



2022KO APIRILA

Enfoka-Trends

Iraultza ordainbideetan

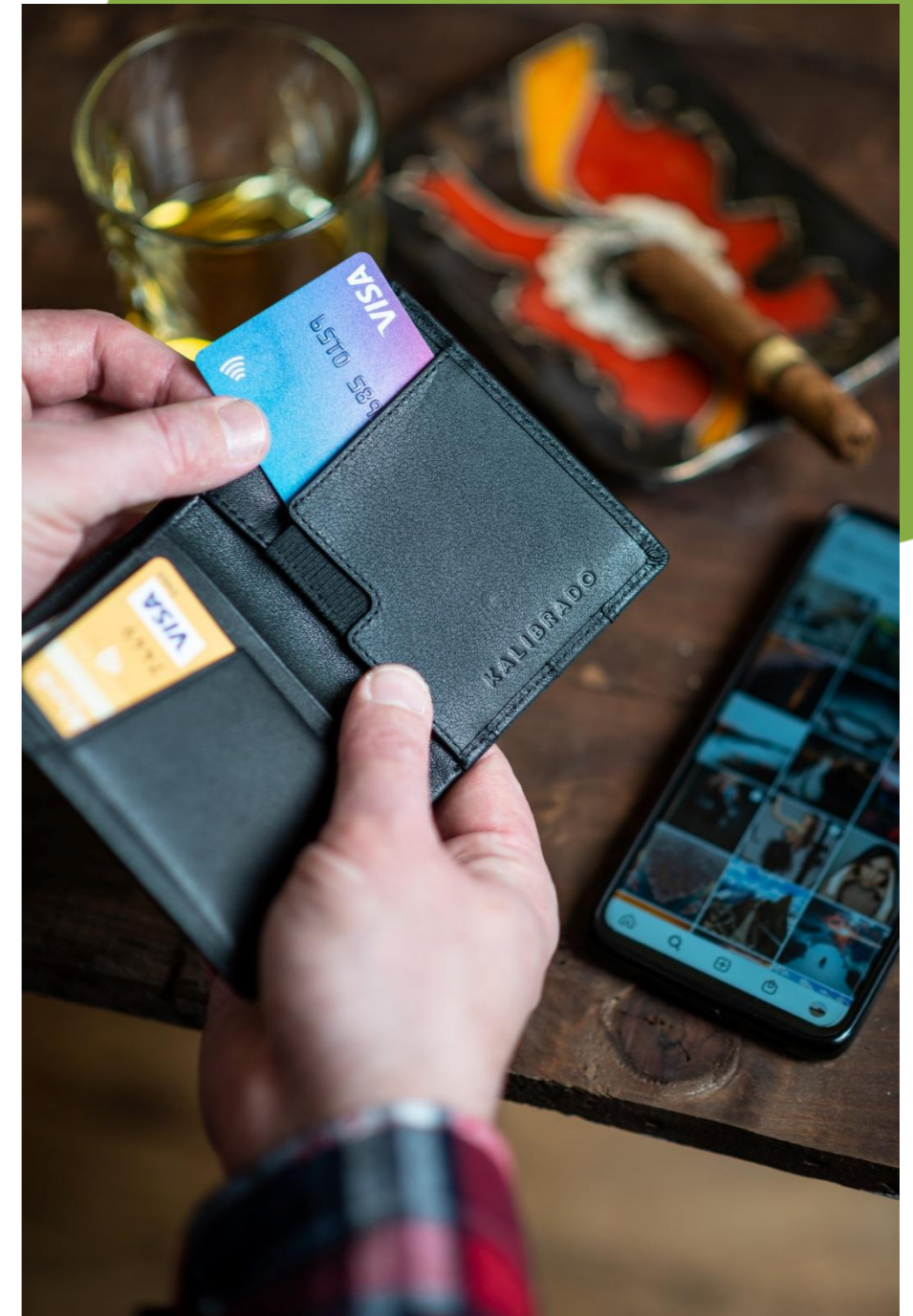
Iraultza ordainbideetan

Badirudi eskudirua bere amaierara hurbiltzen ari dela; izan ere, araudi berrien arabera, 1.000 euro edo gehiagoko denda eta establezimenduetan ordainketak egiten dituen edozein kontsumitzailek beste aukera bat aukeratu beharko du. Joera horrek eta horri dagozkion murrizketek mundu oso bat ireki die bankuei ordaintzeko metodo berriak eskaintzeko.

Banku-txartelak pandemiaren hilabete zailenetan gehien erabilitako sistemetako bat izan ziren, kutsatzeen beldur. Visaren ikerketa baten arabera, azken urtean ordainketa mota hori % 37 handitu zen zordunketa-ordainketen kasuan, eta % 25 kreditu-ordainketen kasuan.

Gaur egun, posible da edozein erosketa hainbat bideetatik ordaintzea, smartphone-etan sartutako wallet-etatik hasi eta Bizum bezalako aplikazio mugikorretara arte, negozioetan erabilera errazteko sistemak sortzen ari baita. Badirudi txanponak eta billeteak ez dutela lekurik etorkizunean, batez ere orain, Mastercardek iragarri baitu bi urte barru jaulkitako txartelak ez dutela banda magnetikorik izango.

Oraindik ere enpresa hori dutenak belaunaldi berriko enpresekin biziko dira 2033ra arte gutxi gorabehera, egun horretan bazkideak (saltokiak) hirurogeiko hamarkadan jaiotako teknologia behin betiko atzean uzteko moduan egotea espero baitu konpainiak.



[Emil Kalibradov](#) argazkia [Unsplash-en](#)

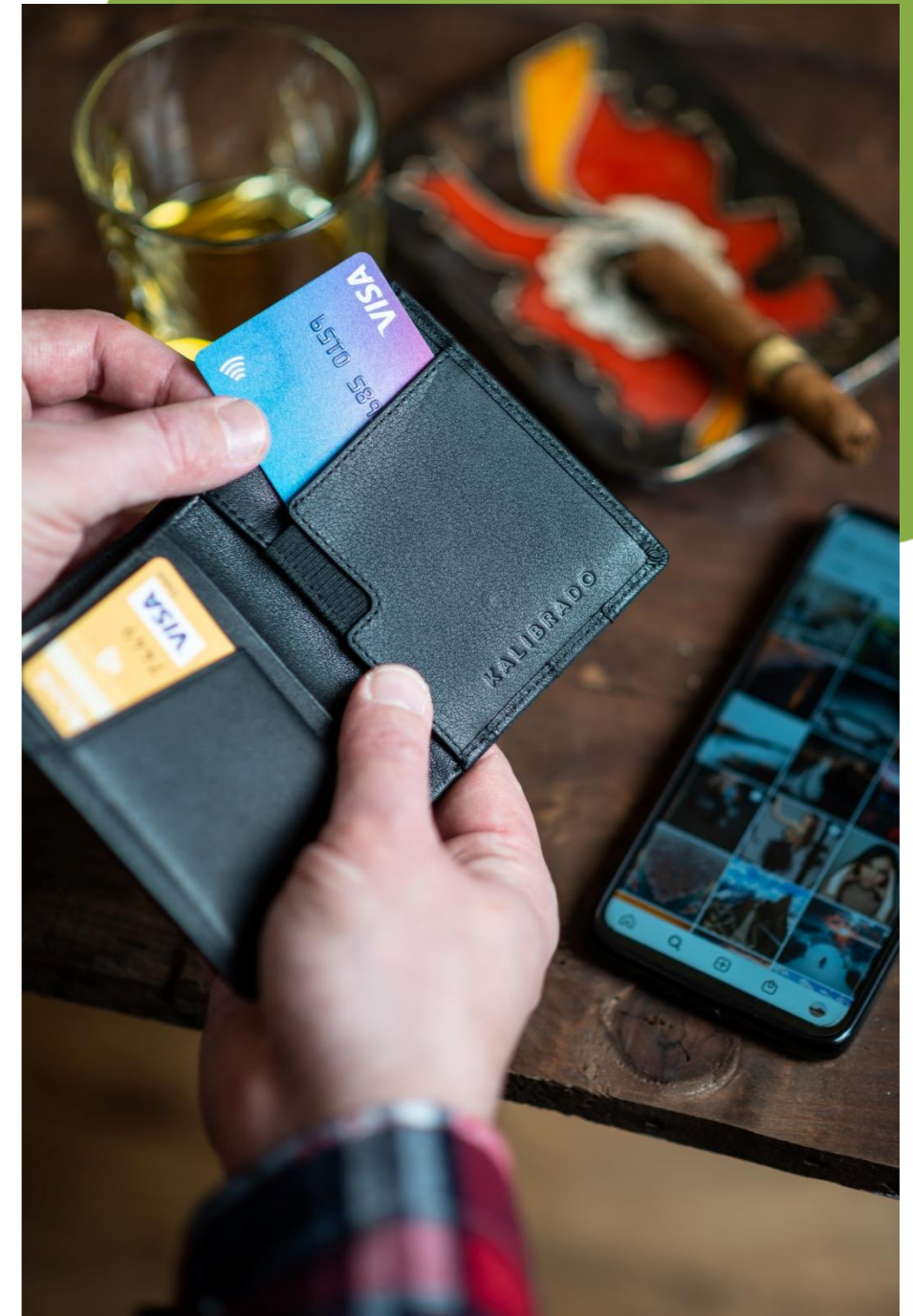
Iraultza ordainbideetan

Aldaketa ez da erritmo berean gertatuko Mastercard operatzen duen merkatu guztietan, eta txartel biometrikoak deiturikoei bide emango die. Txartel horiek hatz-markak eta txipak konbinatzen dituzte titularraren nortasuna egiaztatzeko, eta horrek segurtasun-geruza bat gehiago eskaintzen du.

Aktibatu aurretik, txartelak titularraren hatz-marka erregistratuko (eta enkriptatuko) du bere txipean, eta, horrela, edozein ordainketa egitean, nahikoa izango da erabiltzaileak txipa ezagutzen duen hatza haren gainean jartzea. Irakurketa bat badator gordetako erregistroarekin, txartela aktibatu egingo da ordainketa ahalbidetzeko. Azterna txartelaren txipan baino ez da gordetzen (ez bankuan, ez hodeian), eta horrek zaildu egiten du txartela klonatzea.

Transakzioa osatzeko, txartela saltokiaren datafonoan txertatzen da, edo datafonora hurbildu besterik ez du egiten, eta horrek, bai saltokientzat bai titularrentzat, segurtasuna hobetzeaz gain, ordainketak arintzea dakar.

Teknologia hori duten txartelek ez dute PIN zenbakirik beharko, baina, era berean, erabiltzaileak ezin badu atzamarra txartelaren irakurgailuaren gainean jarri edo azterna behar bezala alderatzea eragozten duen lesioren bat izan badu, PIN horretara jo ahal izango da.



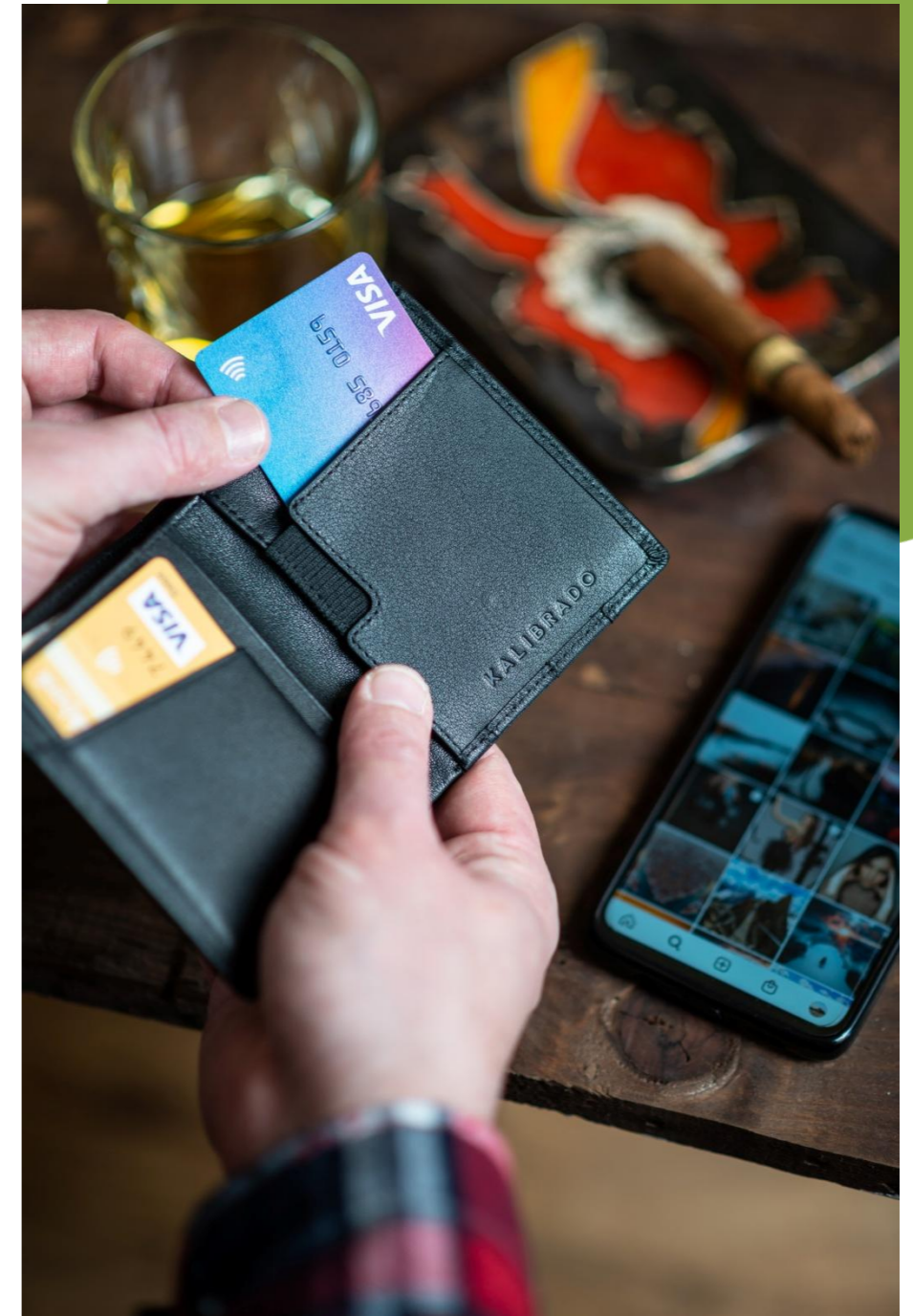
[Emil Kalibradov](#) argazkia [Unsplash-en](#)

Iraultza ordainbideetan

Testuinguru horri munduko herrialde batzuetako gobernuen ekintza gehitu behar zaio, ezkutuko ekonomiari aurre egiteko billeteetan, txanponetan edo txekeetan ordainketak mugatzen ari direla ziurtatzen baitute. Espainiaren kasuan, esan bezala, 1.000 euroko muga ezarri da eskudiruzko ordainketetarako, eta Europar Batasunak 10.000 euroko muga harmonizatu nahi du.

Herrialde batzuetako banku zentralek, Txinak esaterako, beren moneta digitalak jaulki dituzte, eta horietako asko dagoeneko prestatzen ari dira eurenak, bide digitala ezartzen laguntzen duten bitartean. Horri kriptomoneten gorakada gehitu behar zaio, gero eta presentzia handiagoarekin, batez ere gazteen artean, nahiz eta oraindik gehienak ordaintzeko ohiko bide gisa onartu behar diren.

Era berean, koronabirusaren pandemiak kontsumo-ohiturak aldatu ditu, eta kontaktu bidez kutsatzeko beldurrak kultura bat bultzatu du. Kultura horretan, gero eta ohikoagoa da ordainketa metalikoaren eta beste metodo klasiko batzuen bidez egitea, hurbileko eremuko komunikazio-teknologian edo NFC teknologian oinarritutako kontakturik gabeko ordainketara egokitzen direnak, ingelesezko siglengatik.



[Emil Kalibradov](#) argazkia [Unsplash-en](#)

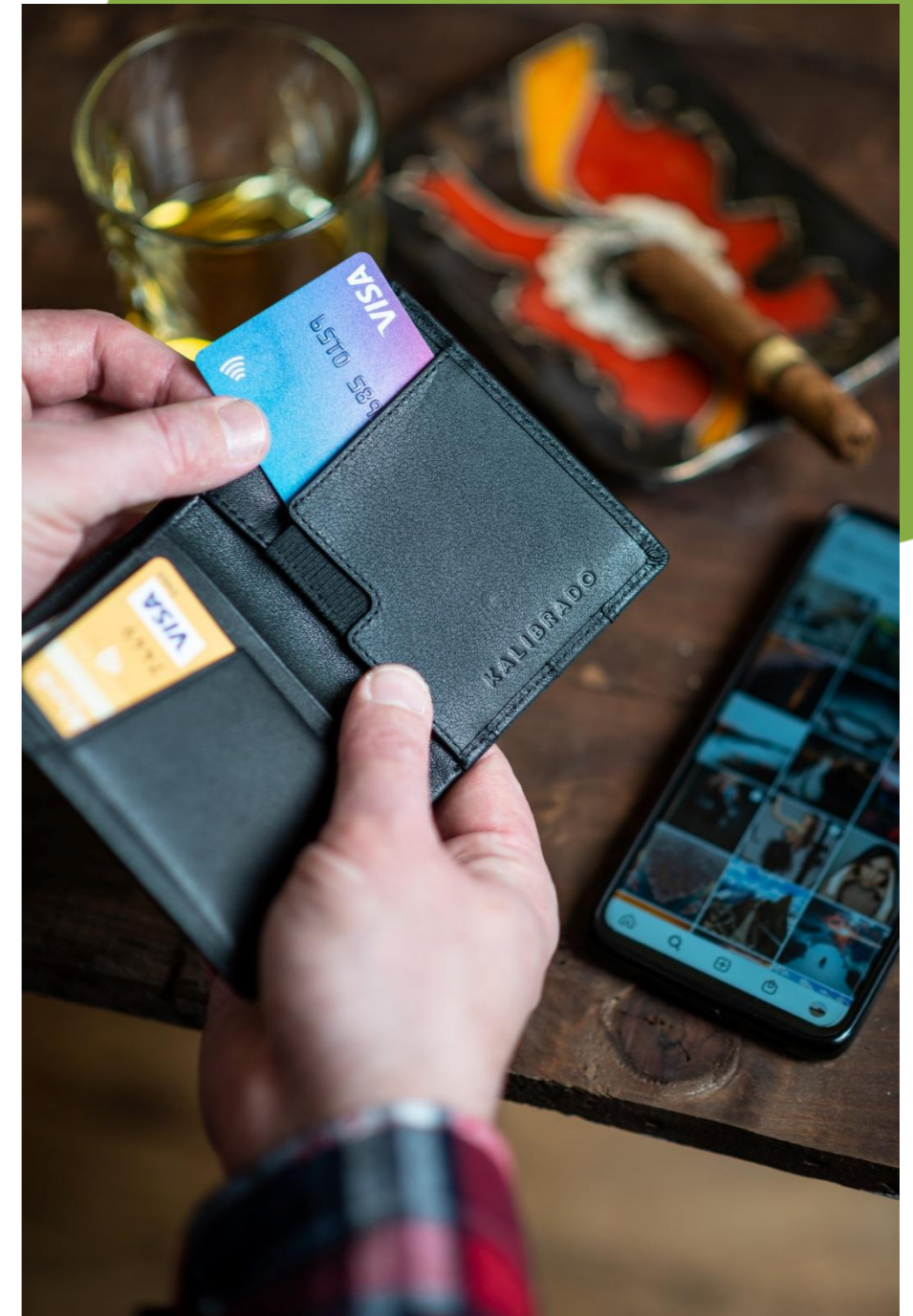
Iraultza ordainbideetan

Aurrezki Kutxen Fundazioak (Funcas) Finantza Berrikuntzaren Barometroan bildutako Espainiako Bankuaren datuen arabera, telefono mugikorrarekin ordainketaren bat egin duten biztanleen ehunekoa pandemiaren aurreko % 55,66tik % 58,22ra igo zen lehen konfinamenduan, eta % 63,22ra 2020 amaieran.

Partikularren arteko transakzioak ere nabarmen hazi dira teknologia berrien bidez. Telefono mugikorretik egindako diru-transferentziak % 63 baino gutxiago izatetik % 75 baino gehiago izatera igaro dira iazko urtearen amaieran, aipatu iturrien arabera.

Nahikoa da gogoratzea Bizum plataformak izan duen gorakada. Pandemia iritsi zenetik % 62,79ko, % 65,93ko eta % 75,26ko tasetara igo da azken hiru hiruhilekoetan, Funcasen arabera. Baina Bizumen gorakada fintechen sektoreko icebergaren punta baino ez da, izugarri hazten ari baita.

Benetako inflexio-puntua teknologia biometrikoak izan daitezke, datozen urteetan finantza-sektorean ibilbide luzea izan dezakeen eremua. Mundu-mailan, kalkulatu da ordainketa biometrikoen merkatua % 49ko tasa metatuan haziko dela 2019-2027 aldirian, Research Nesterren 2020ko datuen arabera.



[Emil Kalibradov](#) argazkia [Unsplash-en](#)

Iraultza ordainbideetan

Azkenik, aipatzekoa da Klarnaren kasua, Stockholmen 2005ean sortu zen startup finantzarioa, "Orain erosi, ondoren ordaindu eta Internet bidezko erosketen merkaturia iraultzen ari dena. Bere erakargarritasun nagusia erabiltzaileei interesik gabe eta epeka erosteko aukera eskaintzen diela da.

Kreditu-txartel tradizionalen konpetentzia argia da, eta online erosketak erraztu nahi dituela defendatzen du, ordainketak errazak eta seguruak izan daitezzen.

Erabiltzaileek aplikazio honetan nabigatu eta Klarnaren ordainketa- aukerekin atxikitako edozein establezimendutan eros dezakete. Hau da, berehala edo geroago ordain dezakete. Erabiltzaileek, halaber, eskura dituzten gastuak eta saldoak administratu, bildumetan gogokoen dituzten artikuluak gehitu, diru-itzulketak hasi, deskontu pertsonalatuak eskuratu, prezioak jaso, jakinarazpenak bidali edo entregen jarraipena egin dezakete.

Ordainketak app bidez egitean, erabiltzaileek ez dute merkataritza elektronikoko gune desberdin batean erregistratu behar erosketa bat egin nahi duten bakoitzean.

Klarnak 90 milioi erabiltzaile eta 250.000 establezimendu baino gehiago ditu 17 herrialdetan, bereziki Europan. Espainiara 2020. urtearen erdialdera iritsi zen, eta hiru epetako Ordainsari sistema abiarazi zuen. Orduetik, 160 konpainiarekin lan egiten duela ziurtatu du.



[Emil Kalibradov](#) argazkia [Unsplash-en](#)

Bibliografia

- **Iratxe Bernal (El Correo, 2022)** *'Los bancos anuncian un importante cambio en las tarjetas de crédito y débito'* 2022ko apirilaren 29an hemendik berreskuratua: <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.* 2022ko apirilaren 29an hemendik berreskuratua: <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.* 2022ko apirilaren 29an hemendik berreskuratua: <https://www.businessinsider.es/12-tecnologias-innovadoras-amenazan-pago-efectivo-927575>
- **El país (2022)** *Una revolución en el mundo de los pagos.* 2022ko apirilaren 29an hemendik berreskuratua: 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.* 2022ko apirilaren 29an hemendik berreskuratua: <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.* 2022ko apirilaren 29an hemendik berreskuratua: <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.* 2022ko apirilaren 29an hemendik berreskuratua: <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.>

Lotutako informazioa

- **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