

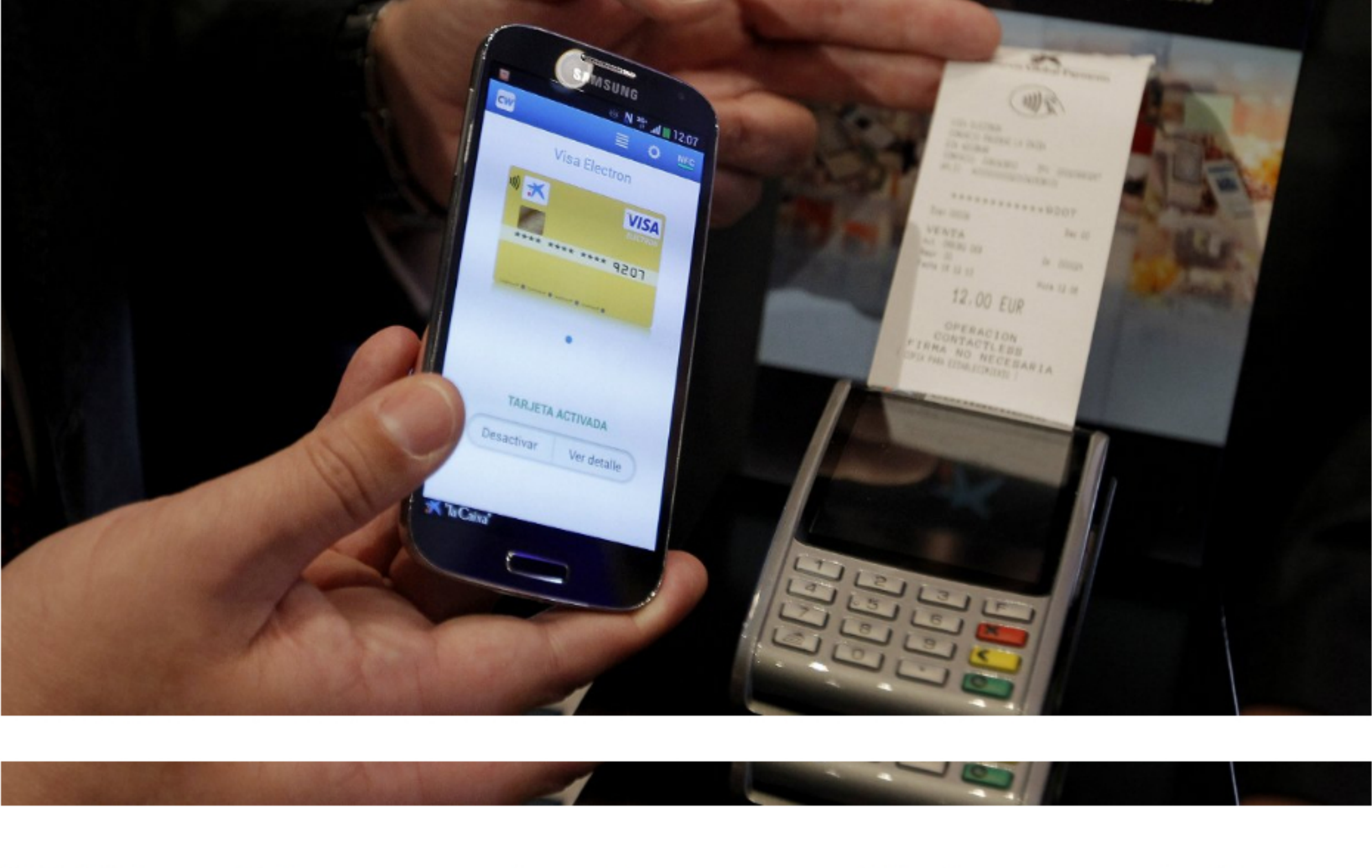
CANVIS AL SECTOR FINANCER

# Batalla bancària entorn de les 'apps' de mòbil

El telèfon mòbil guanya protagonisme com a mitjà de pagament a Espanya, on l'ús d'efectiu es redueix

El mòbil ha passat a suposar el 3,5% dels pagaments per a CaixaBank, amb creixement exponencial

**Eduardo López Alonso**  
Dissabte, 10/11/2018 | Actualitzada 12/11/2018 - 08:31



El telèfon mòbil guanya protagonisme com a mitjà de pagament a Espanya i al món. La batalla pel mercat de mitjans de pagament s'està aguditzant entorn d'un terminal tot poderós l'ús massiu del qual es plasmarà en el futur en un nou univers financer de possibilitats encara per dibuixar. És el que opinen els més prestigiosos equips d'investigació financera dels bancs i experts en mitjans de pagament. L'ús dels diners en efectiu a Espanya cau i les sucursals bancàries es transformen en oficines de serveis més que en dispensadors de diners. Els menors de 35 anys ja fan el 80% de les seves transaccions amb targeta a Espanya, segons un estudi de BBVA Research. El 53% del volum de pagaments en comerços ja és amb targeta, després de créixer a un ritme del 170% en nombre de transaccions entre el 2015 i el 2018. I el mòbil obre noves batalles entre les entitats per les aplicacions de pagament més útils. L'objectiu és acostar el servei a la butxaca dels clients, aquesta vegada en forma de smartphone.

## Comerç electrònic

El conseller delegat de la multinacional Global Payments, Jeff Sloan, considera que el detonador de la transformació financera mundial és l'auge imparabile del comerç electrònic, que creix a un ritme del 20% i que comportarà cada vegada més el mòbil com a nexa de pagament en les transaccions. "El 20% del negoci en empreses de mitjans de pagament ve de sistemes virtuals, i aquest percentatge augmentarà fins al 40% en els pròxims anys", explica Sloan. Global Payments és una empresa cotitzada a la Borsa de Nova York i sòcia de CaixaBank en mitjans de pagament a través de Comercia.



Jeff Sloan, conseller delegat de Global Payments, aquesta setmana a Barcelona. / FERRAN NADEU

Segons dades de BBVA, el mitjà de pagament més utilitzat en comerç electrònic a Espanya és la targeta de crèdit (el 38%), seguit de les carteres virtuals (25%) i les transferències (15%). Dels pagaments amb targeta, les targetes contactless ja són majoria.

## Els nous clients digitals

CaixaBank assegura que ja disposa de 5,2 milions de clients en banca mòbil i un total de 6,1 milions de clients batejats com a clients digitals. L'entitat assegura que s'ha passat de 165.000 operacions amb mòbil el juny del 2017 a 2,2 milions el juny d'aquest any, amb un import mitjà de 32,5 euros. De tenir un ús marginal, el mòbil ja suposa el 3,5% de les operacions de CaixaBank (el 0,3% fa un any), i el ritme de creixement s'accelera. En termes generals, el mòbil canalitzava més del 2% de tots els pagaments a Espanya a finals de l'any passat, però la dada augmenta a ritme vertiginós.

Un estudi d'Universal Pay apunta que l'any 2020 el 93% dels espanyols farà pagaments digitals amb els seus mòbils de manera habitual. En aquest escenari previsible s'emmarca la batalla tecnològica en mitjans de pagament i la reestructuració d'oficines bancàries a Espanya en favor de potenciar els serveis financers digitals.

## Les 'apps' financeres

La pugna se centra ara en tres tipus d'aplicacions mòbils de pagament fonamentals. El denominat agregador financer; el wallet o cartera virtual de targetes; i el servei de pagament de punt a punt encarnat en Bizum i els gegants Samsung Pay, Apple Pay o Android Pay.

L'agregador financer requereix que el client confii al seu banc les dades de tots els seus bancs perquè des d'una sola aplicació pugui gestionar-ne els pagaments. El wallet permet en un mòbil amb tecnologia NFC disposar de totes les targetes i escollir la més adequada en cada pagament al terminal comercial. Els sistemes tipus Bizum se centren en el pagament de mòbil a mòbil i s'integren en l'aplicació del banc en què es té el compte. Bizum arribarà als 2,5 milions d'usuaris a final d'any; 5.000 clients es donen d'alta cada dia a Espanya. Serveis similars al de Bizum tenen una penetració superior al 60% de la població en països del nord d'Europa.

## Diversificació de terminals

"El pagament a través del telèfon mòbil encara és minoritari, entorn del 2% dels pagaments totals a Espanya en comerços físics però creix a gran velocitat", expliquen en fonts de BBVA. La tendència segons els seus experts és que el pagament mòbil es diversifiqui i s'ampliï a nous suports, des de rellotges o braçalets a vehicles o electrodomèstics. BBVA ultima desenvolupaments en el camp de la biometria i reconeixement facial, d'ús ja habitual a la Xina. Mentre BBVA aposta per l'agregador, CaixaBank s'ha decantat pel targeter virtual. "La nostra idea és que el client tendeix a concentrar els seus diners en una única entitat financera, i per això apostem pel targeter múltiple virtual", explica Joan Morlà, conseller delegat de CaixaBank Payments.

## El banc tecnològic

"El futur dels bancs és en la tecnologia", opina Sloan. "Cada vegada hi ha menys diferències entre una oficina bancària i una botiga de Google o Apple, tot i que serà difícil que a Europa o els EUA empreses com Amazon, Google o Apple siguin capaces de convertir-se en el centre financer de les famílies i empreses amb els seus propis serveis financers o carteres virtuals", afegeix. Però el temor indubtablement existeix.

## El cas de Yue Bao

A Europa, els serveis financers s'associen als bancs, però això no passa a la Xina, per exemple, on aquest paper ho han assumit empreses com Alipay, d'Alibaba, o el mateix Yue Bao, el fons d'inversió més gran del món que depèn també d'Alibaba i que gestionava 251.000 milions de dòlars a començaments del 2018.

El temor que gegants com Amazon o Google ofereixin serveis de gestió i administració de l'efectiu de la seva cartera digital existeix al sector financer. La clau de Yue Bao va ser la seva capacitat per oferir tipus d'interès superiors als del mercat i a més facilitat d'ús en comerç electrònic i serveis associats. Un univers paral·lel que suposa una disrupció que tard o d'hora arribarà als EUA i Europa.

## Criptomonedes

La irrupció de les criptomonedes no fa més que abonar la consolidació d'aquest nou món financer. En aquest camp, els experts encara són escèptics i les entitats financeres espanyoles eludeixen pronunciar-se més enllà d'analitzar els avantatges de la tecnologia blockchain. A BBVA reconeixen la capacitat d'"optimitzar processos del negoci financer". Segons l'opinió de Morlàs, "el pagament amb criptomonedes tindrà una evolució molt lenta. Ara com ara no és recomanable que els comerciants acceptin criptomonedes com a mitjà de pagament, tot i que hi pot haver nínxols de mercat a explorar. Sempre amb cautela per falta de legislació i la inestabilitat de les monedes".

### EL MÉS LLEGIT EL MÉS COMENTAT

- Últimes notícies de Catalunya | Directe
- Seat estudia anar-se'n de Martorell si les protestes a Catalunya continuen
- Torra planta el Govern i Foment per un assumpte protocol·lari
- Apunyalat un vigilant del metro a l'estació de Paral·lel de Barcelona
- Nissan para 10 dies una línia de producció de la Zona Franca i envia a casa 800 treballadors

Fuera de Juego

Federico Losantos afirma que Pablo Iglesias tiene más dinero que Franco

WOMEN

De 'Indiana Jones' a 'Grease': 12 bromas adultas que no pillaste

CompraMejores

Empieza la cuenta atrás para la semana de Black Friday con los mejores chollos

Ofrecido Por Krissia®

3 recetas para comer sano en otoño