



ABRIL 2022

Enfoka-Trends

Revolución en los medios de pago

Revolución en los medios de pago

El dinero en efectivo parece acercarse a su fin, de hecho, las nuevas normativas establecen que cualquier consumidor que realice pagos en tiendas y establecimientos que sean iguales o superiores a 1.000 euros tendrá que optar por otra alternativa. Esta tendencia, y sus correspondientes restricciones, ha abierto todo un mundo a los bancos para ofrecer nuevos métodos de pago.

Las tarjetas bancarias ya fueron uno de los sistemas más usados en los meses más complicados de la pandemia por el temor a los contagios. Según un estudio de Visa, durante el último año este tipo de pagos aumentó un 37% en el caso de las de débito y un 25% en las de crédito.

Hoy en día, es posible pagar cualquier compra por diferentes vías, desde los Wallet incorporados en los smartphones, hasta mediante aplicaciones móviles como Bizum, que ya está trabajando en crear sistemas para facilitar su uso en los negocios. Las monedas y los billetes parecen no tener cabida en el futuro, especialmente ahora que Mastercard ha anunciado que dentro de dos años sus tarjetas recién emitidas carecerán de banda magnética.

Las que aún cuenten con ella convivirán con las de nueva generación hasta aproximadamente 2033, fecha en la que la compañía espera que sus socios (los comercios) estén ya en condiciones de dejar definitivamente atrás una tecnología nacida en los años sesenta.

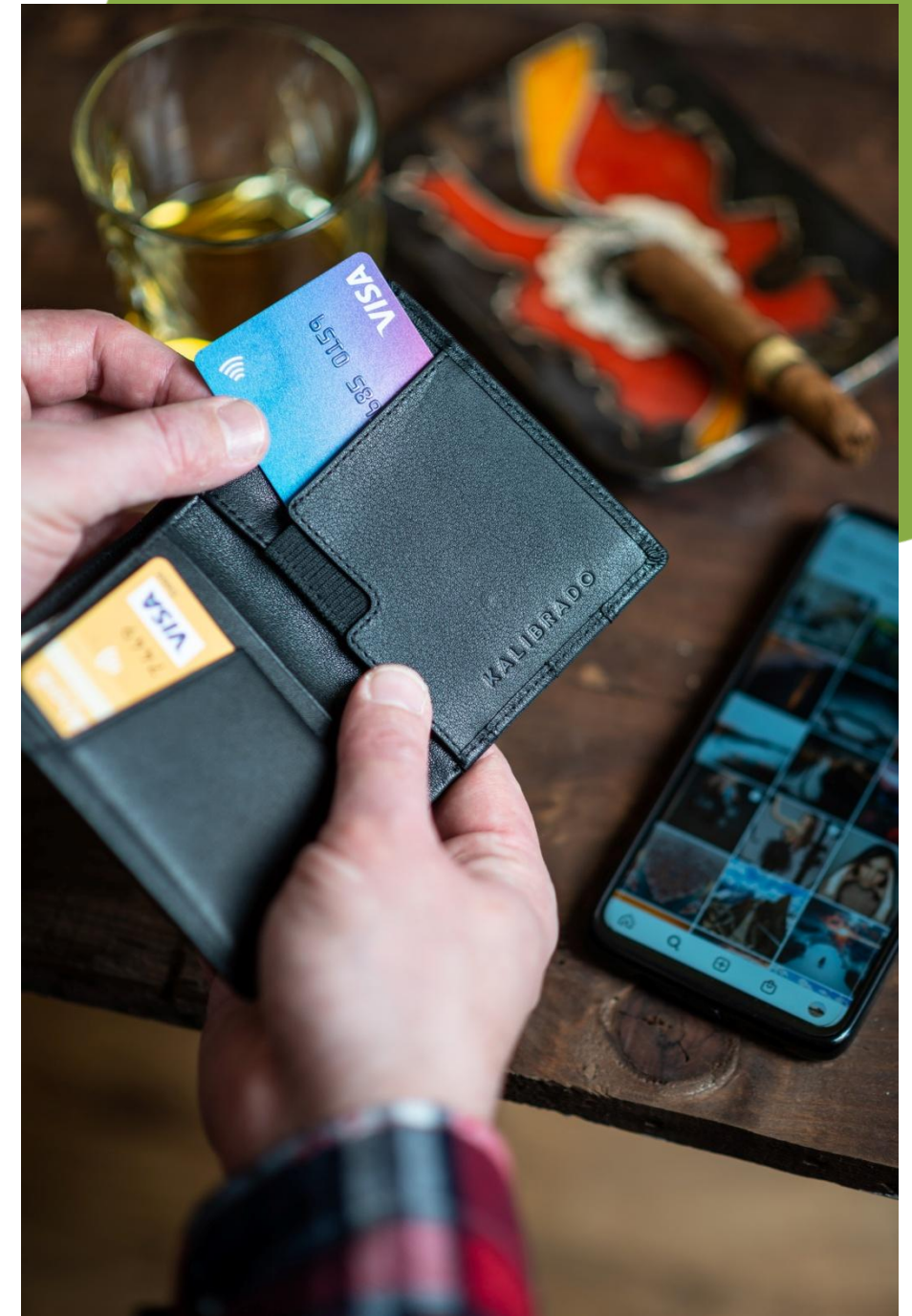


Foto de [Emil Kalibradov](#) en [Unsplash](#)

Revolución en los medios de pago

El cambio, que no se producirá al mismo ritmo en todos los mercados donde opera Mastercard, dará paso a las llamadas tarjetas biométricas, que combinan huellas dactilares con chips para verificar la identidad del titular, lo que ofrece una capa más de seguridad.

Antes de ser activada, la tarjeta registrará (y encriptará) en su chip la huella digital de su titular, de modo que después, al realizar cualquier pago, bastará con que el usuario coloque el dedo cuya huella conoce el chip sobre éste. Si la lectura coincide con el registro guardado, la tarjeta se activará para permitir el pago. La huella únicamente queda guardada en el chip de la tarjeta (ni el banco ni en la nube) lo que dificulta su clonación.

La transacción se completa con la inserción de la tarjeta en el datafono del comercio o con sólo acercarla a éste, lo que tanto para los comercios como para los titulares, además de la mejora de la seguridad, supone agilizar los pagos.

Las tarjetas que dispongan de esta tecnología no requerirán de PIN, aunque también se podrá recurrir a éste si el usuario no puede colocar el dedo sobre el lector de la tarjeta o ha sufrido alguna lesión que impida la correcta comparación de la huella.

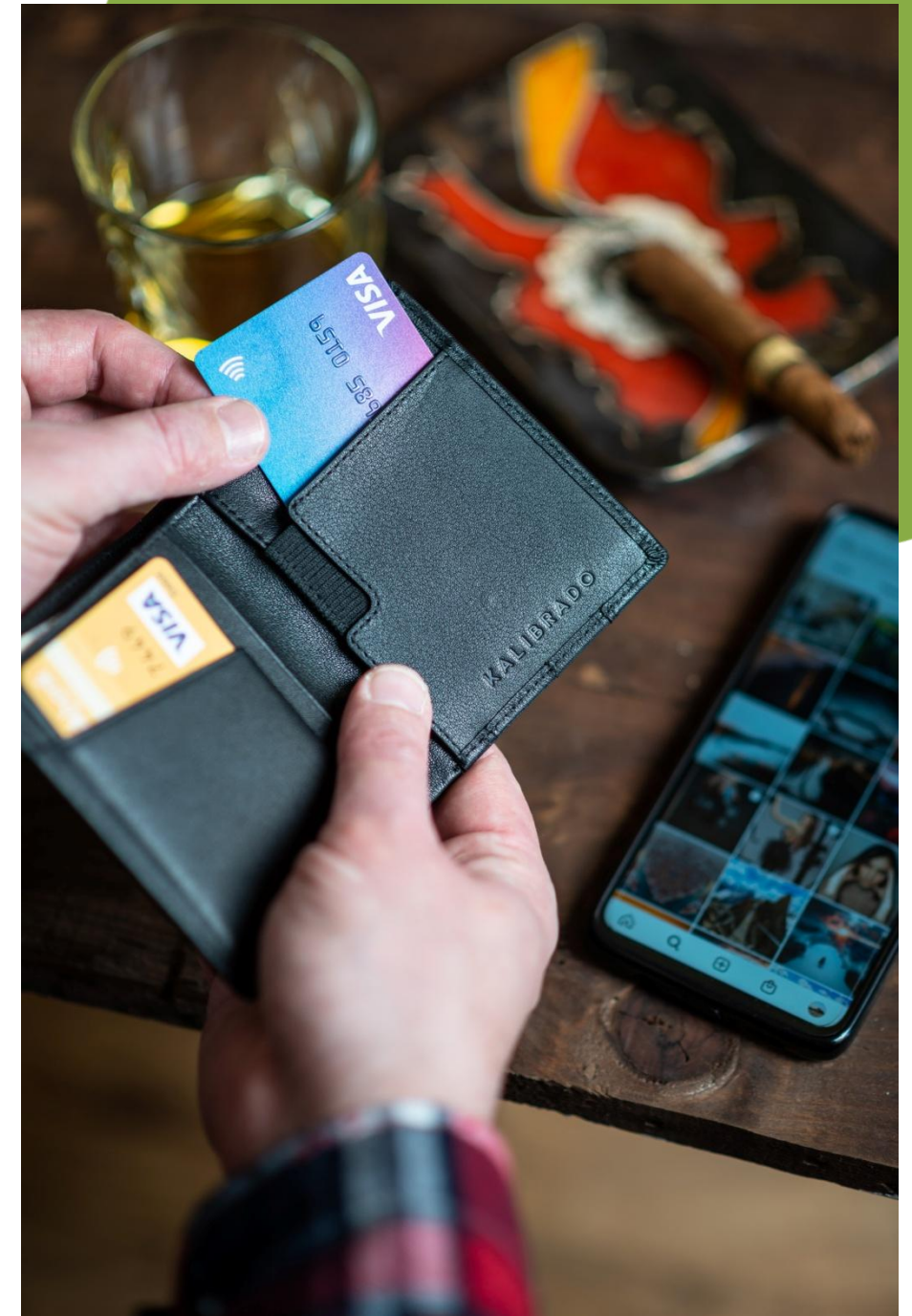


Foto de [Emil Kalibradov](#) en [Unsplash](#)

Revolución en los medios de pago

A este contexto se suma la acción de los gobiernos de algunos países del mundo, que aseguran que están acotando los pagos en billetes, monedas o cheques en aras de combatir la economía sumergida. En el caso de España ya se ha impuesto, como hemos comentado, un límite de 1.000 euros para los pagos en efectivo y la Unión Europea pretende armonizar un límite de 10.000 euros.

Los bancos centrales de algunos países, como China, han emitido sus propias monedas digitales y muchos de ellos ya están preparando las suyas a la vez que favorecen la implantación de la vía digital. A ello se suma el auge de las criptomonedas, con cada vez una mayor presencia, sobre todo entre los más jóvenes, aunque todavía deben ser aceptadas mayoritariamente como medio habitual de pago.

Asimismo, la pandemia de coronavirus ha cambiado los hábitos de consumo y el miedo al contagio por contacto ha inculcado una cultura en la que cada vez es más habitual el pago por vías alternativas al metálico y otros métodos clásicos que se adaptan al pago sin contacto basados en la tecnología de comunicación de campo cercano o NFC, por sus siglas en inglés.

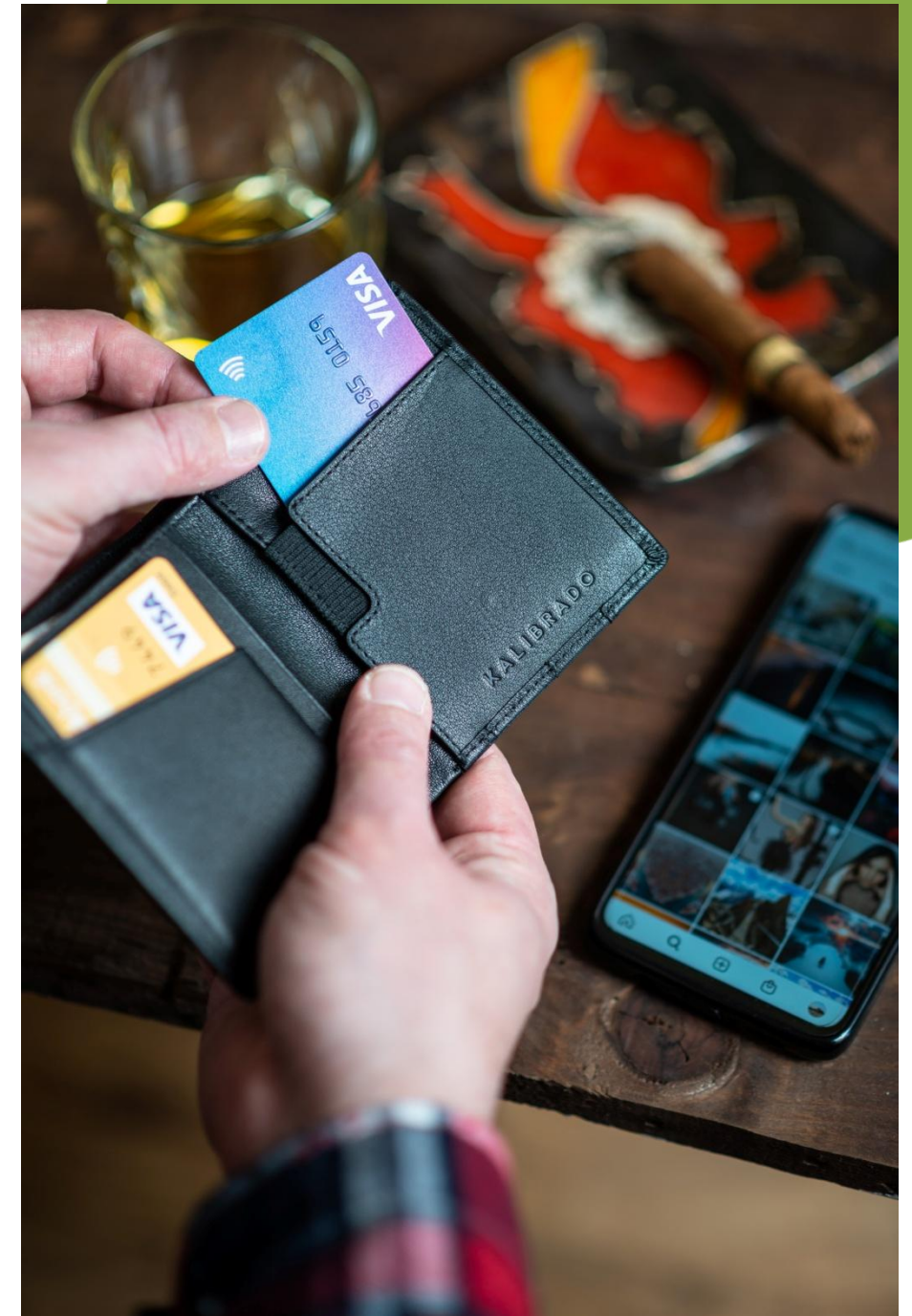


Foto de [Emil Kalibradov](#) en [Unsplash](#)

Revolución en los medios de pago

Los datos del Banco de España recogidos por La Fundación de las Cajas de Ahorro (Funcas) en su Barómetro de Innovación Financiera reflejan que el porcentaje de población que ha realizado algún pago con el teléfono móvil subió desde el 55,66 % anterior a la pandemia, hasta el 58,22 % durante el primer confinamiento y el 63,22 % a finales de 2020.

Las transacciones entre particulares a través de las nuevas tecnologías también han crecido de manera notable. Las transferencias de dinero desde el teléfono móvil han pasado de ser menos del 63% entre los encuestados antes del COVID-19 a superar el 75% a finales del año pasado, según la misma fuente.

Basta recordar el auge que ha tenido por ejemplo la plataforma Bizum. Desde la llegada de la pandemia ha crecido a tasas del 62,79%, el 65,93% y el 75,26% en los 3 últimos trimestres, según Funcas. Pero el auge de Bizum no es más que la punta del iceberg del sector de las fintech, que está creciendo de manera espectacular.

El verdadero punto de inflexión pueden ser las denominadas tecnologías biométricas, un campo que puede tener un amplísimo recorrido en el sector financiero durante los próximos años. A escala mundial, se estima que el mercado de pagos biométricos crecerá a una tasa acumulada del 49% durante el periodo 2019-2027, según los datos del Research Nester de 2020.

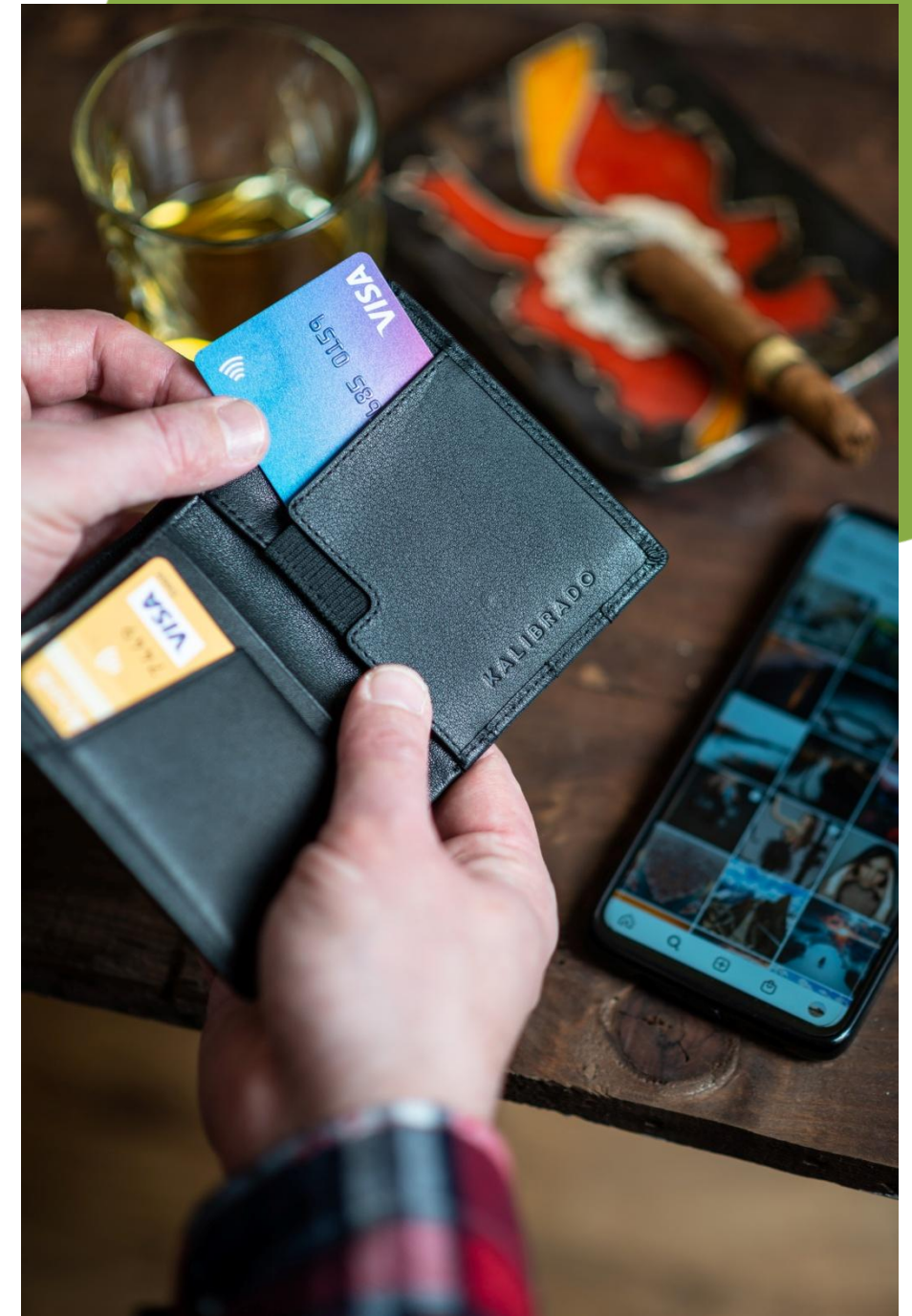


Foto de [Emil Kalibradov](#) en [Unsplash](#)

Revolución en los medios de pago

Cabe destacar por último el caso de Klarna, una startup financiera que se fundó en Estocolmo en el año 2005 cuya máxima es "compra ahora, paga después" y que está revolucionando el mercado de las compras por Internet. Su gran atractivo es que ofrece a los usuarios la posibilidad de comprar sin intereses y a plazos.

Posicionada como una clara competencia a las tarjetas de crédito tradicionales, defiende que quiere facilitar las compras online, haciendo que los pagos sean sencillos y seguros.

Los usuarios pueden navegar en esta aplicación y comprar en cualquier establecimiento adherido con las opciones de pago de Klarna. Es decir, que pueden pagar inmediatamente o hacerlo más tarde. Los usuarios también pueden administrar los gastos y los saldos disponibles, añadir artículos favoritos a sus colecciones, iniciar reembolsos, acceder a descuentos personalizados, recibir precios, enviar notificaciones o realizar un seguimiento de las entregas.

Al hacerse los pagos a través de la app, los usuarios no tienen que registrarse cada vez en un sitio de comercio electrónico distinto cada vez que quieren hacer una compra.

Klarna tiene más de 90 millones de usuarios y 250.000 establecimientos en 17 países, especialmente en Europa. A España llegó a mediados del año 2020 y lo hizo lanzando un sistema de "Paga en tres plazos". Desde entonces, asegura que ya trabaja con 160 compañías.

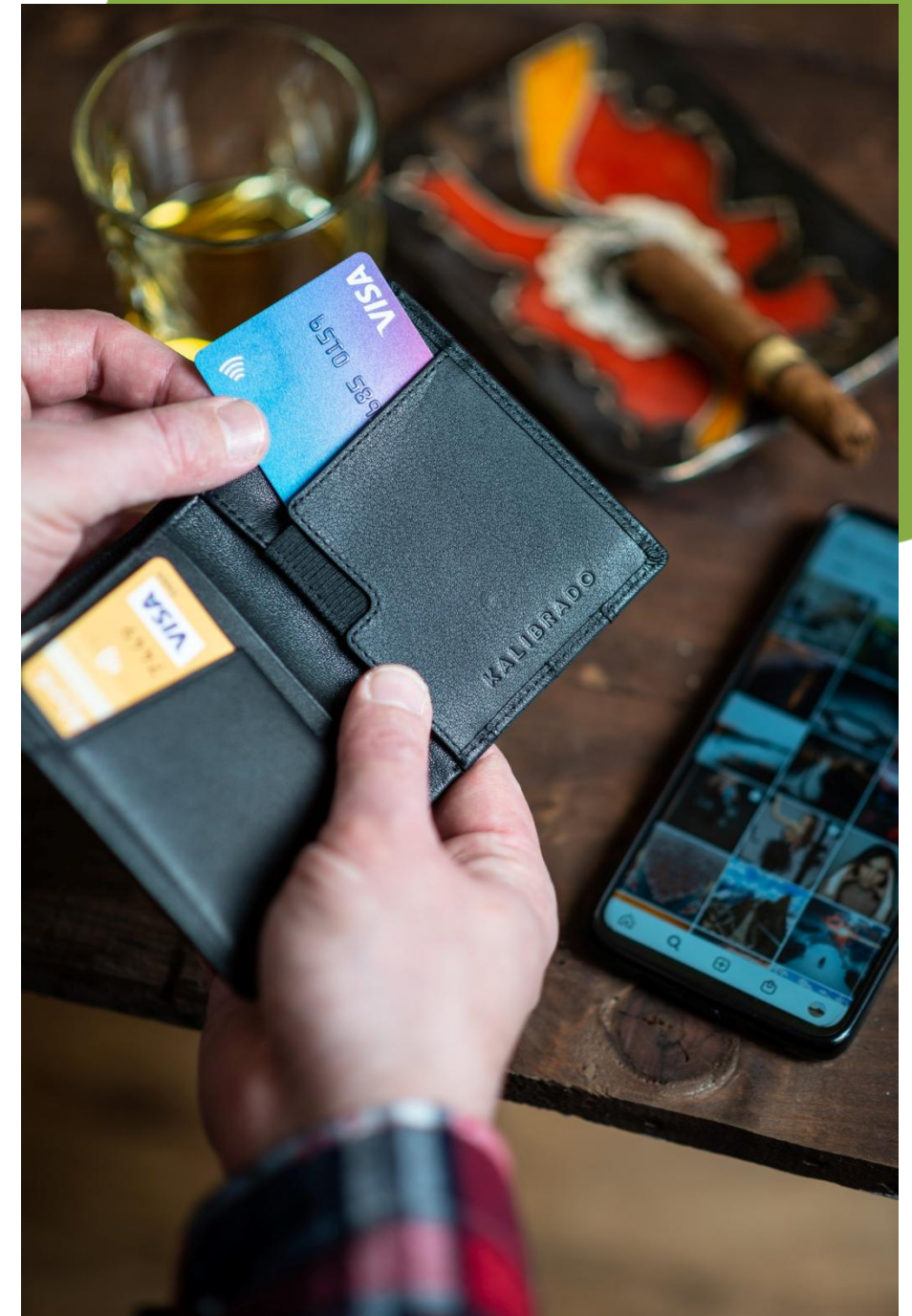


Foto de [Emil Kalibradov](#) en [Unsplash](#)

Bibliografía

- **Iratxe Bernal (El Correo, 2022)** *'Los bancos anuncian un importante cambio en las tarjetas de crédito y débito'*
Recuperado el 29 de abril de 2022 de: <https://www.elcorreo.com/economia/tu-economia/nuevas-tarjetas-credito-debito-los-bancos-anuncian-un-importante-cambio-20220427085450-nt.html>
- **Sandra Moreno (La información, 2021)** *Así serán las tarjetas de crédito del futuro: Mastercard las cambia en 2024.*
Recuperado el 29 de abril de 2022 de <https://www.lainformacion.com/economia-negocios-y-finanzas/asi-seran-tarjetas-credito-futuro-mastercard-2024/2846984>
- **Daniel Martín (Business insider, 2021)** *12 tecnologías innovadoras que podrían poner fin al pago en efectivo.*
Recuperado el 29 de abril de 2022 de: <https://www.businessinsider.es/12-tecnologias-innovadoras-amenazan-pago-efectivo-927575>
- **El país (2022)** *Una revolución en el mundo de los pagos.* Recuperado el 29 de abril de 2022 de https://elpais.com/economia/2020/04/15/actualidad/1586948343_945608.html
- **Revista empresarial y laboral (2017)** *Tendencias tecnológicas en Medios de pago y procesos de negocio.* Recuperado el 29 de abril de 2022 de <https://revistaempresarial.com/tecnologia/inteligencia-de-negocios/tendencias-tecnologicas-medios-pago-procesos-negocio>
- **Unir (2021)** *La revolución de la innovación financiera: el futuro de los medios de pago y las fintechs.* Recuperado el 29 de abril de 2022 de <https://www.unir.net/ingenieria/revista/innovacion-financiera-medios-de-pago>
- **Arantxa Herranz (2021)** *Klarna, la startup sueca que vale 45.600 millones de dólares y que tendrá un hub de 500 ingenieros en Madrid.* Recuperado el 29 de abril de 2022 de <https://www.xataka.com/pro/klarna-startup-sueca-que-vale-45-600-millones-dolares-que-tendra-hub-500-ingenieros-madrid#:~:text=Klarna%2C%20una%20startup%20financiera%20que,comprar%20sin%20intereses%20y%20a%20plazos.>

Información relacionada

- **XI Informe de Tendencias de Medios de Pago:** <https://www.minsaitpayments.com/informe-2022>
- **Building a new vision around Payments :**
https://vdmedia.elpais.com/elpaistop/multimedia/20223/17/202203171759332_1647533205_video_1800.mp4
- **Barómetro de Innovación financiera:** https://www.funcas.es/wp-content/uploads/Migracion/ODF/odf_docs/1212.pdf