

Medios de Pago Móviles

Gartner dijo que el número de pagos móviles alrededor del mundo está presentando un crecimiento constante. El número de usuarios que utilizan este servicio había aumentado en un 70% durante el 2009 en comparación con el año anterior, sumando un total de 73,4 millones de usuarios.

Si hay una tecnología que ha llegado a todos los bolsillos, esa es la telefonía móvil. De ahí que sea natural que cuando metamos la mano al bolsillo a la hora de pagar, en vez de sacar la billetera usemos el celular.

Square

Square es el nuevo servicio del fundador de Twitter. Plataforma que busca agilizar las transacciones en aparatos móviles. El sistema que por ahora opera sólo en Estados Unidos funciona con un pequeño lector de tarjetas de crédito que se conecta a celulares o equipos como el iPod. Esta destinado a pequeñas y medianas empresas.

Tras revolucionar las redes sociales con la creación de Twitter, Jack Dorsey pretende realizar algo muy similar pero en un área muy distinta, los pagos electrónicos. Mediante un nuevo servicio y un lector de tarjetas de crédito que en conjunto reciben el nombre de Square.

La plataforma les permite a los usuarios recibir y realizar pagos mediante celulares o tablets que usan tanto la aplicación como el pequeño dispositivo que da nombre al sistema.

Según Dorsey la idea del servicio surgió cuando Jim McKelvey, co fundador de Square y también creador de obras de arte usando vidrio soplado, perdió una venta porque un cliente no tenía dinero en efectivo. Para el fundador de Twitter, ésta es una realidad cada día mas creciente, "Jim me llamó desde su iPhone para decirme que no había concretado su venta porque esta persona no tenia ninguna forma de pagarle con su tarjeta de crédito. Luego pensé tienes un iPhone en tu mano, que es como un mini computador ¿y no puedes recibir un pago? Esa es una locura, y comenzamos a pensar en la forma de solucionarlo. Escribí el código de la aplicación y Jim, quien trabaja en el área de diseño creo el dispositivo", declara Dorsey.

El sistema que comenzó a operar a fines de 2010 en Estados Unidos, funciona básicamente gracias al lector magnético que se une al dispositivo móvil a través de conexión para auriculares. La tarjeta de crédito o debito es deslizada a través del aparato, este lee los datos y los convierte en una señal de audio. El micrófono del equipo capta esa emisión y la envía hacia la aplicación de Square que opera en el teléfono o en una tableta. Desde ahí la información encriptada es transmitida vía WiFi o conexión 3G a servidores que a su vez se comunican con las distintas redes de pago electrónicas para así completar la transacción.

Por cada transacción, Square cobra una comisión del 2.75% de la compra. Lo que para Dorsey es uno de los puntos fuertes de su sistema como ventaja en los comercios. Este declara que "Los dueños de negocios, cuando se vende un terminal de tarjeta de crédito, están cegados por la oferta de 1,79% de comisión. Sin embargo, esta tasa sólo se aplica en algunas tarjetas calificadas, y así al llegar al final del mes, el propietario del comercio ha pagado una serie de gastos de comisión, que llegan hasta el 4.5%, dependiendo de la tarjeta, y terminan pagando más de sus beneficios de lo que esperaba. Con Square el comercio enfrenta una tarifa plana en todo tipo de tarjetas de crédito."

La velocidad y ahorro de costo son otras grandes ventajas de Square. Cuando los dueños de negocios solicitan una cuenta de comerciante, puede tomar hasta cuatro semanas para resolver. Entonces hay un costo inicial y una cuota mensual para la propia máquina. Con Square no hay costos, o arriendo de equipos. Una vez que haya descargado la aplicación, y recibido el lector de tarjeta, el comercio no necesita nada más para operar.

Para su creador este sistema representa el futuro de los pagos móviles y está dirigido, principalmente, a dueños de negocios pequeños y medianos. Sólo en USA existen 30 millones de este tipo de empresas, y de ellas apenas seis millones tienen una terminal lectora de tarjetas de crédito. Con este sistema se verán beneficiados trabajadores como niñeras, dueños de pequeñas cafeterías o establecimientos como florerías. Nuestro fin inicial es llegar a esa gente y lograr que los pagos funcionen casi como si fuera magia, dice Dorsey.

El potencial de adopción de este sistema es obvio, sobre todo en países en desarrollo. En muchos países existen personas que hacen entregas que usan máquinas inalámbricas para leer tarjetas de crédito que en concepto hacen prácticamente lo mismo que Square. En ciudades como New York, es común encontrarse con conductores de taxi que operan lectores inalámbricos de tarjetas. Square lleva este sistema un paso mas allá al convertir cualquier aparato móvil en un lector de tarjetas.

Hoy en día, Square sólo puede operar en USA y la plataforma funciona vía iPhone, iPod Touch, iPad o celulares Android, luego el comerciante necesita descargar la aplicación gratuita de Square y pedir el pequeño lector de plástico que se entrega en un plazo de dos a tres días hábiles.

Square es una plataforma rupturista que existe debido a tres tendencias: omnipresencia de Internet, el aumento en el uso de sistemas de pago electrónico y aún más importante la disponibilidad de computadores de bajo costo y siempre conectados conocidos como smartphones.

Ya en el mes de abril, Square superaba los dos millones de dólares diarios en transacciones. Visa y Apple han mostrado su apoyo a la compañía mediante financiamiento y venta de lectores de tarjetas, respectivamente. Hoy agrega 100.000 nuevas cuentas al mes y procesaron 66 millones de dólares durante el primer trimestre y esperan triplicar la cantidad este trimestre.

Apple también ha mostrado su confianza en la firma y ha empezado a vender el lector de tarjetas de crédito en sus tiendas, para ellos, **“Square se está convirtiendo en la mejor solución para aceptar cobros por parte de pequeñas empresas, propietarios y emprendedores”**.

Pagos móviles en Chile

Si pensamos que 88 de cada 100 chilenos tiene un celular, y en cada hogar existen 3,3 aparatos, según cifras publicadas en julio de 2009 por la Subsecretaría de Telecomunicaciones, no es de extrañar que exista un apetito por conectar los celulares con los bancos; de que el teléfono móvil se convierta en una especie de tarjeta de crédito que permita adquirir productos y servicios, y que constituya una herramienta práctica, pero por sobre todo segura para los clientes.

En el año 2000, Entel ya permitía a sus clientes comprar bebidas y boletos del metro con el celular. Había que mandar un mensaje con el código de la máquina, y la bebida (o el boleto)

caían en las manos del cliente. Pero la iniciativa no duró mucho y tuvieron que pasar varios años para que se volviera a hablar de usar el teléfono como chauchera. "Las compañías de celulares se dieron cuenta de que los pagos no eran su negocio y dejaron de lado los pagos electrónicos", dice Vady Guerra, gerente de Servicios de Valor Agregado de Claro. Ahora dejan que los bancos se hagan cargo de los pagos y ellos ganan con el tráfico de datos o voz. En Claro se asociaron con BCI para que los clientes hagan operaciones con el celular. "Un paso previo a los pagos en línea es la banca móvil. Allí se asocia el aparato con una entidad financiera", dice Guerra. Ellos usan un chip especial que viene con un programa que permite hacer operaciones bancarias hasta con el celular más rústico.

"La información viaja como mensaje encriptado, y si el cliente saca el chip y lo pone en otro teléfono, igual puede conectarse al banco", aclara Guerra. Alejandro Bernal, Director de Asicom Mobile Solutions, está trabajando en el tema. Ya han experimentado con el m-Ticket, es decir, el reemplazo de los boletos para espectáculos, por ejemplo, por códigos de barras que llegan al celular y que son captados por una pistola-lectora como las que se usan en las tiendas. Así, una persona puede comprar en línea y recibir su ticket en el celular, sin necesidad de que se lo envíen por correo o hacer largas colas para adquirirlo. Ahora van por los pagos móviles: en asociación con Movistar y Transbank, trabajan en una aplicación que aún no ve la luz pública. "Usará un programa que se descarga al celular del cliente. El código de seguridad para operar se podrá obtener a través del cajero y, una vez en su poder, el usuario podrá realizar transacciones ingresando su RUT y su código", señala.

En Visa trabajan fuerte en los pagos con celulares. "Hemos implementado soluciones para hacer transferencias de dinero dentro del mismo país o de un país a otro. También dando servicios de valor agregado, como alertas cuando la tarjeta de crédito está siendo mal usada u ofertas especiales para los clientes a través de cupones que llegan al celular", explica Guillermo Rospigliosi, Vicepresidente adjunto de Comercio Electrónico y Nuevos Canales de Visa. Pero también han incursionado en pagos a través de tecnología sin contacto (como la tarjeta Bip!) o haciendo pagos remotos a través de mensajes de texto, internet móvil o la voz. Según Rospigliosi, los pagos por celular son tan o más seguros que hacerlo por internet.

"El celular es más personal que un computador, además la información viaja encriptada y se piden claves para autenticar que el cliente es el que está comprando verdaderamente", dice. "Como la mayoría de las transacciones se realizan desde PCs, las amenazas están creadas para ellos. En cambio, para los celulares existen menos peligros", dice Fernando Fuentes, gerente de Investigación y Desarrollo de la empresa Neosecure.

Cuenta Móvil

Este servicio, que permite realizar diversas transacciones financieras desde el celular, busca apuntar a la bancarización de todas las personas, con el concepto de una "billetera móvil" para realizar transacciones en tiempo real. ¿Cómo? A través del sistema de pagos móviles desarrollado por la empresa chilena Lonix y que, en un inicio, están implementando el Banco de Chile y Entel PCS.

A través de la tecnología de Lonix, los clientes podrán transferir dinero a terceros, recibir dinero y abonar cuentas de prepago. Sin embargo, a futuro se espera que el sistema entregue nuevos servicios y, además, incorpore a otros bancos y compañías de telecomunicaciones.

Esta “billetera móvil” es un sistema seguro, que traerá grandes beneficios a las personas. Primero, simplificará las transacciones de los usuarios y, segundo, contribuirá a aumentar la bancarización del país, ya que permitirá el ingreso de más personas al sistema financiero chileno.

Pero eso parece ser sólo el comienzo del uso de los celulares como **medio de pago** en el país. Martín Cook, subgerente de nuevos productos de **Entel**, adelanta que la compañía está sondeando con empresas internacionales la posibilidad de traer la tecnología de **pago sin contacto** o “*contactless*” a Chile, y las opciones estarían entre instalar un chip con señal de radio dentro de los celulares, implementar un software o, la más básica, pegar un adhesivo para que el teléfono funcione como una **tarjeta Bip**, pero para todo tipo de compras.

Otra iniciativa que comienza a aparecer en Chile, viene de la mano de Joaquín Ayuso, uno de los fundadores de la red social española Tuenti, que tras la compra del sitio por parte de Telefónica decidió tomar su parte y dedicarse a cosas nuevas. Así nació Kuapay: un sistema de pago con el teléfono móvil usando códigos QR – una tecnología que puede ser usada en casi todos los equipos que están hoy en día en el mercado-, y que **tendrá su primer piloto en Chile**, hacia fines de año si sale todo bien.

Referencias

1. <http://www.ebanking.cl/medios-de-pago/los-medio-de-pago-del-futuro-003086#more-3086>
2. <http://www.telegraph.co.uk/technology/mobile-phones/8194973/Square-the-mobile-phone-gadget-that-could-revolutionise-payments.html>
3. <http://www.fayerwayer.com/2011/05/kuapay-el-sistema-de-pago-por-celular-que-quiere-debutar-en-chile/>
4. <http://jackdorsey.posterous.com/wow-square-has-already-processed-over-2000000>
5. <http://mundoinformatica.portalmundos.com/square-supera-los-dos-millones-de-dolares-diarios-en-transacciones/>
6. <http://causaabierta.com.uy/index.php/200908103817/Lo-Insolito/el-celular-se-convierte-en-la-billetera-del-futuro.html>