

oney

YOUR MONEY YOUR WAY

PRESENTE Y
FUTURO DE
LOS MEDIOS
DE PAGO

oney



Índice

Introducción _____ Página 3

1

Prólogo _____ Página 4

Informe Oney _____ Página 8

2

• ¿Qué está pasando? **Página 9**

- Contexto del informe.
- Principales indicadores de la economía actual.

Nuevas tendencias y perspectivas de futuro _____ Página 32

3

• La era digital: cambiando las reglas del juego **Página 33**

- Impacto de las tecnologías en el sector.
- Aplicación de la Inteligencia Artificial (IA), ¿qué ventajas y desventajas presenta?
- Análisis de la transformación del sector impulsada por la digitalización.

4

Bibliografía consultada _____ Página 41

Introducción

- Propósito del informe y metodología.
- Breve evolución del mercado de los métodos de pago.
- Cómo se está incrementando el consumer finance y cómo ha modificado esto la realidad financiera.

En Oney no sólo somos especialistas en soluciones de pago innovadoras, también tenemos un compromiso educativo con la sociedad. Este libro blanco es un amplio estudio que recoge diversos informes, una experiencia avalada en el sector, entrevistas y encuestas que aportan datos contrastados y hacen posible este trabajo sobre información financiera y métodos de pago. ¡Lo hacemos easy!

01

PRÓLOGO



Este informe está dedicado a las soluciones financieras y el mercado de los métodos de pago, pero como la tecnología ha llegado para revolucionarlo todo, no podemos dejar de lado conceptos como:

digitalización,
transformación,
Inteligencia Artificial (IA),
Internet de las cosas (IoT)
Machine Learning (ML).

En este contexto, es evidente que el sector de los métodos de pago está experimentando una transformación muy significativa impulsada por la digitalización y estas nuevas tecnologías. Tal es así que, según un estudio elaborado por KPMG,

alrededor del 47 % de los proveedores de servicios financieros cree que se va a experimentar una transformación digital radical en los próximos tres años. Asimismo, aproximadamente el 53 % anticipa que más del 10 % de su fuerza laboral será automatizada

y reemplazada por tecnología en los próximos cinco años.

Del mismo modo, los rápidos avances en tecnología y las constantes innovaciones están cambiando el panorama en numerosos sectores, pero quizá en nuestro sector la evolución ha sido más significativa.

¿Por qué? En parte por-

que durante la pandemia de COVID-19 se experimentó un aumento del comercio electrónico y los pagos digitales, impulsado por la necesidad de minimizar el contacto físico y la comodidad de lo digital a la hora de realizar gestiones financieras.

¿Una mañana para hacer 3 gestiones en el banco? ¡Ya hay una app! ¿Llamadas y desplazamientos para conseguir una financiación con grandes intereses? ¡Tenemos soluciones sencillas y beneficiosas para el usuario como **Oney!** ¿Ir a tres tiendas porque no encuentras prendas de tu talla? ¡A golpe de clic lo tienes todo y en 3 días te llega a casa!

Sin embargo, aunque la tecnología está ocupando un papel importante en nuestro día a día, todavía queda espacio para otros medios más tradicionales. El dinero en efectivo, las tarjetas de crédito y el consumo en tiendas físicas se resisten a desaparecer, aunque es cierto que **los comercios tradicionales han tenido que adaptarse, incorporando tecnologías digitales, como sistemas de pago sin contacto u opciones de compra online con recogida en tienda.** Los consumidores siguen valorando positivamente poder acudir a comprar a una tienda física, donde poder ser aconsejados, probar los productos o descubrir otros nuevos.



A pesar de la persistencia de medios tradicionales, cada vez más se observa un notable aumento de usuarios que apuestan por opciones digitales. **Una tendencia fundamental que está creciendo mucho en este ámbito es la financiación al consumo** o, si nos ponemos internacionales, el consumer finance. Esta opción

está transformando significativamente la realidad financiera actual y reportando un amplio crecimiento que se debe, en gran medida, a la digitalización y la adopción de tecnologías disruptivas como la Inteligencia Artificial (IA) y el Machine Learning (ML),

que permiten cambiar por completo la experiencia del usuario para que éste pueda adaptarla a sus necesidades.

Estas **innovaciones** no sólo mejoran la experiencia del cliente al permitir una interacción más personalizada y eficiente, sino que también **optimizan las operaciones internas de las instituciones financieras, reduciendo costes y agilizando procesos.** Así lo afirma un estudio de Deloitte USA, que recalca la importancia de que las empresas usen la tecnología para crear modelos de negocio basados en las personas y sus necesidades.

Así que, llegados a este punto, todos nos preguntamos: ¿Qué pasa con la seguridad? ¿Es fácil caer en una estafa? ¿Cómo enfrentamos un fraude o que nos quieran timar? Estas son algunas de las principales preocupaciones de los usuarios a la hora de acceder a una póliza digital o de apostar por soluciones online.

En respuesta a estas cuestiones,

Las empresas y los proveedores de servicios de pago están adoptando nuevas estrategias y tecnologías para proporcionar confianza y seguridad a sus clientes que van desde la integración de soluciones de blockchain para mejorar la seguridad y eficiencia de las transacciones, hasta el uso de Big Data para obtener insights valiosos que permitan ofrecer servicios más personalizados y efectivos.

En el sector de los medios de pago, en **Oney** somos un referente a la hora de adoptar la innovación y transformarla en mejoras para nuestros clientes. Si algo nos distingue es nuestro enfoque en la digitalización y la innovación para proporcionar una experiencia de usuario fluida y accesible a través de plataformas en línea y aplicaciones móviles. Mejoramos la comodidad y la accesibilidad de nuestros clientes y, de paso, el proceso de solicitud y aprobación es más rápido y eficiente.

Con este **Libro Blanco** queremos analizar el panorama actual de nuestro sector desde diferentes perspectivas para ofrecer una imagen realista, contrastada y útil para usuarios como tú. Para nosotros compartir esta información es vital para generar mayor conciencia y conocimiento en un tema tan importante como el de **las finanzas**. Y de las que, seamos sinceros, el común de los españoles sabe más bien poco.



Por eso, en este informe no sólo recogemos las tendencias y el futuro de los medios de pago; también destacamos términos tan necesarios como la salud o la inclusión financiera, hablamos de fraude y de soluciones y ofrecemos consejos para que te adaptes sin problemas a un sector tan cambiante.

Tenemos una herramienta para empoderarte a la hora de tomar decisiones más conscientes y seguras en referencia a tu salud financiera: la información. Ofrecerte datos, información interesante y educación es parte fundamental de nuestro compromiso. Conseguir que leer un informe sobre los métodos de pago y la evolución del mercado financiero y la tecnología no sea difícil de entender es un gran reto, ¡pero no es imposible!

02

INFORME ONEY

¿Qué está pasando?

- Contexto del informe.
- Principales indicadores de la economía actual.



Vamos a comenzar con la pregunta que todos nos hacemos: ¿Qué está pasando? Para empezar a entender todo mejor, te ofrecemos una serie de claves y datos con las que hacerte una idea del panorama actual. **Hoy en día, el mercado de los medios de pago está viviendo una revolución** que pocas personas hubieran imaginado hace unos años.

Las carteras digitales y los pagos sin contacto o "contactless" están por todas partes, desde la cafetería de la esquina hasta las grandes superficies.

Los consumidores han adoptado rápidamente estas tecnologías por su comodidad y rapidez –seguro que tú eres uno de ellos-, dejando el dinero en efectivo y los cheques en un segundo plano. Además, la pandemia, por la necesidad de evitar el contacto físico, aceleró aún más esta tendencia. En este contexto, las empresas no se han quedado atrás y han integrado estas soluciones en sus sistemas, haciendo que pagar con un simple toque del teléfono sea tan natural como wasapear con los amigos. El futuro llega más rompedor que nunca, con innovaciones como las criptomonedas, la tecnología blockchain y la IA, prometiendo hacer nuestras transacciones aún más sencillas y seguras.

El “Buy Now, Pay Later” (BNPL), la forma de pago que te permite adquirir productos y pagarlos en cómodas cuotas, está creciendo como la espuma, especialmente entre los millennials y la Generación Z.

Estas soluciones están haciendo que pagar a plazos sea tan sencillo como pedir comida a domicilio. Gracias a este método de pago no sólo **umentan las ventas, sino que también se reducen las tasas de abandono** del carrito de compras.

¡Un “win-win” en toda regla!

Y, ahora, toca hablar de economía. ¿Cuál es el panorama actual? Hoy día, la economía española muestra signos de recuperación tras los desafíos planteados por la pandemia, con un crecimiento moderado del PIB impulsado por el aumento del consumo interno y el turismo. Sin embargo, persisten ciertos retos como la alta tasa de desempleo, especialmente entre los jóvenes, y la inflación, que afecta al poder adquisitivo de los ciudadanos. De cara al futuro, **las perspectivas son optimistas pero cautelosas**, con expectativas de crecimiento sostenido gracias a la implementación de los fondos europeos Next Generation EU destinados a la digitalización y transición ecológica. Aunque esto dependerá, en gran medida, de la estabilidad política y la capacidad de implementar reformas estructurales necesarias.



Aquí van los datos más relevantes del panorama económico actual en España, según un informe elaborado por la empresa **Metlife** sobre tendencias en la financiación al consumo:

- **La economía española va a seguir creciendo**, incluso por encima de algunos países de la UE. Según datos de la Comisión Europea, el producto interior bruto (PIB) en nuestro país crecerá un 2,1 % este año, bastante más de lo previsto inicialmente por Bruselas hace apenas unos meses, cuando afirmaba que la subida sería de un 1,7 %.
- **La tasa de desempleo va a mejorar ligeramente**, manteniéndose muy por encima de otros países. De acuerdo con el Fondo Monetario Internacional (FMI), la tasa de desempleo quedará en el **11,8% este año**, bajará al 11,5 % el próximo año y acabará en el 11,2 % en 2026.
- **El IPC va a mantenerse bajo control**, lo que dificultará que se disparen los precios de los bienes financiados con los créditos al consumo. En España, la tasa de variación anual del IPC del mes de agosto de 2024 se situó en el 2,2 %, su nivel más bajo desde junio de 2023. La tasa anual de la inflación subyacente se sitúa en el 2,7 %, sólo una décima menos, según el INE. Esto significa que España está en el buen camino para alcanzar el objetivo del 2 % impuesto por el BCE a los países de la Unión Europea.
- **Los tipos de interés** parece que van a bajar a partir del segundo semestre de 2024. La hoja de ruta del Banco Central Europeo (BCE) recoge hasta cuatro bajadas de los tipos de interés oficiales en 2024 y se espera que cierre el mes de diciembre con un porcentaje redondeado en el 3 %.

- La **deuda pública**, en volumen total, se va a mantener o, incluso, aumentar. Tras registrar dos meses de descensos, la deuda pública volvió a crecer con fuerza. El pasado mes de junio, según los datos del Banco de España, el volumen creció en 25.000 millones de euros con respecto al mes anterior, unos 830 millones al día, hasta situar el pasivo del conjunto de las Administraciones en un récord de 1,62 billones de euros, un 3,6 % más que en el mismo periodo del ejercicio pasado.
- La **deuda privada**, en el caso de los hogares, se va a mantener estable. En 2023, tanto los hogares como las empresas en España redujeron su deuda en 30.200 millones de euros. **Esta disminución llevó a que la deuda consolidada de estos sectores se redujera casi doce puntos hasta el 111,6 % del PIB**, su nivel más bajo desde 2002, cuando los tipos de interés alcanzaron máximos desde la creación del euro.



Situación actual y tendencias de consumo en el mercado de los métodos de pago

- Definición y clasificación de los medios de pago, tanto tradicionales como digitales.
- Análisis de los cambios en el comportamiento del consumidor hacia pagos sin contacto y comercio electrónico, así como del creciente uso de tecnologías.
- Elección vs personalización, Global vs local.



Los medios de pago han sabido adaptarse y evolucionar para poder ofrecer soluciones personalizadas y adecuadas a cada persona. En este sentido, hay múltiples soluciones para hacer más fácil y sencillo todo lo relacionado con la gestión de tus pagos.

Por un lado, tienes **métodos tradicionales** como el **efectivo**, que sigue liderando las transacciones diarias, o los **cheques** que, aunque son y suenan a algo más antiguo,

todavía tienen su espacio en ciertos pagos formales. Luego están **las tarjetas de crédito y débito**, que ofrecen comodidad y seguridad sin necesidad de llevar efectivo. ¿Cuántas veces has oído eso de “puede ser con tarjeta” en pagos de cantidades mínimas? Es difícil que alguien lleve efectivo hoy en día. Incluso es complicado que la gente lleve la tarjeta para pagar de forma física y no directamente en el móvil o con el reloj, un uso cada vez más extendido.

Estamos en **la era digital, por lo que a nadie le extraña que los pagos electrónicos y móviles tengan gran protagonismo.** Aplicaciones como PayPal, Bizum o Venmo permiten hacer transferencias instantáneas, mientras que carteras digitales como Apple Pay o Google Wallet hacen que pagar con el teléfono sea más fácil que encontrar Wi-Fi gratis en una cafetería. En resumen,

los medios de pago han evolucionado para satisfacer las necesidades de todos, incluido tú, tanto si eres amante de lo clásico como si eres un techie.

Como consumidores, nuestro comportamiento ha dado un giro completo hacia los pagos sin contacto y el comercio electrónico.

La pandemia ha supuesto un antes y un después, llevándonos a muchos a preferir la comodidad y seguridad de pagar con un simple toque de nuestro teléfono o tarjeta.

El uso de tecnologías como NFC o de las aplicaciones móviles ha crecido exponencialmente, permitiendo que pagar sin efectivo sea tan rápido y fácil como enviar un meme o un emoji. Además, el auge del comercio electrónico ha hecho que los consumidores nos volvamos más digitales, disfrutando de las compras desde la comodidad de nuestro sofá. Si bien es cierto que el comercio tradicional sigue fuerte y permite una serie de ventajas y experiencias que no tiene la parte digital, este cambio no sólo refleja una adaptación a los tiempos que vivimos, sino también una **creciente confianza en la tecnología para manejar nuestras finanzas diarias.**

En un mundo cada vez más global, lo local y la experiencia del cliente se presentan como uno de los factores clave para conseguir el éxito en el ámbito del comercio y los pagos. Las nuevas tendencias respecto a medios de pago alternativos -como BNPL, wallets o incluso criptomonedas- te ofrecen cada vez más opciones, llegando en algunos casos a ofertar hasta 10 métodos diferentes en el checkout. Esto ha supuesto un nuevo reto para el sector: la necesidad de realizar una hiperpersonalización del proceso de pago. Además de simplificar y facilitar estos procesos que, en muchas ocasiones, confunden más que otra cosa.



Crecimiento de los pagos electrónicos y móviles

- Evolución hacia una forma de consumo digital.
- Tendencias emergentes en los medios de pago.



El crecimiento de los pagos electrónicos y móviles es como una avalancha digital que nadie puede detener. Cada vez más personas están dejando atrás el efectivo y las tarjetas físicas, optando por las billeteras digitales como Apple Pay, Google Wallet o Samsung Pay. ¿Quién nos iba a decir lo fácil que sería tener todo en un mismo dispositivo? Cartera, mapa, teléfono... **La facilidad**

y rapidez que proporcionan los avances tecnológicos para nuestras acciones más cotidianas están fomentando un mundo cada vez más enfocado al consumo digital.

Esta evolución tiene un montón de agentes implicados que están impulsando este boom de lo digital. Aquí tienes una relación de los principales agentes de este ecosistema:



- **Billeteras digitales:** aplicaciones como las que hemos comentado anteriormente, Apple Pay, Google Wallet o Samsung Pay están revolucionando la forma en que las personas realizan pagos, permitiendo transacciones rápidas y seguras desde nuestros teléfonos móviles.



- **Tecnologías emergentes:** la adopción de nuevas tecnologías como el "Buy Now, Pay Later" (BNPL), las criptomonedas o el blockchain están cambiando significativamente la manera en que los consumidores realizamos nuestros pagos y gestionamos nuestras finanzas.



- **Fintech:** las empresas fintech como Square, Stripe y Revolut están liderando la innovación en el ecosistema de pagos digitales. Ofrecen soluciones que facilitan las transacciones, mejoran la seguridad y brindan una experiencia más sencilla para los usuarios.



- **Bancos y entidades financieras tradicionales:** muchos bancos tradicionales están adaptándose a la digitalización, ofreciendo servicios bancarios en línea y aplicaciones móviles útiles para los usuarios.



- **E-commerce:** plataformas de comercio electrónico como Amazon, Alibaba o eBay han acelerado la adopción de pagos digitales al ofrecer experiencias de compra online sencillas y seguras.



Estos agentes están contribuyendo de manera significativa a la **transformación del panorama de pagos**, haciendo que el consumo digital sea más accesible, seguro y conveniente para todos.

Hablamos del mundo digital, de transformación, de innovación... Las tendencias emergentes en los medios de pago también puede ser un tema interesante, ¿no crees? En este libro blanco queremos que todo el mundo pueda acercarse a un tema tan actual como éste de forma sencilla y por eso, es el momento de introducir a una de las grandes estrellas de este documento... el **"Buy Now, Pay Later" (BNPL), comprar ahora y pagar después**, en el que en **Oney** somos especialistas y uno de los players más importante del momento.

Hablando de tendencias emergentes es importante mencionar también las criptomonedas, como Bitcoin y Ethereum, que están empezando a ser aceptadas en más tiendas, añadiendo un toque futurista a nuestras compras diarias. Las **fintechs** también están sacudiendo el escenario con innovaciones como los pagos invisibles, donde la transacción se realiza automáticamente sin que el cliente tenga que hacer nada, y **la biometría, que utiliza huellas digitales o reconocimiento facial para autorizar pagos**. Aunque ahora nos pueda parecer que estas tendencias le dan un toque de ciencia ficción a nuestras finanzas diarias, hacen que pagar sea más fácil y seguro, por lo que desde Oney creemos que se irán adoptando cada vez más.

Financiación Online vs In Store

- Comparación de la situación actual en el ámbito de la financiación online vs presencial.
- Seguro digital y sus ventajas para los consumidores.



El boom del comercio electrónico que se registró en los primeros meses de la pandemia se ha **consolidado y crece de forma imparable en todo el mundo**. En el caso de

España, el comercio electrónico superó los 84 mil millones de euros en 2023, un 16,3 % más que el año anterior.

El consumidor actual combina con naturalidad la compra online y la presencial. Mucha gente reconoce disfrutar de los momentos para hacer la compra, de poder ir al supermercado a dar una vuelta y ver los productos in situ o de recibir asesoramiento o ayuda por parte de los vendedores.

En lo relativo a la financiación, la pandemia también fue determinante a la hora de disparar los planes de **"Compra ahora y paga después"** (BNPL).

En Europa un 24 % de los consumidores utiliza este modo de compra

según datos de **Freedom Finance**. Numerosas empresas de e-commerce se han asociado con proveedores de BNPL para poner a disposición de los clientes opciones de pago flexibles. Y aunque esta forma de pago se puede ofrecer en el punto de venta física, en la mayor parte de los casos los usuarios aplazan sus pagos cuando realizan una compra online. ¿Aún no estás entre ellos?

Un reciente estudio del Banco de Pagos Internacionales (BIS, por sus siglas en inglés) revela que los usuarios de BNPL tienen un perfil más joven: **la mayoría de los usuarios de estos métodos de pago tienen menos de 35 años**, algo que no es de extrañar si tenemos en cuenta que el porcentaje de personas mayores de 55 que opta por aplazar sus pagos no supera el 5 % en ningún país. El mayor uso por parte de los jóvenes de este método de pago aplazado se relaciona con el menor acceso que tienen a otras fuentes tradicionales de financiación, como las tarjetas de crédito o los préstamos al consumo.



Y, ¿si hablamos de leyes? En materia de regulación del BNPL, en octubre de 2023, el Consejo Europeo ratificó una revisión de la Directiva de Crédito al Consumo, con el objetivo de reforzar la protección del consumidor contra los préstamos de riesgo. Una vez aprobada la nueva normativa, los diferentes países de la UE deben ir implementando las normas en sus respectivos ordenamientos jurídicos. O dicho para que nos entendamos, **la regulación que tiene que ver con el BNPL busca proteger al consumidor, y ya está siendo implementada en los diferentes países europeos.**

Por otro lado, un tema que no queríamos dejarnos en el tintero es el de los seguros digitales. **Un seguro digital es un contrato que se emite y se gestiona completamente en formato electrónico**, eliminando la necesidad de documentos impresos. Teniendo en cuenta que las impresoras están cada vez en menos hogares, esto es una forma perfecta de adaptación al momento actual.

Este tipo de póliza permite a los asegurados acceder a sus documentos del seguro en línea a través de plataformas digitales, aplicaciones móviles o correos electrónicos. Su adopción ofrece diferentes ventajas tanto para los asegurados, como para las compañías de seguros:



Conveniencia y accesibilidad:

los clientes pueden acceder a sus pólizas en cualquier momento y desde cualquier lugar a través de plataformas digitales y aplicaciones móviles, eliminando la necesidad de almacenar documentos físicos.

Eficiencia y rapidez:

la emisión, gestión y modificación se realizan de manera más rápida y eficiente, reduciendo el tiempo de procesamiento y mejorando la experiencia del cliente.

Reducción de costes:

al eliminar la necesidad de imprimir y enviar documentos físicos, las pólizas reducen significativamente los gastos operativos para las compañías de seguros.

Sostenibilidad:

la transición a estos seguros digitales contribuye a la reducción del uso de papel, apoyando prácticas más sostenibles y respetuosas con el medioambiente.

Seguridad y reducción de riesgo de pérdida:

los documentos digitales pueden ser almacenados de manera segura en la nube, reduciendo el riesgo de pérdida o daño de documentos físicos y permitiendo copias de seguridad automáticas.

Actualización y modificación en tiempo real:

las pólizas pueden ser actualizadas y modificadas rápidamente en tiempo real, lo que te permite recibir la información más reciente sin esperas.

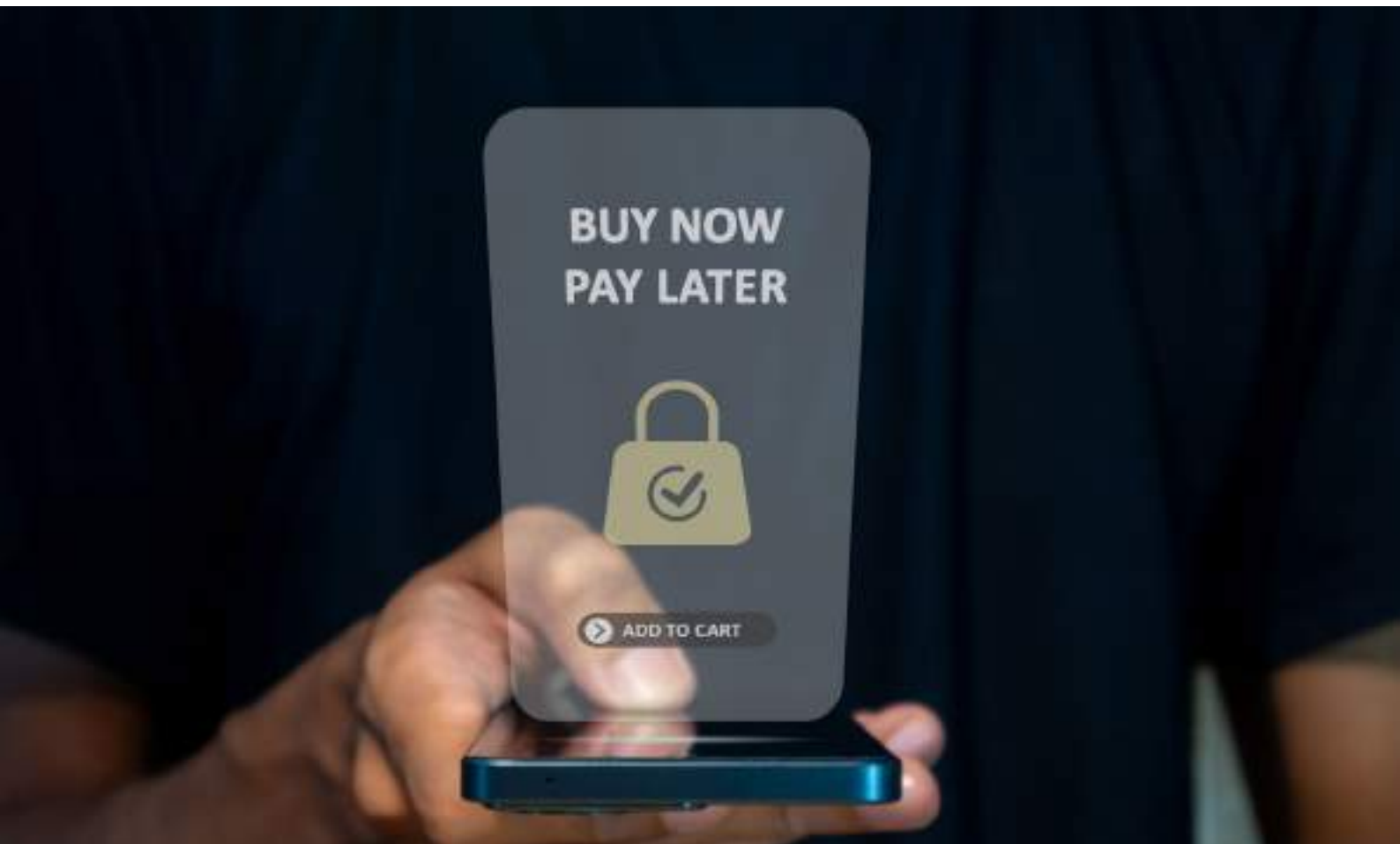
Mejora en la comunicación:

las plataformas digitales facilitan una mejor comunicación entre las compañías de seguros y sus clientes.



Entrando en materia: qué es eso de BNPL

- Expansión y adopción del BNPL en mercados diversos.
- Factores que impulsan su popularidad entre los consumidores.
- Modelo de negocio y su funcionamiento.



Ya hemos introducido esta tendencia antes, pero es el momento de presentarla formalmente. **¿A qué nos referimos con el término BNPL? Lo componen las siglas de "Buy Now, Pay Later" (Compra ahora, paga después)** y describe un sistema de venta de pago aplazado. Para poder ofrecerlo a sus clientes, un comercio online contrata el servicio con empresas como Oney, que comercializan este método de pago, y se convierte en una opción más a la hora de pagar y realizar el checkout, sin comisiones ni intereses.

Entre las principales **ventajas del BNPL** figura la **posibilidad de fraccionar el pago de bienes o servicios que suponen cantidades pequeñas**, a diferencia de un crédito convencional, lo que permite al usuario acceder más fácilmente a la experiencia de compra. **En Oney nos distinguimos por un enfoque en la digitalización y la innovación**, proporcionando una experiencia de usuario fluida y accesible a través de plataformas en línea y apps. Esto no sólo mejora la comodidad y la accesibilidad, sino que también permite un proceso de solicitud y aprobación más rápido y eficiente.

Desde **el punto de vista del comercio**, el **BNPL** también presenta indudables **aspectos positivos**, ya que la facilidad de pago incentiva el consumo y eleva las ventas. Más claro, agua. Está comprobado que la posibilidad de aplazamiento disminuye considerablemente la tasa de abandono del carrito en las compras online. Muchas personas rechazan la transacción en el último momento cuando ven un importe elevado; al fraccionar el pago, ese inconveniente desaparece.

El consumidor elige, por tanto, una manera de pagar sus compras que le supone un menor esfuerzo financiero y el comercio online tiene la ventaja añadida de recibir la totalidad del pago desde el primer momento, puesto que el proveedor que gestiona el **BNPL** es quien adelanta el dinero al dueño del negocio. En **Oney**, nuestros servicios incluyen una variedad de productos que hacen que gastar y administrar tu dinero sea pan comido. La joya de la corona es nuestro **"3x 4x Oney"**, que **permite a los consumidores comprar lo que necesitan ahora y pagarlo en diferentes cuotas**, lo que es perfecto para esos gastos inesperados o para darte ese capricho que te mereces.

Según nuestro último informe, 'Presente y futuro de los medios de pago', 1 de cada 3 españoles ya ha usado el pago aplazado en los últimos años y un 18 % adicional reconoce la posibilidad de usarlo y se muestra favorable a ello. Por si eso fuera poco, el 60 % de los españoles que se plantea la financiación para sus compras considera el BNPL como la mejor opción para fraccionar sus pagos.





El modelo de negocio de las empresas de “Buy Now, Pay Later” (BNPL) se basa en permitir a los consumidores adquirir productos y servicios de inmediato y pagarlos en cuotas sin intereses a lo largo de un período de tiempo.

Estas son algunas de las claves del modelo de negocio BNPL:

- **Flexibilidad de pago para consumidores:** los consumidores pueden dividir el gasto de sus compras en pagos más manejables sin intereses, lo que les permite acceder a productos que de otro modo podrían ser inasequibles en una sola transacción.
- **Incremento de ventas para comercios:** los comercios que ofrecen BNPL suelen ver un aumento en las tasas de conversión y en el valor promedio de los pedidos. Su futuro en España se presenta prometedor si tenemos en cuenta los datos de un informe de Juniper Research, que prevé que el valor total de las transacciones BNPL en España alcance los 4.000 millones de euros para 2025.
- **Ingresos por comisiones:** las empresas BNPL ganan dinero cobrando comisiones a los minoristas por cada transacción.
- **Evaluación de riesgos:** las empresas BNPL utilizan algoritmos avanzados y análisis de datos para evaluar la capacidad de pago de los consumidores en tiempo real. Esto minimiza el riesgo de impagos y permite aprobar solicitudes rápidamente.
- **Integración digital:** las soluciones BNPL están profundamente integradas en las plataformas de comercio electrónico, facilitando una experiencia de compra fluida.

Crédito al consumo, una opción atractiva de financiación para todo tipo de necesidades

- Vehículos
- Formación
- Reformas en el hogar
- Vacaciones



El aumento de la contratación de créditos al consumo está en pleno auge. Ya sea para remodelar la casa, comprar ese coche soñado o simplemente darse un capricho, cada vez más personas están aprovechando las opciones de crédito disponibles. Este éxito se debe en parte a la facilidad con la que se pueden obtener estos préstamos, muchas veces con sólo unos pocos clics en una app. Compañías como Oney, que ofrecemos soluciones financieras adaptadas y sencillas, contribuyen a que cada día más personas apuesten por esta opción financiera. Además, **las tasas de interés competitivas y los planes de**

pago flexibles están haciendo que el crédito al consumo sea una opción atractiva para financiar todo tipo de necesidades. El informe de Metlife 'Observatorio de tendencias en la financiación al consumo en España' recoge las principales tendencias y sectores que más utilizan este tipo de medio de pago: vehículos, reformas, estudios y vacaciones.

Ahora vamos a desglosar las principales características de la financiación al consumo que presenta este informe en cada sector, aunque de viajes hablaremos más adelante en profundidad.

Vehículos

Si estás soñando con ese nuevo coche, los préstamos para vehículos son tu opción. Las condiciones actuales son bastante atractivas, con **tasas de interés competitivas y planes de pago flexibles**. Ya no tienes que ahorrar durante años; ahora puedes llevarte tu coche a casa y pagarlo cómodamente a lo largo del tiempo. Muchas entidades financieras ofrecen tasas que no te dejarán sin aliento y puedes ajustar los plazos de pago a lo que mejor te convenga. Así que, si estás listo para estrenar ruedas nuevas, echar un vistazo a las opciones de financiamiento puede ser tu mejor movimiento.

La financiación para la compra de vehículos es común en España, aunque ha mostrado una disminución en los últimos años, seguramente por el cambio de paradigma en cuanto a la movilidad. **Según el Barómetro de ASUFIN, en 2021 el 17,9 % de los préstamos se destinaba a la compra de vehículos, cifra que bajó al 16,4 % en 2022 y al 15,1 % en 2023.** A pesar de esta disminución, el sector comienza a recuperarse tras la crisis, alcanzando en 2023 niveles cercanos a los habituales.

Las principales características de este tipo de préstamos son:

- La cantidad del préstamo suele oscilar entre los 1.000 y los 75.000 €.
- Las cuotas: importes mensuales acordados que van desde los 12 a 96 meses.
- Intereses fijos, por lo que no está sujeto a índices de referencia.

Formación

Si estás pensando en volver a la universidad, hacer un máster o simplemente mejorar tus habilidades, los créditos para educación son una excelente elección.

En 2022, el 13,3 % de los créditos solicitados eran para estudios. Las condiciones favorables ofrecidas por bancos y entidades financieras, con tasas de interés que no superan el 6 %, sin necesidad de contratar otros servicios, permitiendo pagos flexibles y la opción de incluir cotitulares o avalistas, son una gran oportunidad si quieres estudiar.

Las vacaciones de verano concentran la mayor solicitud de préstamos dedicados al estudio. Según *Finanzate*, en los últimos 5 años, ha aumentado de media un 29 % la cantidad de dinero solicitado para financiar la vuelta al cole.

En España, según la *European Finding Guide*, no hay préstamos garantizados por el gobierno central para los estudiantes españoles, pero es cierto que **“numerosas universidades tienen acuerdos conjuntos con bancos que facilitan préstamos privados a sus estudiantes, especialmente para aquellos con mejores notas”**.



Reformas en el hogar

Financiar las reformas del hogar se ha vuelto bastante popular y no es para menos. Imagina darle un lavado de cara a tu casa sin tener que desembolsar una fortuna de golpe. Además, las opciones son variadas, **desde usar tarjetas de crédito hasta solicitar préstamos personales o hipotecarios.**

Al igual que en otros sectores, los créditos para reformas en el hogar han crecido en comparación con años anteriores. **En 2023, el 9,9 % de los créditos se destinaron a este propósito, mientras que en 2022 fue el 8,9 %, según el V Barómetro de ASU-FIN.** ¡Un buen aumento de año en año!

Las condiciones de estos préstamos varían según el tipo de reforma, pero el TAE para proyectos grandes oscila entre el 4 % y el 7 %, con plazos de devolución que van de 12 a 96 meses dependiendo del importe.



Vacaciones

¿Estás planeando unas vacaciones de ensueño, pero no quieres romper el cerdito? ¡Financiar las vacaciones es una opción que cada vez más gente está aprovechando! Con los préstamos vacacionales, **puedes cubrir todos los gastos de tu viaje, desde vuelos y alojamiento hasta comidas y actividades, y luego pagarlo cómodamente en cuotas.** Las tasas de interés son competitivas y los plazos de pago son flexibles.

Gracias a nuestro último informe, **'Hábitos de consumo de los españoles: vacaciones de verano'**, pudimos realizar una radiografía de las tendencias vacacionales en nuestro país:



- **9 de cada 10 españoles** afirmaron que iban a salir de vacaciones en verano, con una duración media de 14 días.
- **La playa sigue siendo el destino favorito para el 54 %**, seguido de viajar por Europa (27 %) y la montaña (23 %).
- **903 € de media por persona** tenían previsto gastar de media los españoles en sus vacaciones estivales este año. La mayor parte se iba a destinar a alojamiento (339 €), seguido de ocio (269 €), transportes (165 €) y otros gastos (130 €).
- **El 27 % preveía gastar más que el año pasado en sus vacaciones y un 10 % se planteaba hacerlo si fuese necesario**, mientras que un 17 % afirmaba que reduciría sus gastos.
- **El 21 % de los españoles ha recurrido alguna vez a alguna forma de financiación para pagar sus vacaciones estivales y el 15 % lo iba a hacer este año**: un 11 % optando por el pago aplazado y un 4 % pidiendo un préstamo personal. Por edades, los jóvenes de entre 18 y 24 años son lo que más optan por el pago aplazado (25 %).
- **Ofertas de última hora para las vacaciones estivales, ¿sí o no? El 53 % de los españoles afirma reservar con antelación para intentar ahorrar mientras que el 47 % espera a última hora para reservar sus vacaciones.**

A la hora de devolver un préstamo, 1 de cada 2 españoles intenta que el plazo sea lo más corto posible, siendo las mujeres y los adultos con edades comprendidas entre los 35 y los 65 años los que lo afirman en mayor medida que el resto. Con menores porcentajes se encuentran aquellos que buscan un equilibrio entre el tiempo y los intereses (38 %) y los que prefieren alargarlo el mayor tiempo posible siempre que los intereses no sean elevados (15 %).



Préstamos eco: financiando la sostenibilidad

- Nuevas opciones de financiación relacionadas con el cuidado del medioambiente y la sostenibilidad.



En Oney no sólo somos expertos en ayudarte a financiar tus compras u ofrecerte soluciones de pago a tu medida, también somos **pioneros en el cuidado del medioambiente a través de los medios de pago.**

Los Préstamos Eco de Oney están diseñados para financiar proyectos y compras que promuevan la sostenibilidad y el respeto al medioambiente. Estos préstamos pueden usarse para una variedad de fines ecológicos, como la compra de vehículos eléctricos, la instalación de paneles solares o la realización de reformas en el hogar que mejoren la eficiencia energética.

Características principales de los Préstamos Eco de Oney:

- 1. Condiciones favorables:** ofrecen tasas de interés competitivas y plazos de pago flexibles, ajustándose a las necesidades y capacidades del cliente.
- 2. Enfoque ecológico:** están específicamente destinados a financiar proyectos sostenibles que contribuyan a reducir la huella de carbono y promover el uso de energías renovables.
- 3. Accesibilidad:** pueden ser solicitados a través de plataformas digitales, lo que facilita el proceso de aplicación y gestión del préstamo.
- 4. Apoyo a la sostenibilidad:** al optar por estos préstamos, los consumidores no sólo mejoran su calidad de vida y reducen costos a largo plazo, sino que también apoyan un futuro más verde y sostenible.



En Oney creemos en la importancia de dejar una huella positiva con nuestros hábitos de consumo. Por este motivo, plantamos un árbol por cada Préstamo Eco que firmamos.

Esta forma de financiación es una excelente opción para aquellos que buscan hacer inversiones responsables con el medioambiente, sin sacrificar la comodidad y flexibilidad financiera

Principales amenazas y tipos de fraude



Los pagos online llevan ya casi una década con nosotros y con ellos ha crecido, de forma exponencial, el número de consumidores que optan por esta vía, principalmente gracias a la comodidad y rapidez que suponen. Pero **con esta rápida expansión también ha aumentado el número de amenazas y fraudes a los que se enfrentan los clientes.** Por ello, es fundamental que, como consumidores y empresas conozcamos los diferentes tipos de amenazas, cómo combatirlas y también cómo podemos utilizar las legislaciones vigentes para salvaguardar nuestros intereses.

Los fraudes y amenazas que vienen de la mano de las compras online son un problema que afecta ya a millones de españoles, tal es así que, según el informe 'Inseguridad en la Red' elaborado por el CIS, **el 47 % de los encuestados ha sufrido alguna estafa o intento de estafa en Internet en los últimos 12 meses.** De este porcentaje, el 40 % asegura haber recibido emails o SMS sospechosos solicitando información personal como la contraseña del banco, mientras que el 17 % ha sido víctima de algún intento de timo o estafa en plataformas de compra online.

Entre **las amenazas más comunes en los pagos online** se encuentra el phishing, una técnica mediante la cual los estafadores se hacen pasar por entidades legítimas, como bancos o tiendas online, para obtener información personal y financiera. Estos ataques suelen llegar a través de correos electrónicos, SMS o llamadas telefónicas, por lo que recomendamos no clicar en enlaces ni descargar archivos adjuntos de mensajes sospechosos, así como verificar siempre la autenticidad del remitente antes de hacer nada. Si no estamos 100 % seguros de que ese mensaje no es fraudulento, lo mejor es eliminarlo.

Pero si nos centramos específicamente en **amenazas relacionadas con las compras online, hay que tener especial cuidado con los fraudes de tarjeta no presente (CNP)**, donde los datos de la tarjeta son robados y usados sin necesidad de la tarjeta física. También está el fraude de devoluciones, donde los estafadores compran productos y luego los devuelven usando identidades falsas o productos dañados para obtener reembolsos.



Afortunadamente, la ley contempla varios amparos para protegerse y penar el fraude en las compras online. Por ejemplo, el Reglamento General de Protección de Datos (GDPR) protege la información personal de los usuarios y les da más control sobre cómo se utilizan sus datos, mientras que la segunda Directiva de Servicios de Pago (PSD2) de la UE introduce la autenticación reforzada del cliente (SCA) para hacer los pagos online más seguros. Además, con la nueva ampliación de la Directiva de Servicios de Pago (PSD3) se prevé que el usuario quede todavía más protegido.

De esta manera, la Comisión Europea pretende con esta nueva normativa ampliar el marco de la PSD2, especialmente en los ámbitos de la prevención del fraude, la banca abierta, el acceso a los datos, los derechos de los consumidores, la disponibilidad de efectivo y la competencia leal. Asimismo, como en materia de protección y seguridad nunca es suficiente, se ha presentado por primera vez un reglamento de servicios de pago (PSR). Esta nueva norma busca reforzar la protección de los usuarios y la confianza depositada en los servicios de pago a través de diferentes medidas.

Aunque las amenazas en los pagos online son diversas y en constante evolución, no podemos olvidar que tenemos a nuestro lado tecnologías y regulaciones que nos ayudan mucho a la hora de protegernos. Por ello, es importante mantenerse informado y adoptar las medidas necesarias para minimizar los posibles riesgos cuando hagamos nuestras compras online.



Tecnología para ofrecer mayor seguridad en los pagos

- **Formas de utilizar a la tecnología como aliada para mejorar la experiencia de los clientes.**
- **Seguridad en los pagos.**



Pero ¿qué nos ofrecen las nuevas tecnologías para que no haya ningún riesgo en nuestras compras en Internet? Una de las defensas más utilizadas por empresas de todo tipo es la autenticación de dos factores a la hora de hacer una compra online, la cual añade una capa adicional de seguridad al pedirnos una segunda verificación (normalmente con un código enviado por SMS) para completar la transacción.

Por otro lado, **tenemos novedosas herramientas como la tokenización**, que reemplaza los datos sensibles por identificadores únicos llamados "tokens", reduciendo el riesgo de fraude. Por ejemplo, en una compra online, se envía un token en lugar de datos de tarjeta, inutilizable fuera de su contexto específico.

Además, varias **empresas están probando sistemas de detección de fraude en tiempo real, que utilizan Inteligencia Artificial y Machine Learning para identificar patro-**

nes sospechosos y bloquear transacciones potencialmente fraudulentas.

Y si nos centramos en medidas de defensa para evitar el fraude online, no podemos olvidarnos del **blockchain**, una tecnología de registro distribuido que organiza datos en bloques enlazados secuencialmente, donde cada bloque contiene un conjunto de transacciones y se conecta al anterior mediante criptografía. Esto crea una cadena inmutable y segura.

En las transacciones online, el **blockchain mejora la seguridad al garantizar que cada transacción sea registrada públicamente y verificable por cualquier usuario de la red**, lo que evita fraudes y duplicidades. La descentralización de la red reduce su vulnerabilidad a ataques y fallos, y la inmutabilidad de los bloques, que no pueden ser alterados sin modificar todos los bloques posteriores, protege contra manipulaciones y asegura la integridad de los datos.

03

**NUEVAS
TENDENCIAS Y
PERSPECTIVAS
DE FUTURO**

La era digital: cambiando las reglas del juego

- Impacto de las tecnologías en el sector.
- Aplicación de la Inteligencia Artificial (IA), ¿qué ventajas y desventajas presenta?
- Análisis de la transformación del sector impulsada por la digitalización.



La tecnología ha dado un vuelco al sector de los medios de pago, llevándonos a un mundo donde pagar es tan fácil como sacar el móvil y acercarlo a un TPV. Con la digitalización, hemos visto el auge de las carteras digitales, los pagos sin contacto o las criptomonedas, que han cambiado para siempre la forma en que manejamos nuestro dinero. ¡El efectivo ya no se lleva! Hemos pasado de salir a cenar con amigos y pagar cada uno lo suyo a eso de “que uno pague y los demás hacemos bizum”.

Las fintechs están liderando esta transformación, ofreciendo soluciones innovadoras, y mucho más sencillas, que desafían a los bancos tradicionales. Sin embargo, no todo es perfecto:

Aunque la tecnología ha mejorado la seguridad y la eficiencia, también ha generado nuevos desafíos, como la necesidad de proteger mejor los datos personales y la infraestructura digital.

Según un informe de PwC, se espera que el uso de pagos móviles se triplique en los próximos años, destacando cómo la tecnología seguirá moldeando este sector.

Últimamente, estamos todo el día hablando de IA. La IA esto, la IA aquello... Pero ¿qué pasa con esta tecnología dentro del mundo de los medios de pago? ¿Cómo ha afectado a la forma en la que entendemos nuestras finanzas o la forma de pagar?

El sector de los medios de pago ha experimentado **una revolución impulsada por la tecnología, con la digitalización y la IA jugando un papel crucial**. Las tecnologías avanzadas han permitido que los pagos sean más rápidos y seguros, transformando cómo interactuamos con el dinero. La aplicación de la IA trae consigo ventajas como la detección avanzada de fraudes y la personalización de servicios, lo que mejora sin duda la experiencia del usuario. Sin embargo, también presenta desafíos, como la necesidad de manejar grandes volúmenes de datos y la preocupación por la privacidad.

Esta transformación digital ha obligado al sector a adaptarse rápidamente, con las fintech liderando el camino y empujando a los actores tradicionales a innovar.

Podemos afirmar que la IA está haciendo una entrada triunfal en el sector de los medios de pago y está cambiando las reglas del juego



Es importante mencionar que implementar estas tecnologías puede suponer un coste elevado y complejo para las empresas, especialmente para las más pequeñas. De acuerdo con un informe de McKinsey, que mide el impacto de la IA en los diferentes pagos, esta tecnología está revolucionando el sector, **pero todavía hay mucho camino por recorrer para equilibrar sus ventajas y desventajas**.

Si una cosa está clara es que la digitalización ha transformado el sector de los medios de pago de una manera impresionante, llevándonos de las transacciones en efectivo a un mundo casi totalmente digital en un tiempo récord.

Este cambio ha sido impulsado por la introducción de distintas tecnologías que han introducido soluciones como los pagos móviles, las carteras digitales o wallets, el blockchain o las criptomonedas. La adopción masiva de estas tecnologías no sólo ha hecho que las transacciones sean más rápidas y eficientes, también ha abierto la puerta a una mayor inclusión financiera. Los aspectos claves de esta transformación se dividen en:

- **Pagos móviles y sin contacto (contactless):** el uso de smartphones para realizar pagos ha crecido exponencialmente, facilitado por aplicaciones y tecnologías como NFC. Esto permite realizar transacciones rápidas y seguras sin necesidad de efectivo o tarjetas físicas.
- **Carteras digitales:** plataformas como Apple Pay, Google Wallet y PayPal han ganado popularidad permitiendo a los usuarios almacenar varias formas de pago en un sólo lugar.
- **Criptomonedas:** la adopción de criptomonedas como Bitcoin y Ethereum han introducido una nueva forma de pago des-

centralizada, que desafía los sistemas tradicionales y abre nuevas posibilidades para transacciones internacionales.

- **Seguridad mejorada:** la digitalización ha llevado a avances significativos en la seguridad, como la autenticación biométrica y la detección avanzada de fraudes mediante Inteligencia Artificial, lo que protege mejor a los consumidores y a las empresas.
- **Inclusión financiera:** las soluciones digitales están haciendo que los servicios financieros sean más accesibles para personas en áreas remotas o con dificultades para acceder a la banca tradicional, ampliando la inclusión financiera a nivel global.



En definitiva, es indudable que la mayoría de estas tecnologías han conseguido mejorar y agilizar mucho los procesos de pago. No obstante, nos gustaría detenernos y comentar nuestra impresión acerca del futuro de las **criptomonedas**. A priori, está marcado por grandes oportunidades, pero también por desafíos significativos que determinarán su trayectoria.

Desde su creación, han demostrado ser activos disruptivos en el sistema financiero global, al atraer tanto a inversores institucionales como a usuarios minoristas. Sin embargo,

Su adopción generalizada aún está limitada por su alta

volatilidad, preocupaciones regulatorias y una comprensión limitada del público general. El futuro de las criptomonedas es prometedor, pero está lejos de ser lineal.

Si logran superar estas barreras, podrían convertirse en un componente integral del sistema financiero global, aunque, sin duda, convivirán con las monedas fiduciarias tradicionales y las CBDC. La próxima década será crítica para definir su rol y sostenibilidad a largo plazo.

Estrategias para mejorar la inclusión financiera

- Tecnología para crear un acceso más justo a las diferentes opciones de financiación.
- Papel de los medios de pago digitales en áreas rurales y comunidades desfavorecidas.



Hablamos de inclusión financiera como una de las claves dentro de la digitalización del sector de los medios de pago. ¿Por qué? Porque, según el Banco Mundial, alrededor de 2.500 millones de personas no utilizan servicios financieros formales y el 75 % de las personas con menor renta no tiene cuenta bancaria.

La inclusión financiera, por tanto, es fundamental para reducir la pobreza e impulsar la prosperidad.

Pero ¿qué entendemos por inclusión financiera? Llamamos inclusión financiera al acceso que tienen las personas y las

empresas a diversos productos y servicios financieros útiles y asequibles que atienden sus necesidades —transacciones, pagos, ahorro, crédito y seguros— y que se prestan de manera responsable y sostenible. No podemos dejar pasar y no mencionar **los ODS y la Agenda 2030 en este Libro Blanco ya que, para nosotros, trabajar alineados con estos objetivos es fundamental.** No sólo lo hacemos buscando soluciones sostenibles y ecológicas, sino también buscando poner a las personas y sus necesidades en el centro de nuestras soluciones financieras.

Así, el uso de la tecnología para facilitar un mejor acceso a las finanzas a personas de todo tipo de contextos es para nosotros un paso clave en el sector de los medios de pago.

El acceso a servicios financieros facilita la vida diaria y ayuda a las familias y las empresas a planificar desde objetivos a largo plazo hasta emergencias inesperadas. Tener acceso a una cuenta corriente es un primer paso hacia una mayor inclusión financiera, ya que permite a las personas guardar dinero, enviar y recibir pagos. Cuando una persona tiene acceso al sistema financiero, crecen sus oportunidades para gestionar su capital y mejorar la organización de sus acciones más cotidianas. También incrementa el ahorro de su hogar, su acceso a un préstamo, inversión en educación, ahorro para su jubilación o la creación o expansión de su empresa. Sus beneficios pueden verse, también, **en la inclusión social, la salud mental o las expectativas de vida.**

Los medios de pago digitales están jugando un papel crucial en la inclusión financiera de áreas rurales y comunidades desfavorecidas, donde el acceso a servicios bancarios tradicionales es limitado. Estas herramientas permiten a las personas realizar transacciones, recibir remesas y acceder a créditos de manera más rápida y sin necesidad de desplazarse a largas distancias.

La digitalización está facilitando la bancarización de sectores de la población que antes estaban excluidos del sistema financiero, reduciendo la brecha económica y fomentando el desarrollo local.

Según un informe del Banco Mundial, las plataformas de pago móvil están transformando la vida de millones de personas en zonas rurales, proporcionándoles una mayor autonomía financiera.

Empoderamiento, independencia y mejora de la calidad de vida de las personas debe ser siempre una máxima de la tecnología y el sector de los medios de pago no puede quedarse atrás. Las soluciones que ofrecen las diferentes fintech o los productos que se presentan dentro de este sector, deben valorar siempre la **inclusividad y la forma de llegar y ayudar a cualquier persona.**



Innovaciones y futuro de los medios de pago



Para comenzar a hablar del futuro es importante conocer el presente. Así, y para dar más contexto, hacemos un repaso de las principales soluciones de financiación que podemos encontrar actualmente en el mercado:

- **BNPL:** proceso digital sencillo, normalmente hasta importes de 3.000 euros. Los cargos se realizan sobre tarjeta y no sobre IBAN. Se solicitan pocos datos personales (nombre, dirección, DNI, edad) y poca documentación, normalmente sólo DNI.
- **Póliza simplificada:** suele ir de 1.000 a 6.000 euros. Se piden datos personales y socioeconómicos declarativos. Documentación como DNI, justificante bancario y, según el importe, nómina.
- **Póliza clásica:** normalmente para importes de más de 6.000 euros. Además de los datos de la póliza simplificada, se suele pedir más documentación, como movimientos bancarios, o utilizar herramientas de open-banking.

La evolución hacia un sector cada vez más digital es clara. El futuro de los medios de pago se perfila como un terreno lleno de innovaciones, impulsado por grandes avances tecnológicos que están **redefiniendo la manera en que interactuamos con el dinero**, haciendo que las transacciones sean más rápidas, seguras y accesibles para todos. Además, se espera que la adopción de soluciones de pago sin contacto y móviles siga en aumento, especialmente en un mundo postpandemia donde la comodidad y la seguridad sanitaria son clave. Según un informe de BBVA, **el sector está evolucionando hacia una mayor personalización y digitalización**, lo que abre nuevas oportunidades tanto para consumidores como para empresas.

No podemos olvidar una parte fundamental en la digitalización de los medios de pago: la seguridad

Las medidas clave a adoptar por los principales agentes del sector pasan por la protección de los datos y la seguridad ante el fraude digital.

El fraude y la suplantación de identidad es uno de los retos más importantes a los que se enfrenta este mercado. Sin duda, la regulación va a jugar un papel clave al igualar las condiciones de contratación y el nivel de transparencia. Es fundamental construir todas las innovaciones priorizando la seguridad de los usuarios y de todas las partes involucradas en este ecosistema digital.



Al igual que sucede en otras **industrias, la tecnología más disruptiva y de más recorrido en los próximos años tiene que ver con la IA**. Si hablamos de tecnologías que ya hayan despuntado es inevitable mencionar el pago móvil, que ha sido -con diferencia- la solución tecnológica que más éxito ha tenido en los últimos años.

Con el pago sin contacto ya adoptado por la mayoría de los comercios físicos, el próximo gran salto es la compra sin cajero.

Imagina entrar en una tienda, escanear un código QR con tu móvil, coger los productos que quieres, confirmar el pago y simplemente salir. Todo el proceso es monitoreado por cámaras que identifican los artículos y los añaden a tu cesta virtual automáticamente. **Es tan sencillo y rápido que casi parece magia, pero es el futuro del comercio que ya está comenzando a tomar forma.**

Amazon fue pionero en este tipo de servicio, con innovaciones como Amazon Go y Amazon Fresh, y ahora otras grandes marcas, como Zara o Repsol, han seguido su ejemplo. Aunque actualmente existen varios enfoques para lograr la eliminación de cajeros, se espera que en unos pocos años se pueda alcanzar una experiencia de compra completamente automatizada.



Y si seguimos pensando en lo que puede venir, hay que mencionar la opción de comprar y pagar mientras hacemos otras cosas.

El 'payment in context' nos permitirá comprar y pagar sin estar conectados a una tienda 'online'.

Podremos hacerlo mientras navegamos en una red social (adquirir el vestido de la 'instagramer' que seguimos), vemos una serie de televisión o mientras conducimos (comprar un café sólo con la voz y pasar a recogerlo diez minutos después).

Por todo esto, es lógico afirmar que el sector de la financiación y los medios de pago está atravesando una transformación sin precedentes gracias a las innovaciones digitales. Todas las mejoras tecnológicas están redefiniendo la forma en que gestionamos y realizamos transacciones financieras, ofreciendo mayor rapidez, seguridad y personalización. Estas innovaciones no sólo están mejorando la experiencia del usuario, sino que también están abriendo nuevas oportunidades para la inclusión financiera y la eficiencia operativa. Con la continua evolución de estas tecnologías, el futuro del sector promete ser aún más dinámico y adaptado a las necesidades del consumidor moderno. **El desafío ahora es equilibrar estas innovaciones con la seguridad y la accesibilidad para todos los usuarios.**



BIBLIOGRAFÍA CONSULTADA

- Banco Central Europeo (BCE)
- Banco de España
- Banco Mundial - Inclusión financiera
- BBVA - Innovación 'fintech': las nuevas finanzas se dibujan con open banking y pagos B2B
- BBVA - Cómo vamos a pagar en el futuro: un momento de cambio para los pagos digitales
- Business Insider - Compra ahora y paga en dos meses: los bancos entran en el negocio del pago aplazado y presionan a unas 'fintech' en horas bajas
- CFPB - Chatbots in consumer finance
- Cinco Días - El futuro de los métodos de pago pasa por la omnicanalidad
- CIS - Inseguridad en la red
- Deloitte USA - 2024 financial services industry outlooks
- Diario Oficial de la Unión Europea
- Finanzate - Tendencias económicas
- Finanzate - Préstamos online vs. Intermediarios
- FORBES - Cómo los grandes bancos apuestan por las fintech de 'compra ahora, paga después'
- FORBES - LEADING PAYMENTS: Conectando visiones, creando el futuro de los pagos
- FORBES - Uno de cada tres españoles ya utiliza el BNPL como opción de pago en sus compras
- Imaginovation - Digital Transformation in Financial Services: Key Trends to Look Out For in 2024
- Instituto Nacional de Estadística (INE)
- Investopedia - Financial Technology (Fintech): Its Uses and Impact on Our Lives
- Investopedia - Guide to Payment Types, With Pros and Cons for Each
- KPMG – Digitalization in banking beyond COVID – 19
- McKinsey - Scaling gen AI in banking: Choosing the best operating model
- METLIFE - Observatorio de tendencias: financiación al consumo en España
- ONEY - 'Hábitos de consumo de los españoles: vacaciones de verano'
- TechCrunch - Is this the end of the BNPL boom?

oney

YOUR MONEY YOUR WAY