

## ***El futuro está aquí: Las metodologías detrás de los escenarios económicos de Visa del futuro***

### **Contexto y consideraciones**

Entre marzo y junio de 2024, Visa trabajó con su socio de investigación global, Morning Consult, para entregar dos trabajos complementarios:

- Encuesta a consumidores en toda Europa para comprender las esperanzas, ambiciones y barreras de la sociedad para adoptar nuevas tecnologías de pago en un futuro próximo. El estudio se llevó a cabo en marzo y abril de 2024 entre 8.000 consumidores de Francia, Italia, España, Polonia, Alemania, Suecia y el Reino Unido. Además, se encuestó a 516 responsables de la toma de decisiones empresariales del Reino Unido. Los datos de Gen Pop se ponderaron para aproximar a la población adulta en función del género, el nivel educativo, la edad, la raza y la región. A continuación, se hace referencia a algunas de estas investigaciones dentro de las metodologías de ciertas declaraciones.
- Previsiones económicas de bajo nivel para entender el hipotético impacto económico de estas innovaciones.

Este documento ofrece claridad y transparencia sobre cómo Morning Consult llegó a las declaraciones de pronóstico, proporcionando tanto la fuente original como las suposiciones hechas por Morning Consult. Si bien los temas reflejados en las hipótesis se relacionan con áreas cubiertas en las encuestas de consumidores, las actitudes, comportamientos y opiniones sondeadas en las encuestas no siempre se traducen fácilmente en un impacto a nivel agregado.

Este ejercicio de impacto ayuda a poner en contexto las percepciones de las encuestas de los consumidores al trazar una línea desde los temas principales hasta los efectos a mayor escala o a largo plazo mediante el uso de una lente diferente, generalmente con datos públicos de Visa u otras fuentes públicas. A efectos ilustrativos y contextuales apropiados para una garantía de esta naturaleza, las ilustraciones suelen ser amplias, direccionales, ilustrativas y se basan en una síntesis de los datos disponibles, con algunas suposiciones hechas y llevadas a cabo en un cuadro de tiempo, como se hace aquí.

Cada uno de los escenarios de este documento representa el beneficio positivo potencial para los ciudadanos, los comercios y las economías europeas de las nuevas tecnologías de pago en caso de que estos escenarios hipotéticos se cumplan. Bajo ninguna circunstancia esto representa el rendimiento estimado, los ingresos o las expectativas de Visa o sus subsidiarias.

Visa no ofrece ninguna garantía ni declaración en cuanto a la integridad o exactitud de la información contenida en este documento, ni asume ninguna responsabilidad que pueda resultar de la confianza en dicha información. Este documento contiene escenarios ilustrativos que se relacionan, entre otras cosas, con el posible impacto socioeconómico para las personas, los comercios y las economías de las nuevas tecnologías de pago en el futuro. Los escenarios ilustrativos generalmente se identifican con palabras como "cree", "estima", "espera", "pretende", "puede", "proyecta", "podría", "debería", "será", "continuará" y otras expresiones similares. Están sujetos a ciertos riesgos, incertidumbres y otros factores, muchos de los cuales están fuera de nuestro control y son difíciles de predecir.

### **1. Aproximadamente el 67% de las pequeñas empresas europeas aceptan pagos con tarjeta de débito o crédito<sup>1</sup>, y las investigaciones demuestran que al aceptar pagos digitales, con tarjeta o teléfono móvil, las empresas pueden tener un impacto positivo en su balance. La digitalización de todas las pymes de Europa podría aumentar los ingresos en más de 200.000 millones de euros anuales en términos reales una vez que se adopte plenamente.**

<sup>1</sup> En noviembre y diciembre de 2022, Visa llevó a cabo su investigación de mercado cuantitativa anual y en profundidad de aproximadamente 6,000 pequeñas empresas en 14 mercados para comprender el estado actual de la cuestión y explorar los factores que continuarán influyendo en su crecimiento. Los mercados cubiertos por la encuesta fueron Alemania, Reino Unido, Francia, España, Italia, Países Bajos, Portugal, Suecia, Dinamarca, Israel, Turquía, Rumanía, Polonia y Grecia.

- a. **Estimaciones de mercado de aumento de ingresos desglosados por países seleccionados: Reino Unido (aprox. 30%); Francia (aprox. 15%); Alemania (aprox. 13%); España (aprox. 9%); Italia (aprox. 5%); Polonia (aprox. 3%); y Suecia (aprox. 3%).**

El enlace al artículo original de Visa, "Liberar el potencial de las pequeñas y medianas empresas de Europa", se encuentra [aquí](#), junto con un segundo artículo sobre la ambición de Visa de [habilitar digitalmente a millones de pymes](#) en todo el mundo.

Más información sobre la metodología de Morning Consult:

Las pymes (249 empleados o menos) representan aproximadamente el 50% de los ingresos de las empresas no financieras en todo el Reino Unido y la UE.<sup>2</sup> Las pymes generaron unos ingresos de alrededor de 19 billones de euros en 2022, alrededor de la mitad de todos los ingresos empresariales de la UE.<sup>3</sup> También en 2022, las pymes del Reino Unido generaron aproximadamente 2,2 billones de libras esterlinas<sup>4</sup> (aproximadamente 2,5 billones de euros al 31/12/22). Así, las pymes de la UE y el Reino Unido representaron unos ingresos de alrededor de 21,5 billones de euros a finales de 2022.

Según el artículo anterior de Visa, dos tercios (67%) de las pymes aceptaron pagos con tarjeta en Europa a principios de 2023. El 41% de los encuestados en la investigación de Visa (también en 2023, detalles en el mismo artículo) indicó que la facturación aumentó entre un 6 y un 15% cuando comenzaron a aceptar pagos con tarjeta.<sup>5</sup> Esto implica un rango de 185.000 millones de euros (al 6%) a 456.000 millones de euros (al 15%) en ingresos de las pymes a medida que se adoptan plenamente los pagos digitales.<sup>6</sup>

Estas estimaciones<sup>7</sup> de mercado se basan en la observación de los resultados pasados a medida que las empresas adoptaron los pagos digitales; algunas de esas ganancias pueden haber sido un cambio de participación hacia las empresas que adoptaron los pagos digitales desde aquellos que aún no los habían adoptado. En la medida en que este cambio de cuota es una fuente importante de mejoras observadas, los resultados de las que se adopten en el futuro pueden ser menores, ya que cada vez hay menos actores no digitalizados de los que recurrir. En términos generales, la "digitalización" de una pyme se centra principalmente en la aceptación de pagos digitales y la creación de negocios en línea.

## **2. Según los datos europeos de VisaNet, Click to Pay puede permitir un aumento del 4,5% en las ventas de los comercios<sup>8</sup>, lo que significa un posible aumento anual de 51.000 millones de euros en las ventas de comercio electrónico de las pymes en el Reino Unido y la UE.**

---

<sup>2</sup> Los datos a nivel de país para el Reino Unido también muestran casi exactamente el mismo volumen de negocios total (ingresos) para las empresas con menos de 250 empleados y más de 250 empleados dentro del sector no financiero (Oficina Nacional de Estadísticas del Reino Unido).

<https://www.ons.gov.uk/businessindustryandtrade/business/businessservices/datasets/uknonfinancialbusinesseseconomyannualbusinesssurveyemploymentsizeband>. La Comisión Europea describe detalladamente las pymes de la UE, pero en gran medida en términos de valor añadido (no de ingresos), [https://single-market-economy.ec.europa.eu/document/download/b7d8f71f-4784-4537-8ecf-7f4b53d5fe24\\_en?filename=Annual%20Report%20on%20European%20SMEs%202023\\_FINAL.pdf](https://single-market-economy.ec.europa.eu/document/download/b7d8f71f-4784-4537-8ecf-7f4b53d5fe24_en?filename=Annual%20Report%20on%20European%20SMEs%202023_FINAL.pdf)

<sup>3</sup> Eurostat de la UE,

<https://ec.europa.eu/eurostat/web/products-eurostat-news/w/ddn-20231212-1#:~:text=In%202022%2C%20the%20EU%20had,turnover%20of%20%E2%82%AC38%20trillion.>

<sup>4</sup> Statista,

<https://www.statista.com/statistics/687367/uk-sme-turnover/#:~:text=In%202023%20small%20and%20medium,at%20over%20936.86%20billion%20pounds>

<sup>5</sup> Investigación preexistente proporcionada por Visa.

<https://navigate.visa.com/europe/purpose-and-impact/billions-of-reasons-to-champion-growth>

<sup>6</sup> El 33% aún no lo ha adoptado x El 41% espera experimentar un aumento del 6% (o del 15%) x 22,5 billones de euros en los ingresos básicos. <sup>7</sup> Se trata de una simple extrapolación. Hay razones para creer que los aumentos de ingresos por pagos con tarjeta por parte de los adoptantes posteriores no serán paralelos a los de los adoptantes anteriores, pero estos son los datos más cercanos disponibles sin una investigación complicada de novo.

<sup>7</sup> [Europa: participación del comercio electrónico en el PIB por países en 2022 | Statista](#)

<sup>8</sup> Datos de VisaNet + Informe mensual de autorización de GBI, mayo de 2022 (artículo completo [aquí](#))

*Más información sobre la metodología de Morning Consult:*

Los datos de VisaNet muestran que Click to Pay podría beneficiar a las compras en línea, lo que se traduciría en un aumento del 4,5% en las ventas de los comercios a través del aumento de las tasas de autorización (véase la nota a pie de página 8). Click to Pay se encuentra actualmente en las primeras etapas, pero ¿qué significa un aumento del 4,5% en las ventas para los niveles del PIB europeo si se generaliza?

Nuestro objetivo principal es cuantificar las implicaciones de las propias estimaciones de Visa, por lo que aplicamos este 4,5% a la base más plausible para las mejoras, es decir, las ventas de comercio electrónico de la UE y el Reino Unido.

Basándonos en nuestro análisis de los datos de la UE y otros<sup>9</sup>, Morning Consult estimó que las ventas de comercio electrónico en el Reino Unido y la UE en 2023 ascenderían aproximadamente a 1.939.000 millones de euros en total, de los cuales 1.144.000 millones corresponderían a las PYMES. Un aumento del 4,5% implica 51.000 millones de euros anuales para las empresas del Reino Unido y de la UE.

**3. Según un piloto europeo, Click to Pay podría reducir el tiempo empleado en la caja hasta en un 40%.<sup>10</sup> Dada la cantidad de carritos abandonados en el comercio electrónico, la importancia del tiempo de pago y las preocupaciones sobre la introducción de datos de crédito en el proceso de pago, un minorista que adopte Click to Pay podría aumentar sus ingresos hasta en un 30%.**

*Más información sobre la metodología de Morning Consult:*

Los datos de Visa muestran que Click to Pay podría ver una reducción del 40% en el tiempo dedicado a la caja mientras se compra en línea. El tiempo medio de compra en Europa fue de 3,3 minutos en 2022 y el 62% de los consumidores abandonan una compra después de dos minutos<sup>11</sup>. Visa pregunta, ¿qué significaría una reducción del tiempo del 40% para los minoristas?

Las fuentes generalmente indican que el 70% de los carritos son abandonados<sup>12</sup>, con porcentajes más altos de ciertos canales de referencia como las redes sociales. En la medida en que los carritos abandonados parecen transacciones completadas, esto significa que hay alrededor de tres carritos abandonados por cada transacción completada, una pérdida enorme, al menos a primera vista. De hecho, las investigaciones indican que entre el 25 y el 26% de los que abandonan compran a través de otro sitio o medio, lo que indica que se trata realmente de ventas perdidas, en lugar de compradores más ocasionales o que comparan activamente las ofertas de los minoristas.<sup>13</sup>

Entre el 15% y el 20% de los carritos abandonados se deben a que se tarda demasiado tiempo en pagar o a que no se quieren introducir los datos de la tarjeta, dos problemas que Click to Pay resuelve. Por lo tanto, al menos el 25% de los carritos abandonados representan verdaderos negocios, y una buena parte se pierden debido al tiempo en la caja o a problemas de pago. Por otra parte, Shopify afirma que la posibilidad de realizar pedidos con un solo clic mejora potencialmente las tasas de conversión del embudo inferior en un 50% con respecto al

<sup>9</sup> Datos: <https://www.statista.com/statistics/1283556/e-commerce-percentage-gdp-europe-country/>; [https://en.wikipedia.org/wiki/List\\_of\\_sovereign\\_states\\_in\\_Europe\\_by\\_GDP\\_\(nominal\)](https://en.wikipedia.org/wiki/List_of_sovereign_states_in_Europe_by_GDP_(nominal)); Comisión Europea, 2023, Informe anual sobre SME2, fig. 38; PYME Ecomm basada en el 59% del valor añadido de toda la UE dentro de la industria minorista (industria que consideramos más representativa de Ecomm); Análisis de Morning Consult.

<sup>10</sup> Datos de visados extraídos del piloto Click to Pay en 2024

<sup>11</sup> <https://stripe.com/gb/guides/state-of-european-checkouts-2022>

<sup>12</sup> Instituto Baymard, 48 Estadísticas de la tasa de abandono de carritos 2023, <https://baymard.com/lists/cart-abandonment-rate>.

<sup>13</sup> Estadísticas de abandono de carritos, <https://www.hotjar.com/blog/cart-abandonment-stats/>; 15 Estadísticas de abandono de carritos, <https://www.cloudways.com/blog/shopping-cart-abandonment-statistics/>; 50+ Estadísticas clave de abandono de carritos de comercio electrónico, <https://analyzify.com/hub/cart-abandonment-statistics/>; Una cuarta parte de los consumidores utiliza cuentas de invitado, <https://ecommerceage.co.uk/e-commerce-age/a-quarter-of-consumers-use-guest-accounts-online-over-privacy-concerns/>.

proceso de pago invitado<sup>14</sup>. Esto es coherente con la importancia de reducir el tiempo y la seguridad de los detalles de la transacción<sup>15</sup>.

Síntesis:

Un 70% de abandonos implica que por cada carrito que conduce a un pago final, hay tres que no lo hacen. Así pues, un comercio podría aumentar potencialmente sus ventas con tres ventas añadidas por cada una que ya realiza. Sin embargo, cualquier consumidor que haga compras comparativas y que compre hasta el punto de los costes finales (precio, entrega, otras condiciones) en dos sitios para comparar tendrá, por lo general, al menos un 50% de tasa de abandono. Alguien que compre en cuatro sitios tendrá automáticamente una tasa de abandono del 75%. Esto puede ser más cierto con transacciones de mayor valor<sup>16</sup>.

Nuestro resumen de la oportunidad del embudo es (utilizando números aproximados consistentes en la mayoría de las fuentes, además de suposiciones adicionales):

El 70-75% de los carritos se abandonan; de ellos, algunos pueden ser compradores fantasma que buscan en varios sitios para comparar. De ellos, alrededor del 26% compran en otro sitio, por lo que son reales y podrían haber sido convertidos (pero no hay efecto PIB, ya que la transacción se realiza con otro vendedor); de estos, quizás el 30% abandonaron un vendedor debido a la hora de cierre u otros problemas de pago.

Es posible que el resto de los abandonos no estuvieran listos para comprar; Morning Consult no conocía esta cifra, por lo que, como mucho, pueden utilizar un valor de referencia de que quizá el 20% estaban listos para comprar (para ser conservadores); de estos, de nuevo, quizá el 30% no se cerraron debido a problemas de pago.

(26% x 30% + 74% x 20% x 30%) implica que alrededor del 12% de los carritos abandonados podrían salvarse con Click to Pay y medios similares que hacen que la transacción final sea más fácil y segura. Dado que había alrededor de tres carritos abandonados por cada carrito cerrado, esto implica un aumento potencial en las transacciones de alrededor del 36% (3 x 12%) en relación con la base actual del minorista.<sup>17</sup> Dado que las mejores estimaciones indican casi tres carritos abandonados por cada venta cerrada (lo que implica una tasa de abandono del 70-75%), ahorrar entre un 8% y un 12% de carritos abandonados implica una oportunidad de mejora del 24 al 36% a nivel de un minorista individual.<sup>18</sup> Usamos 30% para representar el punto medio de este rango.

#### **4. Los consumidores europeos podrían ahorrar hasta 250.000 millones de euros más cada año si adoptaran herramientas de gestión digital como la IA para ayudar a gestionar sus finanzas. Solo en el Reino Unido, el impacto podría ser de 15.000 a 30.000 millones de libras anuales.**

*Más información sobre la metodología de Morning Consult:*

La investigación de Visa<sup>19</sup> mostró que los consumidores ya muestran interés en las herramientas de planificación financiera, incluidos los botes de ahorro y dispositivos similares. El 31% de los consumidores del Reino Unido

---

<sup>14</sup> Shopify, citando a un estudio realizado por la consultora Big 3: [Introduction to Shopify's Payments Stack: Shopify Payments, Shop Pay, Shop Pay Installments, and Shopify Protect \(2024\) - Shopify](#)

<sup>15</sup> Baymard Institute. 2017. Informe sobre la usabilidad del checkout en el comercio electrónico. Instituto Baymard. 2019. El flujo de pago medio tiene 14,88 campos de formulario, el doble de lo necesario.

<sup>16</sup> Ejemplo de investigación del recorrido del cliente, Power Reviews, <https://www.powerreviews.com/key-digital-physical-influences-customer-journey/>;

<sup>17</sup> Esto está dentro del mismo orden de magnitud que la vida estimada de Shopify del 50% de conversiones del embudo inferior.

<sup>18</sup> Tenga en cuenta que estos representan ventas que un minorista individual podría capturar en lugar de perder con otro minorista; La mayor parte será un cambio de las ventas a minoristas con mejores métodos de pago y experiencia de pago del cliente, no necesariamente un aumento de las ventas minoristas en todo el sector.

<sup>19</sup> El estudio se llevó a cabo en marzo y abril de 2024 entre 8.000 consumidores de Francia, Italia, España, Polonia, Alemania, Suecia y el Reino Unido. Además, se encuestó a 516 responsables de la toma de decisiones empresariales del Reino Unido. Los datos de la Generación Pop se ponderaron para aproximar la población adulta en función del género, el nivel educativo, la edad, la raza y la región.

conoce las herramientas de gestión de ahorros (por ejemplo, la creación y gestión de fondos de ahorro) y le gustaría utilizarlas. El 38% de los británicos afirma que le gustaría aprender más sobre la gestión de sus finanzas y cómo puede optimizarlas.<sup>20</sup>

Herramientas como estas podrían acercar a los consumidores a los niveles de ahorro recomendados. Los expertos sugieren que las personas ahorren en una proporción de 50/30/20 de sus ingresos disponibles distribuidos entre las necesidades, los deseos y los ahorros imprescindibles. Actualmente, la tasa de ahorro en el Reino Unido está más cerca del 10% en lugar del 20%, con una porción no trivial de hogares con ahorros limitados o nulos. La UE es similar, con un 12,7% en 2022, cerca de su media anterior a la pandemia<sup>21</sup>.

Es poco probable que herramientas como los botes de ahorro y los nuevos modelos bancarios cierren la brecha por completo. Sin embargo, si estos dispositivos pueden ayudar a aumentar el ahorro de los consumidores en un 1% adicional de la renta disponible de los consumidores (entre una décima y una octava parte de la brecha actual), el ahorro total de los consumidores en la UE más el Reino Unido podría aumentar en aproximadamente 130-250.000 millones de euros anuales.<sup>22</sup> Esta es una estimación conservadora de Morning Consult, ya que la brecha total es del 7% o más.

**5. Una vez que la biometría se generalice, las pymes europeas podrían capturar hasta 43.000 millones de euros en ventas adicionales al año, reduciendo la fricción de las contraseñas. Además, el fraude podría reducirse en 483 millones de euros anuales a través de la biometría en toda la región.**

- a. **Estimaciones de mercado para desgloses de países seleccionados de aumento de ingresos: Reino Unido (aprox. 30%); Francia (aprox. 15%); Alemania (aprox. 13%); España (aprox. 9%); Italia (aprox. 5%); Polonia (aprox. 3%); y Suecia (aprox. 3%).**

*Más información sobre la metodología de Morning Consult:*

Impacto en los ingresos: Las estimaciones básicas de Morning Consult creen que las actividades de comercio electrónico proporcionan el mejor punto de partida para el impacto de la biometría con respecto a los pagos. Utilizando los mismos datos que sustentan las estimaciones de Morning Consult sobre Click to Pay, Morning Consult estimó que las ventas de comercio electrónico del Reino Unido y la UE en 2023 fueron de aproximadamente 1.939 mil millones de euros en total, con 1.144 mil millones para las pymes.<sup>23</sup>

¿Qué mejoras podría aportar el uso de la biometría? En el estudio 2024 de Morning Consult para Visa<sup>24</sup>, los consumidores del Reino Unido y de la UE indicaron que por cada 10 intentos de transacciones de comercio electrónico, abandonaban algo más de dos intentos. De éstos, los consumidores indicaron que alrededor del 15% (del 9% al 19%, dependiendo del país) abandonaban las transacciones por problemas con las contraseñas o por tener que introducir una contraseña. Sobre esta base, por cada ocho transacciones completadas, otro 2 x 15%, o 0,3 transacciones, podrían haberse completado de no ser por un problema con la contraseña.

Si la biometría fuera generalizada, facilitando la autenticación, esto sugiere que estas ocho ventas podrían haberse convertido en 8,3 ventas, un aumento del 3,75%. Aplicando esto a los 1.144 billones de euros en ventas estimadas de comercio electrónico de PYMES de Morning Consult, sugiere una mejora de aproximadamente 43 billones de euros en total en el Reino Unido y la UE. Tenga en cuenta que esto representa la ventaja (si) la autenticación biométrica fuera omnipresente, lo que puede llevar algún tiempo; la misma encuesta mostró que

<sup>20</sup> Fuente, Visa, citando la encuesta Tink Fintech for Good de 2023 y la encuesta de Tink Banking de 2023.

<sup>21</sup> Eurostat, Estadísticas de los hogares de la UE sobre la renta, el ahorro y la inversión.

[https://ec.europa.eu/eurostat/statistics-explained/index.php?title=Households\\_-\\_statistics\\_on\\_disposable\\_income,\\_saving\\_and\\_investment&id=523241#Household\\_saving\\_rate](https://ec.europa.eu/eurostat/statistics-explained/index.php?title=Households_-_statistics_on_disposable_income,_saving_and_investment&id=523241#Household_saving_rate).

<sup>22</sup> Renta disponible de la UE 2023 (est) 11.450 Bn Eu. Renta disponible del Reino Unido 2023 (est) 1.691 Bn Eu (1.450 Bn GBP).

<sup>23</sup> Datos: <https://www.statista.com/statistics/1283556/e-commerce-percentage-gdp-europe-country/>;

[https://en.wikipedia.org/wiki/List\\_of\\_sovereign\\_states\\_in\\_Europe\\_by\\_GDP\\_\(nominal\)](https://en.wikipedia.org/wiki/List_of_sovereign_states_in_Europe_by_GDP_(nominal)); Comisión Europea, 2023, Informe anual sobre SME2, fig. 38; PYME Ecomm basada en el 59% del valor añadido de toda la UE dentro de la industria minorista (industria que consideramos más representativa de Ecomm); Análisis de Morning Consult.

<sup>24</sup> El estudio se realizó en marzo y abril de 2024 entre 8.000 consumidores de Francia, Italia, España, Polonia, Alemania, Suecia y el Reino Unido. Además, se encuestó a 516 responsables de la toma de decisiones empresariales del Reino Unido. Los datos de Gen Pop se ponderaron para aproximarlos a la población adulta en función del sexo, el nivel educativo, la edad, la raza y la región.

en este momento, alrededor del 34% de los consumidores siguen siendo escépticos o dudan en adoptar la biometría, por lo que este aumento del 3,75% debe ser visto como un número a largo plazo, a medida que la adopción se afianza.<sup>25</sup>

Reducción del fraude: Según la Oficina Nacional de Estadísticas, actualmente hay 67,1 millones de personas en el Reino Unido<sup>26</sup>. Entre ellos, la BBC informa que aproximadamente 1 de cada 15 personas es víctima de fraude, lo<sup>27</sup> que significa que aproximadamente (67,1 mm x 1/15) 4,4 millones de personas se han visto afectadas por el fraude en este mercado y está valorado en 395,7 millones de libras esterlinas (3) o aproximadamente 90 libras esterlinas por persona (4,4 mm / 395,7 mm).<sup>28</sup>

Sabemos que la biometría puede ayudar a reducir el fraude y, entre los encuestados del Reino Unido que actualmente no utilizan la biometría para el pago o la autenticación, el 28% dice que es algo o extremadamente probable que considere el uso de la biometría para las soluciones de pago en los próximos cinco años.<sup>29</sup> Entre los 4,4 millones de personas afectadas por el fraude estimadas en el mercado, si el 28% adoptara soluciones de pago biométricas, esto podría resultar en (4,4 mm x 28%) 1,2 millones de personas menos afectadas y el equivalente a aproximadamente 110,9 millones de libras esterlinas (1,2 millones x 90 libras esterlinas) en la reducción del fraude en los próximos cinco años.

Cuando Morning Consult aplicó una lógica similar a la UE, tenemos: la población de la UE es de aproximadamente 448 millones de personas<sup>30</sup>. El 8% de los consumidores experimentó fraude bancario o de pago en línea en los últimos cinco años<sup>31</sup>. Esto implica 448 mm x 8% = 35,9 mm de personas impactadas. El fraude con tarjeta en pagos online ascendió a 1.280 millones de euros. 1,28 mil millones de euros / 35,9 mm = 36 euros por persona en fraude. En promedio, es probable que el 27% adopte soluciones de pago biométrico en los próximos 5 años. 35,9 mm impactados x 27% = 9,7 mm que las personas probablemente adoptarán, lo que equivale a 9,7 mm x 36 € = 349,2 mm € o 294,9 mm de reducción potencial del fraude en los próximos 5 años.<sup>32</sup>

Cuando Morning Consult combinó las cifras del Reino Unido + la UE, el impacto colectivo podría significar que la biometría tiene el potencial de ayudar a reducir el fraude en (110,9 millones de libras + 294,9 millones de libras), 405,8 millones de libras esterlinas, o 483 millones de euros, y aproximadamente (1,2 mm + 9,7 mm) 10,9 millones de personas menos se verán afectadas en los próximos cinco años.

---

<sup>25</sup> A menudo se cita una tasa de abandono de carritos del 70-75%. De esto, se dice que el 25-26% compra a otro comerciante, lo que significa que no hay efecto en el PIB, solo un cambio en el vendedor. Esto deja aproximadamente el 70-75% (se dice que está abandonado) x el 75% no comprado a otro comerciante, por lo que aproximadamente el 50% de los carritos están abandonados.<sup>43</sup> Si aproximadamente el 15% de los abandonos se deben a problemas con las contraseñas, como se muestra en la investigación de consumidores de MC Visa 2024, esto implica que el 50% x 15%, o el 7,5% de los abandonos podrían "salvarse" si la biometría fuera omnipresente. Sin embargo, debido a que los abandonos declarados en un 75% superan los acuerdos cerrados reales en un factor de 3:1, esto implicaría un enorme aumento en las ventas para los comerciantes. Simplemente no hay suficiente ingreso disponible para el consumidor para respaldar las ventas "faltantes" implícitas. Creemos que muchos de los carritos nominalmente abandonados nunca habrían resultado en una venta, y muchos pueden ser el resultado de comparaciones de compras. Esto nos lleva a creer que el aumento del 3,7% en el texto principal es más convincente.

<sup>26</sup> [Visión general de la población del Reino Unido - Oficina Nacional de Estadísticas \(ons.gov.uk\)](https://ons.gov.uk)

<sup>27</sup> [Advertencia: Reino Unido pierde 2.300 libras esterlinas por minuto debido a un fraude - BBC News](https://www.bbc.com/news/technology-56888888)

<sup>28</sup> [Visión general de la población del Reino Unido - Oficina Nacional de Estadísticas \(ons.gov.uk\)](https://ons.gov.uk); [Advertencia de que el Reino Unido pierde 2.300 libras esterlinas por minuto debido al fraude \(bbc.com\)](https://bbc.com/news/technology-56888888); [Comprender y prevenir el fraude con tarjeta no presente \(sumup.com\)](https://sumup.com).

<sup>29</sup> Encuestas de Consumo de Impacto Económico de Morning Consult (VISA 20). Tenga en cuenta que este es un puntaje promedio de los 2 primeros (extremadamente y muy probable) en los siguientes mercados: Francia, Alemania, Italia, Polonia, España y Suecia.

<sup>30</sup> [https://european-union.europa.eu/principles-countries-history/key-facts-and-figures/life-eu\\_en](https://european-union.europa.eu/principles-countries-history/key-facts-and-figures/life-eu_en)

<sup>31</sup> Whitepaper de Axerve: Ciberdelincuencia y fraude online: un reto para el ecosistema de comercio electrónico <https://brc.org.uk/media/679094/cybercrime-and-online-fraud-axerve.pdf> (página 7)

<sup>32</sup> Datos y cifras, demografía de la UE | Unión Europea (europa.eu); El fraude al consumo afecta a 1 de cada 4 europeos | Agencia de los Derechos Fundamentales de la Unión Europea (europa.eu); Informe sobre fraude con tarjetas en 2020 y 2021 (europa.eu)