencia de red y respuesta en tiempo real sin bloquear operaciones legítimas.



4. Cumplir una regulación digital cada vez más transversal

En pocos años, el perímetro regulatorio tecnológico del sector financiero se ha ampliado de forma considerable. DORA aplica desde enero de 2025; MiCA ya regula los servicios sobre criptoactivos; la normativa de pagos instantáneos introduce nuevas obligaciones; y el AI Act ha iniciado en agosto de 2026 una nueva fase de supervisión.

La dificultad no está únicamente en cumplir cada norma de forma aislada. **Los mismos sistemas pueden estar sujetos simultáneamente a requisitos de conducta, protección de datos, IA, resiliencia, pagos, ciberseguridad y prevención del blanqueo.**

Esto convierte la arquitectura regulatoria en parte del diseño tecnológico. Inventarios de modelos, registros de terceros, controles automatizados, evidencias de auditoría y trazabilidad deberán integrarse en el ciclo de desarrollo desde el inicio. Para las entidades más avanzadas, compliance puede dejar de ser un freno y convertirse en una capacidad de escala.

5. Modernizar el core sin aumentar la dependencia tecnológica

Las entidades necesitan infraestructuras más flexibles para desplegar productos, procesar datos e integrar IA con mayor velocidad. Sin embargo, modernizar sistemas centrales en una organización que debe operar 24/7 es uno de los procesos tecnológicos más complejos del sector.

La nube y los servicios de terceros permiten acelerar ese cambio, pero concentran riesgo. Un mismo proveedor puede soportar capacidades críticas para decenas de entidades, desde almacenamiento hasta modelos de IA, creando dependencias que deben ser identificadas y gestionadas.

DORA ha convertido esta cuestión en una prioridad formal. El reto es construir una arquitectura **modular, interoperable y sustituible**, con capacidad de recuperación, portabilidad de datos y planes de salida creíbles. Innovar rápido sin diseñar alternativas puede crear una nueva generación de legacy, esta vez fuera del propio banco.





6. Digitalizar sin excluir: mantener confianza y acceso humano

La banca móvil es ya mayoritaria, pero no universal. La edad, las competencias digitales, la discapacidad, el idioma o el entorno rural siguen condicionando la capacidad de algunas personas para operar de forma autónoma.

El avance de la inclusión financiera presencial demuestra que innovación y proximidad no son incompatibles. Oficinas móviles, agentes, atención telefónica y nuevos formatos pueden convivir con apps cada vez más avanzadas.

La cuestión será especialmente relevante a medida que la IA asuma más interacciones. **Automatizar no puede equivaler a eliminar la posibilidad de hablar con una persona.** En créditos, fraude, ahorro o situaciones de vulnerabilidad, la relación humana sigue siendo un elemento de confianza y protección. La entidad que diseñe únicamente para el cliente digital perfecto estará dejando fuera una parte real de su mercado.

5. OPORTUNIDADES

La siguiente ola de innovación financiera ya no consiste en añadir funcionalidades a una app.

Consiste en rediseñar cómo se presta el servicio financiero: qué tareas realiza una persona, cuáles puede asumir un agente de IA, cómo circula el dato y cómo se mueve el dinero en tiempo real.

La oportunidad está en conectar personas, tecnología e infraestructura para ofrecer servicios más ágiles, precisos, seguros y personalizados.

1. Convertir la IA agéntica en una nueva capa operativa
2. Construir pagos instantáneos más inteligentes y seguros
3. Pasar del open banking a servicios financieros integrados
4. Transformar el dato en asesoramiento financiero hiperpersonalizado
5. Abrir nuevos modelos con tokenización y dinero digital
6. Crear una banca híbrida más útil para pymes, mayores y colectivos diversos

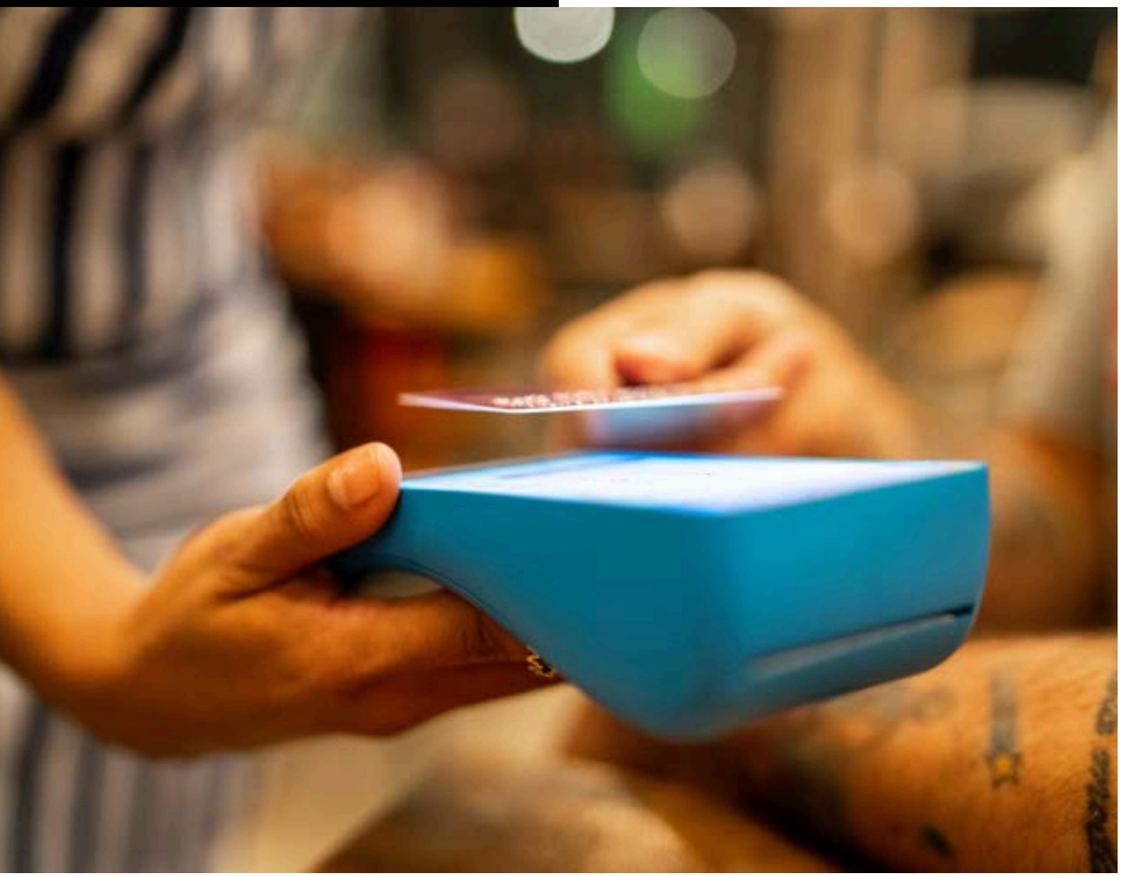
1. Convertir la IA agéntica en una nueva capa operativa

Los primeros despliegues de IA generativa demostraron que era posible resumir documentos, buscar información, programar o preparar respuestas. La siguiente fase consiste en conectar esos modelos con herramientas, datos y flujos de trabajo para que puedan ejecutar procesos de varios pasos.

En finanzas, esto abre oportunidades en onboarding, preparación de expedientes, soporte comercial, análisis de documentación, conciliación, detección de anomalías, reporting y gestión de incidencias.

La ventaja no vendrá de ofrecer un chatbot más, sino de **rediseñar el trabajo alrededor de equipos híbridos de personas y agentes**. Las entidades que definan bien permisos, límites y escalados podrán aumentar productividad sin renunciar a supervisión y responsabilidad.





2. Construir pagos instantáneos más inteligentes y seguros

El pago instantáneo europeo crea una infraestructura común sobre la que pueden construirse nuevos servicios: pagos cuenta a cuenta, solicitudes de pago, tesorería en tiempo real, cobros B2B, conciliación automática o experiencias de comercio con menor fricción.

La oportunidad va más allá de sustituir una transferencia ordinaria por una más rápida. Con disponibilidad 24/7, las empresas pueden gestionar liquidez con otra lógica y los comercios pueden recibir fondos con mayor inmediatez.

Al mismo tiempo, la seguridad puede convertirse en valor diferencial. **Verificación del beneficiario, inteligencia antifraude, señales de red y alertas contextuales** permiten diseñar pagos instantáneos que no solo sean rápidos, sino más comprensibles y seguros.

3. Pasar del open banking a servicios financieros integrados

La banca abierta ha normalizado la conexión mediante APIs. La siguiente oportunidad es que el servicio financiero desaparezca como experiencia separada y se integre justo donde surge la necesidad.
Financiación en un software de gestión, seguros dentro de una plataforma de movilidad, pagos y conciliación en un ERP o crédito contextual en un marketplace son ejemplos de una misma lógica: **embedded finance**.

Para los bancos, esto permite ampliar distribución y monetizar infraestructura. Para fintech y plataformas, reduce la necesidad de construir capacidades reguladas desde cero. El reto será mantener la entidad relevante cuando la relación con el cliente ya no comience necesariamente en su propia app.





4. Transformar el dato en asesoramiento financiero hiperpersonalizado

Las entidades conocen flujos de ingresos, gastos, ahorro, deuda, seguros e inversión. Sin embargo, durante años gran parte de esa información se ha utilizado para segmentar o vender productos de forma relativamente estática.

La combinación de datos en tiempo real e IA permite pasar a un modelo de acompañamiento: anticipar tensiones de liquidez, detectar suscripciones olvidadas, proponer escenarios de ahorro, avisar de riesgos o adaptar una recomendación al momento vital de la persona.

La oportunidad consiste en convertirse en **una capa de inteligencia financiera cotidiana**, no únicamente en un proveedor de productos. Para ello, la personalización debe ser útil, explicable y basada en permisos claros. El cliente debe sentir que el banco entiende su contexto, no que simplemente sabe más cosas sobre él.

5. Abrir nuevos modelos con tokenización y dinero digital

La tokenización permite representar depósitos, valores y otros activos en infraestructuras programables. Su potencial es especialmente relevante en procesos donde hoy existen múltiples intermediarios, horarios limitados y conciliaciones posteriores.

Iniciativas internacionales como Project Agorá están probando cómo combinar depósitos tokenizados y dinero de banco central para pagos transfronterizos, mientras el proyecto del euro digital prepara una infraestructura pública para pagos minoristas.

En 2026 la oportunidad no está en sustituir de inmediato el sistema financiero actual, sino en **construir puentes entre infraestructuras tradicionales y nuevas redes**. Las entidades que participen pronto en estándares, pilotos y consorcios podrán influir en la arquitectura de la próxima generación de pagos y activos digitales.





6. Crear una banca híbrida más útil para pymes, mayores y colectivos diversos

La eficiencia digital permite atender a millones de clientes con menor coste, pero también abre la oportunidad de utilizar esa eficiencia para personalizar segmentos que históricamente han recibido servicios demasiado estandarizados.

Para una pyme, la propuesta puede combinar cuenta, cobros, tesorería, financiación y previsiones de caja. Para una persona mayor, puede significar una app más sencilla y acceso inmediato a soporte humano. Para un autónomo, financiación contextual y herramientas de gestión integradas.

El modelo más competitivo no será necesariamente “digital-only”. Será **digital cuando aporta velocidad y humano cuando aporta criterio, confianza o acompañamiento**. Esa combinación permite crecer sin convertir la automatización en una barrera.

6. CASOS DE ÉXITO

La innovación financiera de 2026 ya se puede observar en proyectos en producción, infraestructuras nacionales y pilotos europeos con participación española.

Los casos seleccionados muestran siete direcciones especialmente relevantes: **agentes de IA frente al cliente, IA generativa a escala corporativa, innovación abierta, pagos paneuropeos, infraestructura instantánea, euro digital y tokenización de pagos internacionales.**

El criterio de selección ha sido priorizar proyectos con información verificable en canales oficiales y con una conexión clara con las tendencias descritas en este informe.



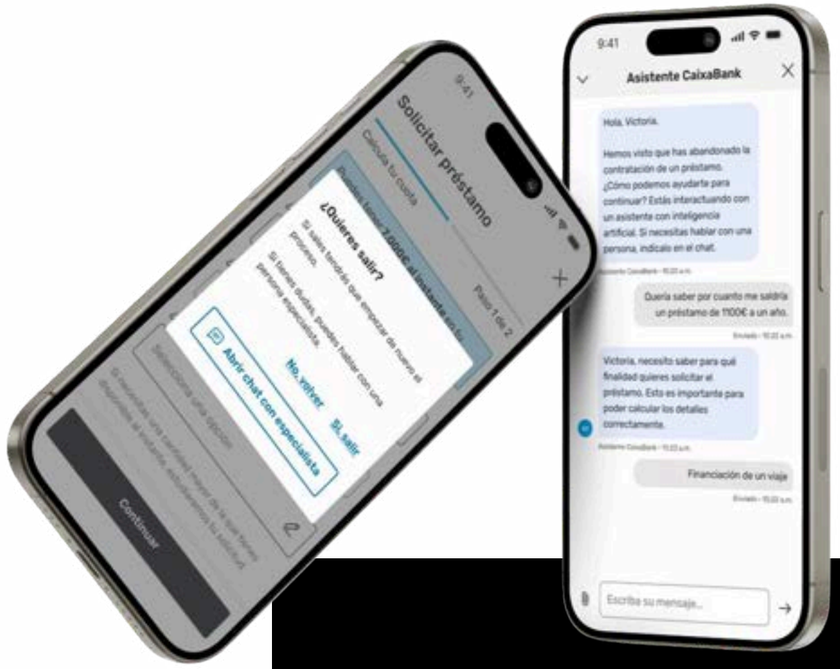
CaixaBank · Agente IA para contratación digital

CaixaBank ha desplegado en 2026 un agente de inteligencia artificial integrado en su web y aplicación móvil para acompañar al cliente durante la contratación digital de productos.

El proyecto comenzó con préstamos preconcedidos y en abril se amplió progresivamente a **cerca de 40 productos financieros**, con una previsión de alrededor de **6.000 conversaciones mensuales**. El agente resuelve dudas, contextualiza información y guía el proceso hasta el penúltimo paso.

La formalización final mantiene la intervención de un especialista y el cliente puede elegir en cualquier momento si continúa con la IA o pasa a atención humana.

El caso resulta especialmente relevante porque no utiliza la IA como un chatbot aislado: **la integra dentro de un proceso comercial real, con capacidad operativa y un diseño explícito de supervisión humana**.





BBVA · IA generativa a escala de toda la organización

BBVA ha convertido la IA generativa en una capacidad transversal. Tras ampliar progresivamente su despliegue de ChatGPT Enterprise, el banco anunció a finales de 2025 su extensión a **más de 120.000 empleados**.
En abril de 2026, BBVA señalaba que todos los empleados del Grupo tenían acceso a herramientas de IA generativa, que **más de la mitad las utilizaba semanalmente** y que ya se habían identificado **más de 8.000 casos de uso activos**, alrededor de 700 con elevado potencial estratégico.

La entidad ha combinado acceso masivo con formación, comunidades internas, competiciones como Bot Talent y una estructura específica para industrializar agentes de IA.

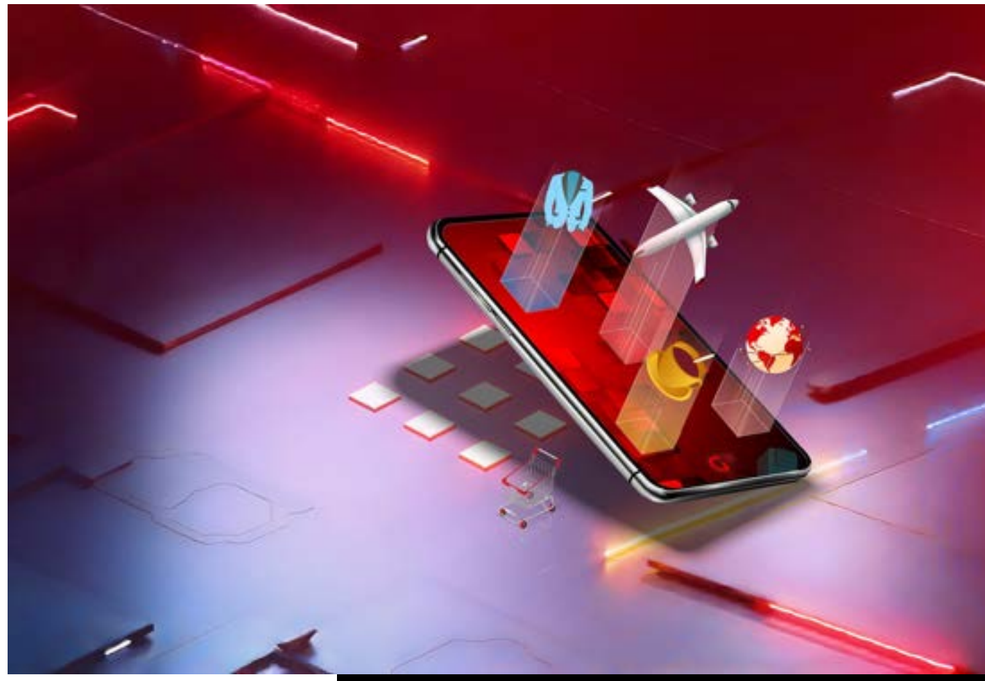
El aprendizaje es claro: **la escala no se consigue únicamente comprando tecnología; exige cultura, gobierno, talento y mecanismos para seleccionar qué casos merecen pasar de experimento a proceso corporativo.**

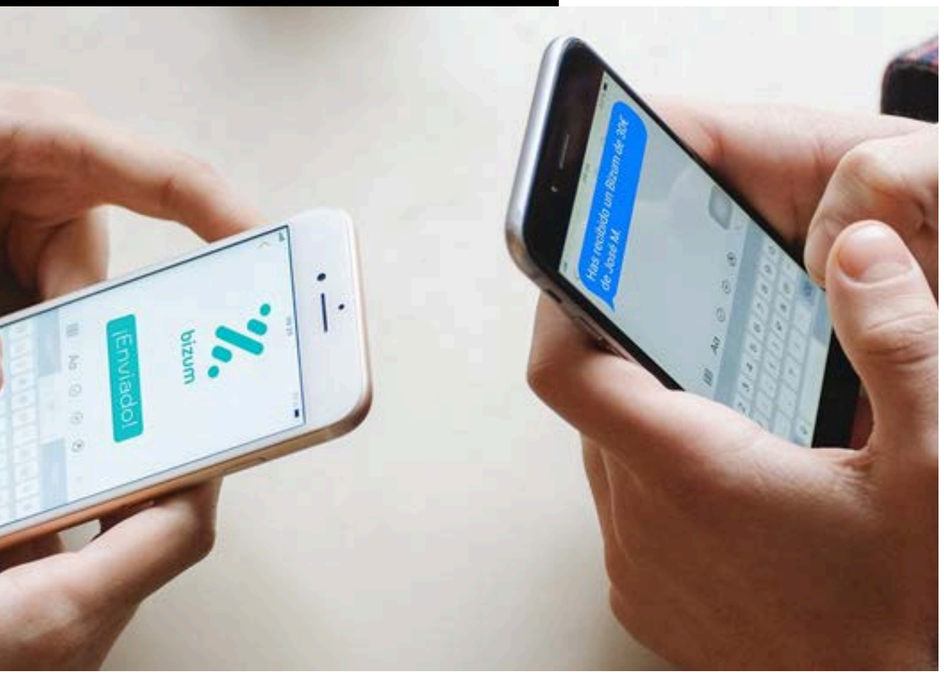
Santander · Proyectos de inteligencia artificial en código abierto

En junio de 2026, **Banco Santander publicó once proyectos de inteligencia artificial bajo licencia open source**, poniéndolos a disposición de desarrolladores, investigadores y profesionales.

La iniciativa busca acelerar la innovación compartida y facilitar la reutilización de componentes desarrollados en el entorno bancario. La apertura se enmarca en una estrategia más amplia de “Data & AI-first”, en la que la entidad prevé ampliar el uso de agentes y transformar procesos de front y back office.

En un sector donde buena parte de la innovación se mantiene históricamente dentro de cada organización, el proyecto introduce otra lógica: **competir también a través de estándares, ecosistemas y conocimiento compartido**. Es un ejemplo de cómo la banca puede utilizar la apertura tecnológica para atraer talento, mejorar transparencia técnica y acelerar la madurez de herramientas que después se integran en entornos regulados.





Bizum · De solución nacional a red paneuropea

Bizum ha superado los **31,5 millones de usuarios activos** y continúa ampliando su papel más allá de las transferencias entre particulares, con comercio electrónico, pago presencial e identificación digital.

Desde marzo de 2025 permite pagos entre usuarios de España, Italia, Portugal y Andorra. En febrero de 2026, las asociaciones bancarias españolas anunciaron el inicio de la fase de implementación para interconectar Bizum, Bancomat, MB WAY, Vipps MobilePay y Wero/EPI, extendiendo progresivamente la interoperabilidad a **13 países europeos**.
La relevancia estratégica va más allá del crecimiento de Bizum. El proyecto demuestra que Europa puede avanzar hacia un ecosistema de pagos móviles interoperables apoyándose en soluciones ya adoptadas por los ciudadanos.
La innovación no consiste en obligar al usuario a cambiar de hábito, sino en hacer que su hábito funcione más allá de las fronteras nacionales.

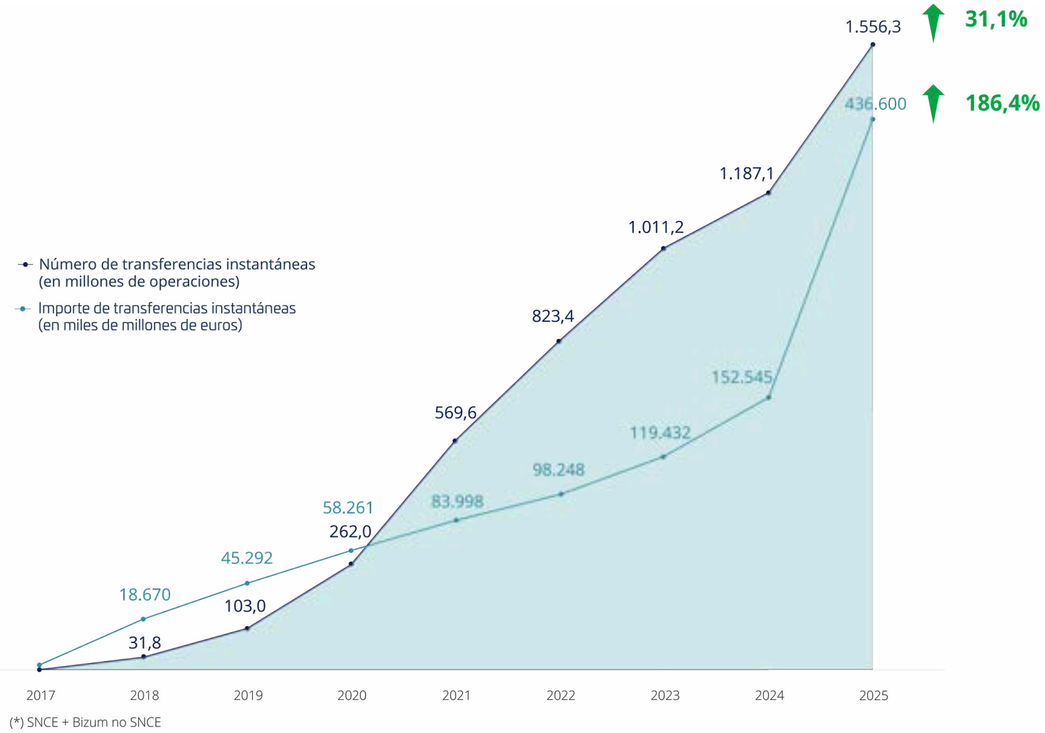
Iberpay · Nextia y nueva escala de los pagos instantáneos

Iberpay cerró 2025 con un nuevo récord de transferencias instantáneas en España: **+31,1 % en número de operaciones y +186,4 % en importe**.

En paralelo, completó la modernización de su infraestructura de tiempo real con **Nextia**, una nueva plataforma tecnológica preparada para cloud y diseñada para soportar crecimiento y nuevos servicios.

El avance no se limita a capacidad de procesamiento. Iberpay ha incorporado servicios como verificación del beneficiario, Request to Pay y nuevas herramientas antifraude —Payguard y Valitic—, alineando velocidad y seguridad.

El caso muestra una parte poco visible de la digitalización financiera: **para que el cliente pueda mover dinero en segundos, la infraestructura compartida del sistema también tiene que transformarse**.





Cecabank y Uinku · Participación española en el piloto del euro digital

En julio de 2026, el Banco Central Europeo seleccionó **36 proveedores de servicios de pago** de la zona euro para participar en el piloto del euro digital. Entre los seleccionados figuran dos entidades con solicitud española: **Cecabank y Uinku Payments**. El piloto tendrá una duración prevista de 12 meses y comenzará en la segunda mitad de 2027.

Los participantes colaborarán en onboarding de usuarios y comercios, procesamiento de transacciones y validación de funcionalidades y experiencia de uso. El objetivo no es anticipar una decisión de emisión, sino comprobar que la infraestructura y los procesos pueden funcionar en condiciones próximas a la realidad.

La participación española sitúa al ecosistema nacional dentro de la fase práctica de uno de los proyectos de pagos más relevantes de Europa.

BBVA · Validación del modelo tokenizado de Project Agorá



BBVA participa junto a bancos centrales y **más de 40 instituciones financieras internacionales** en Project Agorá, iniciativa coordinada por el Banco de Pagos Internacionales para explorar una nueva arquitectura de pagos transfronterizos.

En mayo de 2026, la entidad comunicó la validación de un modelo que combina **reservas de bancos centrales tokenizadas y depósitos bancarios comerciales tokenizados** para ejecutar liquidaciones entre distintas monedas y jurisdicciones.

La prueba demuestra que las tecnologías programables pueden utilizarse para replantear pagos internacionales manteniendo la liquidación en dinero de banco central y los controles regulatorios y operativos del sistema financiero.

El siguiente paso previsto es avanzar hacia pruebas con valor real. El caso representa una evolución importante del blockchain financiero: **menos narrativa sobre criptoactivos y más integración con la infraestructura bancaria existente.**



7. CONCLUSIONES

Con tres de cada cuatro personas utilizando banca por Internet, la app ha dejado de ser una ventaja competitiva por sí misma. La diferenciación se desplaza hacia la inteligencia del servicio, la velocidad, la personalización y la capacidad de resolver sin fricción.

El 92 % de los bancos europeos ya despliega IA. Los casos de BBVA, CaixaBank y Santander muestran que la siguiente fase está en industrializarla: agentes conectados a procesos, uso masivo por empleados, gobierno transversal y nuevas formas de innovación abierta.

La regulación europea y el crecimiento de las transferencias instantáneas están creando un entorno 24/7. Esto afecta a tesorería, liquidez, conciliación, fraude, experiencia de cliente y arquitectura tecnológica. El pago instantáneo es una infraestructura sobre la que se construirán nuevos servicios.

Cuando el fraude es ya la principal causa de reclamación bancaria, seguridad y experiencia dejan de ser dos objetivos distintos. Verificar al beneficiario, explicar alertas, recuperar operaciones y permitir escalar a una persona forman parte de la propuesta de valor.

CONCLUSIONES

- DORA, AI Act, MiCA y la normativa de pagos instantáneos obligan a integrar cumplimiento, resiliencia y trazabilidad desde el diseño. Las entidades que automaticen la evidencia regulatoria y construyan arquitecturas auditables podrán innovar con más velocidad, no con menos.

- No se puede construir banca agéntica, pagos instantáneos y servicios personalizados sobre una infraestructura incapaz de procesar datos y cambios a la velocidad requerida. Cloud y arquitectura componible serán claves, pero deberán acompañarse de una estrategia rigurosa de dependencia de terceros y continuidad.

- Euro digital, depósitos tokenizados, activos digitales y pagos blockchain están empezando a converger. La cuestión estratégica deja de ser si una tecnología “ganará” y pasa a ser cómo conseguir que distintas formas de dinero y redes puedan interoperar de forma segura.

- La mejora del acceso presencial en España demuestra que eficiencia y proximidad pueden coexistir. La tecnología debe reservar el tiempo humano para los momentos en los que aporta más valor y simplificar la operativa para quienes quieren resolver por sí mismos.





CONCLUSIONES

La transformación financiera entra en una nueva fase. **La digitalización de canales está consolidada; ahora el reto es digitalizar la inteligencia, el movimiento del dinero y la propia infraestructura del sector.**

España parte de una posición sólida, con alta adopción de banca digital, pagos instantáneos maduros, referentes como Bizum y una creciente aplicación de IA.

2026 marca el paso de la banca digital a las finanzas en tiempo real.

La transformación dependerá de integrar **datos, agentes y transacciones para decidir antes, operar mejor y generar confianza en segundos**, sin perder de vista la seguridad y la gobernanza.

8. FUENTES Y REFERENCIAS

Este informe ha sido elaborado a partir de estadísticas, normas, informes, estrategias y comunicaciones publicadas por organismos públicos, instituciones sectoriales y canales oficiales de los proyectos analizados, consultados hasta agosto de 2026.

Organismos y fuentes institucionales y sectoriales

- Instituto Nacional de Estadística (INE)
- Banco de España
- Banco Central Europeo (BCE)
- European Banking Authority (EBA)
- Comisión Europea · DG FISMA / DG CONNECT
- Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV)
- Iberpay
- Asociación Española de Banca (AEB)
- CECA
- Bizum

Datos, regulación y marcos de referencia

- INE — Contabilidad Nacional Anual de España. Agregados por rama de actividad, último dato anual disponible
- INE — Encuesta sobre Equipamiento y Uso de Tecnologías de Información y Comunicación en los Hogares 2025
- Banco de España — Informe de Estabilidad Financiera. Primavera 2026
- Banco de España — Informe de Inclusión Financiera 2025, publicado el 26/05/2026
- Banco de España — Memoria de Reclamaciones 2025, publicada el 21/07/2026
- Banco de España — Estadísticas de créditos dudosos y sistemas de pago
- EBA — Rising application of AI in EU banking and payments sector
- EBA — AI Act: implications for the EU banking and payments sector
- EBA — Digital Operational Resilience Act (DORA)
- Comisión Europea — Instant Payments Regulation

FUENTES Y REFERENCIAS

Este informe ha sido elaborado a partir de estadísticas, normas, informes, estrategias y comunicaciones publicadas por organismos públicos, instituciones sectoriales y canales oficiales de los proyectos analizados, consultados hasta agosto de 2026.

- Comisión Europea — AI Act
- Banco Central Europeo — Digital euro project and pilot
- CNMV — trabajos sobre transformación tecnológica, DLT y tokenización
- Iberpay — 2025, año récord en transferencias instantáneas en España

Fuentes oficiales de los casos

- CaixaBank · agente IA para contratación digital → CaixaBank
- BBVA · IA generativa a escala corporativa → BBVA
- Santander · proyectos de IA open source y estrategia AI-first → Banco Santander
- Bizum · interoperabilidad europea → Bizum y CECA/AEB/UNACC
- Iberpay · Nextia y pagos instantáneos → Iberpay
- Euro digital · PSP españoles seleccionados → BCE
- Project Agorá · pagos tokenizados → BBVA

SOBRE NOSOTROS

El punto de encuentro de todos los actores de la digitalización: proveedores, empresas y personas.

TICNegocios es el ecosistema tecnológico de Cámara Valencia que nació en 2016 para ayudar a las empresas en su proceso de Transformación Digital. Ofrecemos servicios de tecnología y digitalización que promueven la competitividad de las empresas valencianas según su sector de actividad (servicios, comercio, industria), y las convierte en organizaciones más escalables y más flexibles.

ticnegocios.camaravalencia.com

Tecnología
para los negocios