

¡Instala nuestra nueva app!

TuBancoPay

El dinero en efectivo está pasado de moda. Ocupa espacio físico, pesa, se rompe, requiere cálculos para saber el total que dispones, su poca granularidad hace que tengas que lidiar con cambios y monedas de valor ridículo que difícilmente son útiles.

En pleno 2016, con los dispositivos tan potentes y a menudo infrautilizados conectados permanentemente a internet que llevamos en el bolsillo tiene que haber alternativas más prácticas y modernas, ¿Y los bancos? ¿No son capaces de de emplear la tecnología para resolver este problema? ¿Quién ha de resolver este problema? ¿Los bancos donde guardo todos mis ahorros o las empresas que fabrican mi smartphome y por tanto conocen la mejor forma de implementarlo?

Un mismo problema, dos aproximaciones

Las soluciones por parte de las partes previamente mencionadas no han tardado en llegar, sin embargo, a día de hoy, ninguna ha conseguido la solución más óptima en cuanto a experiencia de usuario y por tanto a adopción total por parte de los usuario.

Por un lado, están los fabricantes de los dispositivos, soluciones como *Apple Pay* y *Android Pay* han llegado hace unos pocos años a las manos de los consumidores ofreciendo buena integración con el funcionamiento de los teléfonos inteligentes y asegurando un funcionamiento con un alto grado de seguridad basado en las últimas tecnologías que implementan estos dispositivos, protección mediante sensores biométricos como el de nuestra huella dactilar, abstracción de la información de la tarjeta en los terminales punto de venta donde se realizan las transacciones, y una interfaz de usuario acorde con el resto del sistema operativo que hacen que el utilizar una de estas soluciones resulte incluso agradable

para el propio usuario. Pero si tras leer esto crees que se ha dado con la solución, tenemos que mencionar los problemas con los que se han encontrado. El sistema bancario tradicional, acostumbrado a controlar toda transacción que pase en sus sistemas, así como las posibles comisiones por todo movimiento económico realizado por sus clientes, reniega de ceder este control a los fabricantes de teléfonos móviles, y es por esto, por lo que la adopción de estas soluciones está siendo tan lenta en la mayoría de países.

Tu banco, tu aplicación

Para ofrecer una alternativa a los fabricantes de *smartphones*, los principales bancos y cajas han corrido a desarrollar sus aplicaciones móviles a través de las cuales pueden controlar las transacciones y que en muchos casos son de una calidad mediocre e incompatibles entre las equivalentes de otros bancos para las transacciones entre particulares. Iniciativas de inesperado éxito en países como España como la recién desaparecida *Yaap money* para el intercambio de dinero entre particulares, han muerto de éxito al estar impulsadas por diferentes bancos y cajas que finalmente no lograron acercar posturas a la hora de administrar el éxito de la aplicación y colaborar entre sí cediendo a sus socios información interna de operativa necesaria para hacer que una solución común como esta llegue a buen puerto.

Recientemente han nacido nuevos proyectos como *Bizum* para retomar la solución a este problema de las que hablaremos más adelante en futuras entradas.

Pagos entre particulares o pagos a comercios

Es importante mencionar las dos vertientes de este tipo de soluciones ya que cada una tiene intereses y cometidos totalmente distintos, por un lado existe el intercambio de dinero entre particulares, mediante el cual, un amigo puede transferirle en poco tiempo mediante una aplicación una pequeña cantidad de dinero a otro que pueden ser la mitad de los gastos de un viaje en taxi que han hecho juntos. Por otro

lado, los pagos a comercios facilitan la transacción en un comercio virtual o físico usando el *smartphone* aproximándolo a un sensor del TPV o mediante una aplicación.

Algunas soluciones propuestas por la banca y fabricantes de teléfonos móviles abordan las dos vertientes y otros, de momento, solo la que a priori parece más lucrativa desde el punto de vista del que ofrece el servicio (los pagos a comercios) que permiten pactar y crear acuerdos con los que financiar el servicio.

De cualquier forma, vivimos una época emocionante en el ámbito del pago móvil, ya que estamos protagonizando una nueva forma de operar con nuestro dinero de una manera más fácil y cómoda, así que, ¿Compartimos cuenta en *Netflix* y me pasas la mitad al mes por la *app*?

Referencias:

Rodolfo de Juana, «Yaap Money dice adiós tras ganar poco más de 2.000 euros», *MuyPymes*, junio 2016, acceso el 9 de octubre de 2016,

<http://www.muypymes.com/2016/06/07/yaap-money-adios>

Angel Jimenez de Luis, «Probamos Apple Pay: así se compra desde el iPhone y sin efectivo», *Gizmodo España*, octubre 2014, acceso el 9 de octubre de 2016,

<http://es.gizmodo.com/probamos-apple-pay-asi-se-compra-desde-el-iphone-1651316000>

Efe, «La banca española lanza Bizum, un sistema para pagar y enviar dinero por el móvil», *Periódico la Razón*, octubre de 2016, acceso el 9 de octubre de 2016,

<http://www.larazon.es/economia/la-banca-espanola-lanza-bizum-un-sistema-para-pagar-y-enviar-dinero-por-el-movil-FD13673143#.Ttt1PNmSwl1M0Sb>