

La revolución de los medios de pago



Crecen el sistema de pagos *online*, el *contactless* (permite pagar con solo acercar la tarjeta o el móvil al terminal) y los *wallets* (basados en la creación de un monedero).

La digitalización del negocio financiero ha abierto el mercado a nuevos operadores, como las empresas *fintech*, que utilizan la tecnología para mejorar la actividad financiera. Estos cambios han llegado también a los medios de pago, que viven su propia revolución. Aunque la mayor parte de los consumidores sigue usando los canales habituales para formalizar sus pagos (metálico, tarjetas y transferencias), las posibilidades que ofrecen internet y, sobre todo, los dispositivos móviles, son numerosas.

MARIÁN LEZAUN

✉ marianlezaun@gmail.com

🐦 [@mlezaun](https://twitter.com/mlezaun)

LA TENDENCIA APUNTA a que, en los próximos años, el pago con tarjetas bancarias convivirá con otros servicios más cómodos, más seguros y, sobre todo, más baratos. Es cuestión de tiempo, porque estas soluciones son aún desconocidas para la mayoría de los usuarios que apenas distinguen entre los diferentes productos, las aplicaciones o las nuevas tecnologías.

Aunque Bizum ya cuenta con más de dos millones de usuarios, en España el 85% de las compras se siguen pagando en metálico

El último informe de la consultora PriceWaterhouseCoopers sobre los medios de pago en España señala que, pese al auge de las nuevas aplicaciones y las posibilidades de pago electrónico, el medio más utilizado en España sigue siendo el dinero en efectivo, seguido de las tarjetas de débito, las transferencias bancarias y las tarjetas de crédito. La consultora señala también el crecimiento registrado en el último año por PayPal, el sistema de pagos *online*, el *contactless*, que permite pagar con solo acercar la tarjeta o el teléfono al terminal del comercio y los *wallets* de los bancos (sistemas basados en la creación de un monedero previo). Y es que los nuevos medios de pago em-



¿Son seguras las aplicaciones de pago?

SEGÚN los expertos consultados, todos los sistemas que han salido tienen importantes medidas de seguridad que les sustentan, algunos incluso superando a las utilizadas por las tarjetas. De hecho, las transferencias *online*, reguladas por la nueva directiva sobre medios de pago PSD2, se presentan como el método más seguro tanto para el comercio para el usuario. Los *wallet* digitales también disponen de importantes medidas de seguridad, pero se ven superados a la que ya lleva implícita la tarjeta.

piezan a despegar, aunque mucho más lentamente de lo previsto en un país en el que el 85 por ciento de las compras diarias se abonan en metálico. Muy lejos de otros países como Suecia, donde el dinero en efectivo apenas se utiliza o Estados Unidos y el Reino Unido, donde es habitual pagar cualquier cosa con tarjeta y el metálico apenas alcanza un 25 por ciento de las transacciones.

Pagar con el móvil. Entre las aplicaciones que ganan adeptos se encuentra Bizum, respaldada por los grandes bancos españoles, que se ha convertido en líder del mercado. Se trata de una aplicación que permite enviar y recibir dinero a través del móvil y que resulta especialmente útil a la hora de realizar pagos compartidos, evitando el desembolso total a una sola persona, o para pequeñas transferencias (tiene un límite de 1.000 euros por operación y día y otro de 2.000 euros para el que recibe). Por popularidad, le

Para saber más

- 


PricewaterhouseCoopers, en colaboración con el Instituto de Empresa, publica el informe anual *Los medios de pago, un paisaje en movimiento*.
▶ <https://pwc.to/2yCSXrt>


- 

Help my cash, comparador de productos y servicios financieros *online*, analiza cuáles son los medios de pago más utilizados en España.
▶ <https://bit.ly/2QzHMIA>


- 

Para conocer mejor los entresijos de la nueva directiva europea sobre medios de pago, BBVA ofrece en su web algunas claves.
▶ <https://bbva.info/2MVBP3E>



siguen Apple Pay, la plataforma de Apple, y Twyp, la aplicación de ING, abierta para aquellos que no son clientes del banco y que funciona como un monedero.

En el mercado existen diferentes tipos de aplicaciones: aquellas que requieren una recarga previa (monederos) o aquellas que van directamente ligadas a la cuenta bancaria. Depende del número de transacciones que se vayan a realizar, del importe de las operaciones y de las necesidades personales que cada cliente elija. De momento, la mayoría de ellas son gratuitas para los consumidores, pero en el caso de Bizum, por ejemplo, los bancos se reservan la posibilidad de cobrar por el servicio en un futuro si cambian las condiciones del mercado. Todo dependerá de la entrada de nuevos competidores o del aumento de clientes. Entre los más temidos, la posibilidad de pago a través de Whatsapp que ya se ha testado en India y que podría llegar a otros mercados próximamente.

Nueva directiva europea. En los últimos años han sido muchos los medios de pago que han aparecido con distintos objetivos comerciales. Por un lado, hay una parte que intenta ganar cuota de mercado a las tarjetas de débito y crédito, como es el caso de Bizum o SEQR. Por otro lado están los agregadores de cuentas bancarias, como Klarna o Trustly, que ahora operarán bajo el paraguas de la nueva directiva europea sobre medios de pago digitales, PSD2, una normativa que trae cambios fundamentales a la industria, al dar acceso a terceros a la infraestructura de los bancos. Este tipo de agregadores asumen la gestión de los cobros y pagos *online*, eliminando los riesgos tanto para el comprador como para el vendedor.

“Por último, están los sistemas que se apoyan en el uso de las tarjetas intentando mejorar la experiencia del usuario, como es el caso de los *wallet* o monederos



Monedas sociales o complementarias

EN los últimos años se ha registrado un auge de monedas creadas con el objetivo de promover el consumo local, conseguir objetivos económicos concretos y mejorar el desarrollo de alguna región. Son miles de iniciativas surgidas en todo el mundo, muchas amparadas en programas sociales como el Urban Innovative Actions de la Unión Europea, que persiguen mejorar las condiciones económicas, sociales y políticas de determinadas regiones. Una de las veteranas es la Chiemgauer, creada en Alemania por un profesor de secundaria de la región de Baviera, o la Pêche, creada en Montreuil. En España existen iniciativas similares y responden al mismo modelo: número de usuarios restringido, pequeñas operaciones y futuro incierto. “No dejan de ser un reflejo del antiguo trueque donde en lugar de utilizar productos se utilizan monedas virtuales. El problema que tienen es que resulta muy difícil llegar a un volumen importante de usuarios que operen bajo la misma moneda y con una confianza que permita llevarlas al comercio”, explica Javier Bartolomé, responsable de la vertical de Medios de Pago de la Asociación Europea de Asesores Financieros (AEFI). “Es probable que grandes marcas, tipo El Corte Inglés o Amazon, apuesten por este tipo de monedas virtuales propias”, añade.

Existen diferentes tipos de aplicaciones:



aquellas que requieren una recarga previa (monederos) o aquellas que van directamente ligadas a la cuenta bancaria

➔ (Apple Pay, Samsung Pay y Google Pay), y los sistemas de financiación *online*, que quieren cubrir un hueco de mercado en las ventas en internet. Estos sistemas ofrecen al usuario la posibilidad de financiar las ventas *online*, apoyándose también en las tarjetas para cobrar las cuotas del préstamo (Paga+tarde, Aplazame, Sequra, Facilypay, InstantCredit, etc.) y operan en un mercado que ya empieza a estar saturado”, explica Javier Bartolomé, responsable de la vertical de Medios de Pago de la Asociación Europea de Asesores Financieros (AEFI).

El pago con tarjetas bancarias convive con otros servicios más cómodos, más seguros y, sobre todo, más baratos.



Las tendencias para los próximos años continuarán en esta línea. Por un lado, la publicación en el BOE de la transcripción española de la PSD2, con aplicación el próximo mes de septiembre, abrirá la puerta a que aparezcan nuevos actores del perfil de Eurobits, que llegarán lanzando su sistema de transferencias *online*, además de las aplicaciones desarrolladas por los fabricantes de móviles que como Huawei, que ya están planeando lanzar sus *wallet*. “También estamos viendo algunas carteras y medios de pagos apoyados en la tecnología *blockchain* (que aglutina la información disponible en distintos bloques) sobre la base de monedas digitales como Bitcoin, pero que todavía se encuentran en una fase muy verde, con muchas dudas sobre su funcionamiento y éxito. Y sigue siendo una incógnita qué ocurrirá con los medios de pago apoyados en redes sociales como Whastapp, Wechat y similares”, explica Bartolomé. Por el momento solo Wechat ha lanzado su aplicación.

En todo este juego los que van perdiendo protagonismo son los medios de pago basados en P2P (que permiten el intercambio directo de información), que han ido desapareciendo y donde prácticamente ING es el único que sigue operando hoy en día. Por último, tenemos varios medios de pago que, apoyados en la tarjeta, han basado su estrategia en códigos QR, muy orientados sobre todo al sector de la restauración, la mayoría de ellos con ninguno o poco éxito.

Así, pese a todos estos avances, los únicos medios de pago que han tenido suficiente relevancia en nuestro país han sido Bizum que cuenta ya con más de dos millones de usuarios registrados en su sistema y Apple Pay con mucha penetración entre los fieles a su marca, pero que en España solo representa el 10% de cuota de mercado, según explica Javier Bartolomé. Para este experto, “los sistemas de financiación *online* también han adquirido importancia, al no tener competencia con el resto de medios de pago”. ●