



# BILLETERAS VIRTUALES, UNA NUEVA FORMA DE PENSAR EL DINERO

LAS BILLETERAS VIRTUALES ESTÁN REVOLUCIONANDO NO SÓLO EL MERCADO GRACIAS A SUS BENEFICIOS PARA USUARIOS Y COMERCIOS, SINO QUE MARCA UN CAMINO DE TRANSFORMACIONES EN NUESTRA FORMA DE PENSAR EL DINERO Y SU CIRCULACIÓN. ¿CÓMO SE HA INSTALADO ESTE SERVICIO EN NUESTRO PAÍS Y QUIENES SON SUS PROTAGONISTAS?

Por: Franco Dall'Oste

Tome un billete de su cartera, toquelo, siéntalo entre sus dedos: piense que ya han nacido las generaciones que nunca sabrán lo que significa encontrar una moneda de 5 centavos en el piso (menos que primero hay que empujarlas con el pie para ver que no estén pegadas y terminemos cayendo en la broma de algún niño); que sepan lo que es un “chanchito” o siquiera una alcancía; que sepan que la luz violeta sirve para que no nos “encajen” un billete trucho o incluso fantaseen con una lluvia de dólares en cámara lenta.

El mundo se transforma y el dinero no escapa a ese avance. Y no hablamos del *bitcoin* y las burbujas financieras, hablamos del día a día, del cotidiano del ciudadano “de a pie”. ¿Necesita pagar el estacionamiento? ¿Quiere comprar un alfajor en el kiosco? ¿Debe cargar la SUBE? Ya ninguna de estas preguntas nos incitará a tocarnos el bolsillo o buscar en la cartera: todo lo que necesitamos estará (o está, porque esto ya está pasando) en nuestro celular.

Las billeteras virtuales han venido para quedarse. Quienes han aceptado este sistema en sus locales aprecian que no haya que pagarle comisión a la tarjeta de crédito, y que los pagos se realicen de forma instantánea. Quienes consumen encuentran un sistema cómodo, rápido y que no exige preocuparse por ir al cajero o deambular con dinero en el bolsillo.

## Un ecosistema en crecimiento

Según un informe de Tendencias de Medios de Pago 2018, realizado por la compañía Minsait en conjunto con Analistas Financieros Internacionales (AFI), nuestro País es uno de los que mayor seguridad proyecta a la hora de realizar compras por Internet, con un 78,7%. En este sentido, las billeteras virtuales en Argentina representan hoy en día alrededor del 20% de las *fintech*, según señala la Cámara *Fintech*.

Ana Fernández Cuesta, Directora Comercial de Medios de Pago en Minsait para Latinoamérica, y Verónica López Sabater, Consultora en el Departamento de Economía Aplicada de AFI, quienes realizaron el estudio, aseguraron al portal *iProUp* que “el auge de las billeteras digitales, las nuevas modalidades de bancos o asociaciones, las alianzas estratégicas de entidades bancarias con las *fintech* y el paulatino establecimiento de *sandboxes* de innovación financiera componen el futuro de los Medios de Pago”.

La Argentina tiene otra particularidad: la mitad de la población no está bancarizada pero, por otro lado, hay una gran masificación de los teléfonos inteligentes, de lo que resulta que estos medios de pago ganen terreno frente a las opciones del efectivo o la tarjeta de crédito o débito. Sin embargo, dentro del grupo que sí está bancarizado digitalmente, nuestro País es uno de los que tienen más tarjetas de media (3,5 por persona), de los cuales el 93,1% tiene tarjeta de débito y el 80% de crédito. Esto demuestra también, dentro de este grupo, una gran afinidad por la utilización de este tipo de medios.

“La interoperabilidad normativa entre cuentas bancarias y cuentas virtuales o digitales recién inaugurada en Argentina, siendo la primera a nivel global, puede marcar la senda hacia una tendencia de futuro en la región. El ecosistema está creciendo a pasos agigantados, con la aparición de nuevos *players* con propuestas diferenciales en medios de pago, y la aparición de bancos 100% digitales”, afirmó Fernández Cuesta.

A su vez, es interesante que en nuestro País el conocimiento de aplicaciones de pago a través del celular a comercios es del 70%, mientras que sólo el 10% conoce aquellas que sirven para pagos entre particulares. Aún así, casi el 50% declara que su principal medio de pago es el *cash*, mientras que otro 45,4% se vuelca por la tarjeta.

En cuanto a las transacciones *online*, según el informe de Minsait, la tarjeta es el principal medio utilizado.

## Bancos en protesta

Como ha sucedido ya con otros tipos de *fintech*, aquellas que ofrecen billeteras virtuales por fuera del circuito bancario han generado cierto revuelo. Desde hace ya tiempo, los bancos han reclamado que se nivelen las condiciones para todo prestador de servicios financieros, ya que las plataformas financieras virtuales no aplican retenciones impositivas.

En este sentido, la AFIP ha anunciado en julio de este año una resolución que obliga a las empresas que facturen más de \$23,5 millones por año (para quienes venden bienes) y a partir de los \$5,8 millones anuales (si ofrecen servicios), a efectuar retenciones de IVA e Impuesto a las Ganancias. Por otro lado, las transacciones entre personas jurídicas que se realicen mediante medios de pago digitales deberán pagar impuesto al Cheque.

Con esta medida se afectará sobre todo a los mayores prestadores de este tipo de servicios que operan en el País, como Mercado Pago, Todo Pago, Rapipago, etc.

## Una revolución que llegó para quedarse

“Mercado Pago es hoy en día la empresa que ha tomado el liderazgo del segmento que une a empresas con consumidores finales (B2C), mientras que otras plataformas compiten por ganar en otro espacio:

el que vincula a empresas con empresas (B2B)", señaló Emanuel Sánchez, ejecutivo de *IT Softtek*, compañía especializada en soluciones al medio *iProUp*.

En este sentido, la *fintech* perteneciente a Mercado Libre, es actualmente la billetera virtual más grande de esta región, con 10 millones de descargas.

El *target* de la empresa está compuesto en un 50% por usuarios entre 18 y 35 años. "Desde que lanzamos los pagos con códigos QR en Argentina, el crecimiento en el uso ha sido exponencial. Ya procesamos más de 3,5 millones de operaciones", señaló Paula Arregui, Senior VP de Mercado Pago.

Todo Pago es otro protagonista de este sistema, con más de un millón y medio de usuarios, tanto de su billetera electrónica como de sus otros servicios de comercio electrónico.

A este se le suma RapiPago, empresa que lanzará una tarjeta de crédito virtual y una billetera digital para consumidores que no estén bancarizados. A su vez, instaló 50 cajeros automáticos y tiene intenciones de lanzar créditos, mostrando un perfil cada vez más bancarizado.

Valpei, es quizás una de las que más ha crecido en el último tiempo, con un 524% más de usuarios en 18 meses para sus servicios de pago QR y envío y recepción de dinero entre particulares. Prisma, es otro ejemplo: aumentó 7 veces la cantidad de operaciones con QR, gracias a su convenio con empresas como YPF y Farmacity. Por último, Yacaré, empresa que ofrece el servicio de pago QR en las facturas de servicios de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires, es una de las pioneras en la materia y se sostiene como otra protagonista dentro del mercado. ■

## REVOLUCIÓN QR EN ARGENTINA

iProUP

EN EL PAÍS YA HAY SEIS BILLETERAS DIGITALES PARA ESTOS PAGOS:



1) DE MERCADO LIBRE / 2) DE RED LINK / 3) DE PRISMA MEDIOS DE PAGO / 4) DE BANCO NACIÓN

### VENTAJA PARA LOS COMERCIOS:

	<b>1</b> Permite estar en regla con AFIP, que los obliga a aceptar débito.	<b>2</b> Les resulta más redituable que cobrar con tarjeta.	<b>3</b> Reciben el dinero de manera inmediata
<b>4</b>	<b>5</b> No tienen que instalar ninguna terminal lectora de tarjetas.	<b>6</b> El servicio no está atado a una tarifa inicial ni de mantenimiento.	<b>7</b> Solo se imprime el código QR o se muestra desde un smartphone o tablet
<b>4</b> No abonan comisión si el cliente paga con Todo Pago Débito o Mercado Pago.			

**CARACTERÍSTICAS DE UNA DE LAS OPERATORIAS DE MENOR COSTO**

- El mecanismo utilizado es el PEI (Pago Electrónico Inmediato)
- La comisión puede rondar el 0,7% de la operación
- La acreditación es en el acto
- El pago se hace mediante transferencia inmediata
- No se aplican retenciones impositivas

<b>260.000</b> Negocios adheridos.	<b>524%</b> Crecimiento en los últimos 18 meses (QR + envíos de dinero entre usuarios).	<b>↑x7</b> Creció 7 veces la cantidad de operaciones con QR.	Empresa entrerriana pionera en el sector.
<b>3,5 MILLONES</b> Operaciones que procesó con QR en 2018.			Buenos Aires Gobierno de la Ciudad Selló un acuerdo con GCBA para que las facturas de servicios tengan código QR.

FUENTE: Elaboración propia

iproup.com

Fuente: iProUp

www.iproup.com/finanzas/3917-E-wallet-por-que-billetera-virtual-mata-efectivo-y-tarjeta