

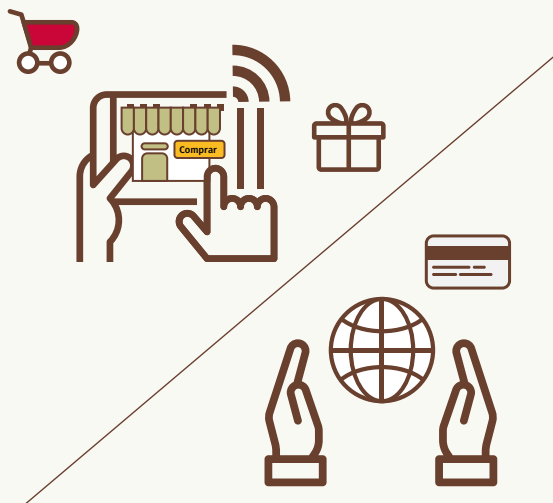
Recuadro 2

Participación de las grandes empresas de tecnología en el mercado de pagos de bajo valor

El auge del comercio electrónico mundial ha desarrollado un nuevo espacio transaccional para el mercado de bienes y servicios. Los consumidores han encontrado en diferentes plataformas el acceso a una amplia oferta de productos que pueden ser pagados con instrumentos que van desde el efectivo hasta los electrónicos tradicionales (tarjetas o transferencias electrónicas), o nuevas formas de pago que en la mayoría de los casos se crean sobre la base de aquellos instrumentos. Las nuevas formas de pago han surgido tanto por las innovaciones tecnológicas en los servicios financieros, así como por la aceptación por parte de los consumidores (pagadores), del comercio (receptores del pago) y por la nueva regulación consecuente (Diagrama R2.1).

Las grandes empresas de tecnología han tenido un papel predominante en otorgar directamente a los consumidores diferentes alternativas para realizar compras durante las veinticuatro horas del día, desde cualquier lugar del mundo.

Diagrama R2.1
El comercio electrónico y los instrumentos de pago

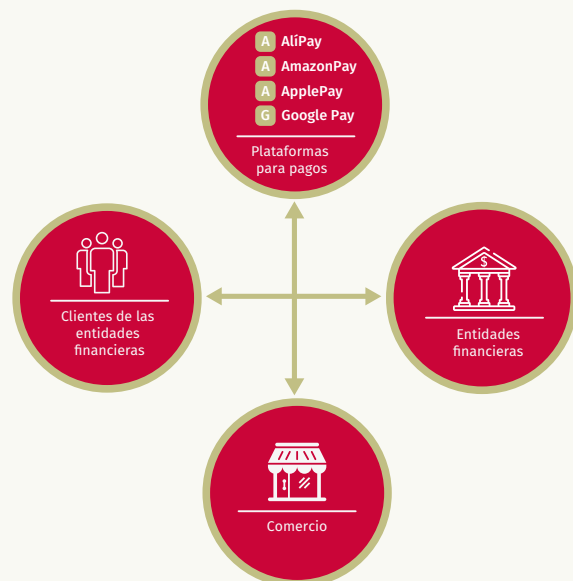


Fuente: Banco de la República.

Es decir, las grandes empresas con alta capitalización como Alibaba, Amazon, Apple y Google, entre otras, ofrecen el envío de las mercancías a la puerta de cada uno de los compradores, y para los consumidores los pagos de esos bienes significan un solo paso de una cadena de transacciones que es rápida e integrada. Los proveedores de servicios de pago se han movido cada vez más para responder a los cambios, buscando mayor disponibilidad e interoperabilidad con el fin de proporcionar más beneficios a los usuarios.

Buscando que en la cadena de la compra de un bien o servicio el pago constituya “un solo paso” para el comprador; es decir, que para el pagador tanto la compra como el pago estén integrados, algunas empresas, como las más grandes de tecnología, están entre el banco y sus clientes (Diagrama R2.2); de esta manera, están ofreciendo una infraestructura que se caracteriza por su capacidad de almacenamiento de datos y de procesamiento (operan con un nivel alto de automatización y tienen un desarrollo ágil del *software*) que ahora incluye plataformas virtuales de pago (Surane, 2019; Basel Committee on Banking Supervision, 2018; Farooqui, 2019). Estas plataformas son ofrecidas a los comercios electrónicos y presenciales para el procesamiento de los pagos que realizan sus clientes, los cuales deben previamente tener la aplicación correspondiente en el dispositivo de su preferencia (teléfono celular, tableta o computador), surtiendo un trámite de inscripción (Diagrama R2.3).

Diagrama R2.2
El comercio electrónico y las plataformas de pago

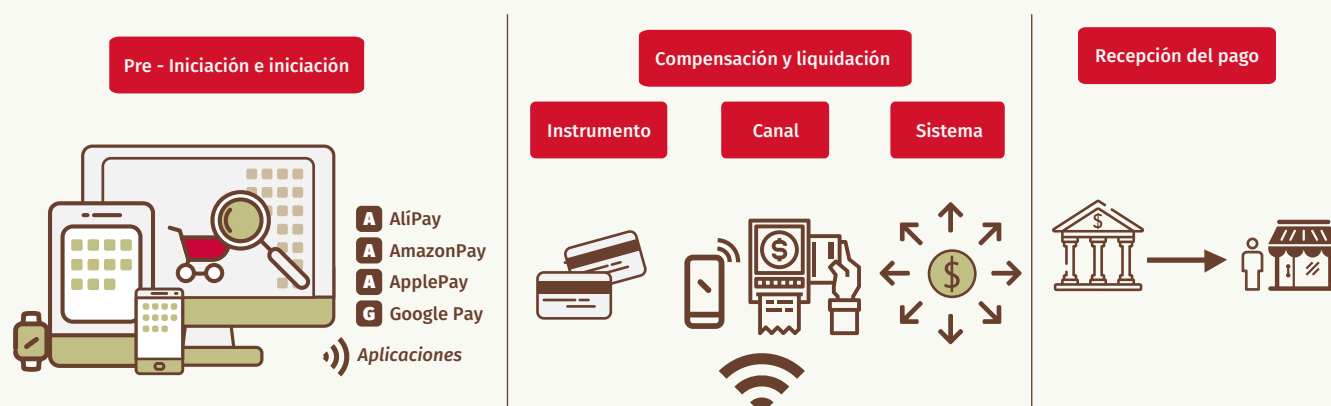


Fuente: Banco de la República.

A continuación, se presenta una breve descripción de la participación de las grandes empresas de tecnología como Alipay, Amazon Pay, Apple Pay y Google Pay en las nuevas formas de pago:

Diagrama R2.3

Participación grandes empresas de tecnología en la cadena de pagos



Fuente: Banco de la República.

Alipay

Es una plataforma de pago virtual de propiedad de Alibaba —empresa conocida como el gigante chino del comercio electrónico—, la cual permite la iniciación del pago vinculado a las tarjetas débito o crédito. Es posible realizar un pago desde un computador, tableta o celular, con mecanismos de acceso como los código QR o reconocimiento facial (Fontdegloria, 2017; BBVA, 2017; El Androide Libre, 2019).

En China es una *aplicación* con la cual se tiene una opción para realizar diferentes pagos al por menor, como el pago de taxis o de entradas para el cine. Ocupa aproximadamente la mitad del mercado de la billetera electrónica en ese país (compartido con WeChat Pay). De hecho, en muchas ciudades de China, como Hangzhou (donde la compañía tiene su sede central), es escaso el uso del efectivo. Alipay se puede usar en mercados como Hong Kong, India y el sudeste asiático, donde los consumidores se registran en tal plataforma utilizando cuentas de sus bancos locales e instituciones financieras en lugar de las chinas. También, es posible que los turistas chinos usen esta plataforma en diferentes países, por ejemplo en Canadá y España, lugares donde realizan sus pagos usando Alipay, el cual permite a dichos turistas afectar sus cuentas en China, sin obligarlos a cambiar su método de pago frecuente (Alipay) por una tarjeta de crédito internacional (Chiang, 2019).

Amazon Pay

Es una forma de pago, a través de una aplicación que contiene la información de la cuenta Amazon del usuario (tarjeta crédito y dirección de envío), permitiendo así comprar bienes y servicios por fuera de la plataforma de comercio Amazon (Amazon, s. f.). Los usuarios descargan una aplicación para realizar sus pagos desde un computador, un teléfono celular o una tableta.

Amazon propone para un futuro próximo una tienda física donde el cliente elige su compra y se factura automáticamente de acuerdo con los artículos seleccionados mediante reconocimiento facial y visión artificial (Carstens; 2018)¹ y ². Los pagos se realizarán de manera automática a través de una aplicación: los compradores seleccionan su bien o servicio de interés y pueden salir de la tienda sin pasar por la caja registradora.

Apple Pay

Es una opción para pagos que inicia sin contacto, a través de la tecnología de comunicación de campo cercano (*near field communication: NFC*), utilizando los teléfonos de Apple (Nicolaisen, 2018). También, es posible el pago en computador, reloj y tableta Apple. En todos los casos el pago se origina en la tarjeta débito o crédito (Apple, s. f.).

Google Pay

Google Pay presta sus servicios de pago desde dispositivos como el celular o tableta y también desde el computador. Se requiere la aceptación de los bancos para que sus clientes puedan usar Google Pay. Así, los bancos pueden restringir ciertas o todas sus tarjetas para realizar estos pagos (El Khour, 2019). En Google Pay es posible agregar las

1 También realiza préstamos a vendedores en línea, seleccionados mediante su brazo de préstamos Amazon (Zachariadis y Ozcan, 2018).

2 La visión artificial “permite automatizar el proceso de obtención de información de las propiedades físicas de los objetos a partir del análisis de las imágenes captadas por las cámaras. Se trata de una técnica que simula el sentido de la visión humana en el que nuestros ojos son los sensores que captan la información de la realidad y la procesa el cerebro para tomar decisiones. La visión artificial es muy utilizada en el sector agroalimentario para garantizar la calidad y seguridad de los alimentos procesados”, según el centro tecnológico Ainia (El Mundo, 2015).

tarjetas de pago crédito o débito y para el pago móvil con tecnología de comunicación inalámbrica (NFC) se logra el intercambio de datos entre el celular y el datáfono.

Google Pay ha sido autorizado por el Banco Central de Irlanda para funcionar como entidad de pago en Europa³. Entre las actividades financieras de Google se encuentra la realización de transferencias, la gestión de tarjetas de crédito, cambio de divisas, además del almacenamiento y tratamiento de datos. Tendrá restricción legal para la captación de depósitos, actividad propia de los bancos (Murgich, 2019). Esta autorización se realizó en virtud de la reciente normativa de la Unión Europea (Directiva 2366 de 2015), la cual busca la integración de los bancos con los proveedores externos, permitiendo el acceso a sus sistemas para mejorar la oferta de servicios de pago e información de cuenta (banca abierta). Con la normativa se espera aportar a la evolución del mercado de pagos como un catalizador para desarrollos futuros, y la autorización de Google como entidad de pago es resultado de los propósitos de dicha directiva (Nicolaisen, 2018).

Las formas de pago reseñadas, asocian métodos de acceso innovadores, como por ejemplo “sin contacto” con dispositivos como el teléfono celular, el uso de las tarjetas débito y crédito a través de aplicaciones, y los canales como la red celular, datáfonos e internet (Cuadro R2.1). Es decir que las innovaciones se concentran en la primera etapa del proceso de pago, manteniendo el resto de las etapas del proceso (instrumentos, canales y sistema de pago tradicionales).

Cuadro R2.1

Grandes empresas de tecnología: instrumentos y canales de pago más utilizados

Empresa	Instrumento de pago	Canal de pago
Alipay	Tarjetas débito y crédito	Celular Datáfono Internet
Amazon Pay		
Apple Pay		
Google Pay		

Fuente: Banco de la República (DSIF).

Con la incursión de las grandes empresas de tecnología en el mercado de pagos es posible concluir que, en general, las innovaciones han surgido principalmente en la pre iniciación e iniciación de la cadena de valor de un pago, cuyos servicios de pago asociados son prestados por entidades no bancarias (plataforma de pago virtual), utilizando por lo general comunicación inalámbrica y aplicaciones.

Referencias

- Amazon (s. f.). “La forma más confiable y sencilla de pagar” [en línea], disponible en: <https://pay.amazon.com/es/shopper>
- Apple (s. f.). “Pagar te costará menos” [en línea], disponible en: <https://www.apple.com/es/apple-pay/>
- Basel Committee on Banking Supervision (2018). *Sound Practices: Implications of Fintech Developments for Banks and Bank Supervisors*, Bank for International Settlements, octubre.
- BBVA (2017). “Alipay llega a España de la mano de BBVA” [en línea], disponible en: <https://www.bbva.com/es/alipay-llega-espana-mano-bbva/>, 28 de junio.
- Carstens, A. (2018). “Money and Payment Systems in the Digital Age”, Finance and Global Economics Forum of the Americas, speech by General Manager, University of Miami Business School, 1 de noviembre, Bank for International Settlements.
- Chiang, Ch. (2019). “Alipay’s Vancouver Head Office Scores Major Advances in Canada”, Bussines in Vancouver, 10 de enero.
- El Androide Libre (2019). “Todo sobre Alipay, el sistema pagos móviles” [en línea], disponible en: <https://elandroidelibre.espanol.com/2019/04/alipay-sistema-pagos-moviles.html>, 24 de marzo.
- El Khour, R. (2019). “Google Pay Expands to More Banks in France, Germany, Hong Kong, Italy, Japan, Russia, and Slovakia” [en línea], disponible en: <https://www.androidpolice.com/2019/03/11/google-pay-expands-to-more-banks-in-france-germany-hong-kong-italy-japan-russia-and-slovakia/>, 11 de marzo.
- El Mundo (2015). “¿Cómo funciona la visión artificial?” [en línea], disponible en: <http://www.elmundo.es/economia/2015/04/29/5540a8de22601dc9648b4574.html>, 29 de marzo.
- Farooqui, A. (2019). “Apple Pay Pilot for NYC Transit Launches this Spring”, Ubergizmo, 4 de junio.
- Fontdeglória, X. (2017). “Guerra en China por el control del pago por móvil”, El País, 16 de febrero.
- Murgich, V. (2019). “Google ya tiene permiso en Europa para realizar transferencias y gestionar tarjetas de crédito” [en línea], disponible en: <https://www.merca20.com/google-tiene-permiso-en-europa-para-realizar-transferencias/>, 8 de enero.
- Nicolaisen, J. (2018). “Challenges for the Payment System”, Finance Norway’s Payments Conference, speech by Deputy Governor of Norges Bank, Central Bank of Norway, Oslo, 1 de noviembre.
- Surane J. (2019). “Amazon, Google Forays into Banking Seen as a threat by RBC’s CEO”, Bloomberg, 12 de marzo.
- Swift (2018). “The Transformation of the European Payments Landscape”, White Paper, núm. 926, octubre.
- Working Group on Innovations in Retail Payments (2012). “Innovations in Retail Payments”, Committee on Payment and Settlement Systems, Bank for International Settlements, mayo.
- Zachariadis, M.; Ozcan, P. (2018). Six Ways Open Banking Will Transform Financial Services”, Warwick Bussines School, University of Warwick, 4 de mayo.

3 La Directiva 2007/64/CE (servicios de pago) del Parlamento Europeo y del consejo, establece que la autorización de una entidad de pago será válida en todos los Estados miembros y permitirá a la entidad de pago interesada prestar servicios de pago en toda la Comunidad. Se entiende que Irlanda como Estado miembro de la unión le da la autorización como entidad de pago a Google Pay, lo que le permite prestar sus servicios en otros países miembros, cumpliendo unos requisitos de trámite adicionales al abrir sucursales.