



2023KO OTSAILA

# Enfoka-Trends

*Buy now, pay later: ordainketa geroratuaren joera berria.*

# Buy now, pay later: ordainketa geroratuaren joera berria

Gastu gehigarriak eta kanpoko finantza-erakunde baten onespenez gabeko erosketak atzeratzea ahalbidetzen duen ordainketa-sistema berritzaile bat merkatura iritsi da. BNPLa da (erosi orain, ordaindu gero).

Berandu iritsi da, baina suntsitu egin du. Ordaintzeko formula berri horri esker, oso erraz eros daitezke epeka, ohiko izapideak egin gabe. Mugikor baten bidez, zenbat zatitan nahi den aukeratu eta zenbatekoa ordaindu behar da.

Erabiltzeko erraztasun horrek eta beste erakunde baten analisi finantzariorik behar ez izateak oso ezagun egin du gazteen artean. Baina ez die soilik mesede egiten, fintech-ei esker ezartzea positiboa da moda, edertasuna, kirola edo elektronika bezalako sektoreetan eskaintzen duten enpresentzat ere.

Younited Europako berehalako kreditu-hornitzaile nagusiak duela gutxi egindako inkesta baten arabera, 200 eta 3.000 euro arteko artikuluak erosi dituzten Espainiako kontsumitzaileen % 41ek 'Erosketa orain, gero ordaindu' delakoa erabili dute, hau da, Europako batez bestekoa (% 33) baino zortzi puntu gehiago.

ENFOKA-TRENDS 2023ko OTSAILA



[Richard](#) argazkia [Unsplash-en](#)



# Buy now, pay later: ordainketa geroratuaren joera berria

Dirudienez, BNPL benetako pizgarria izan da finantza-sektorearentzat, eta hala diote World Pay bezalako adituek. Global payments report ("Global payments report") urteko txostenean aurreratu dutenez, ordainketa-formula hori, etengabe gora egiten ari dena, 2023rako gastu osoaren % 9 izango da.

Aipatu dugun bezala, lorpen handienetako bat nerabeen integrazioa da, batez ere 14 urtetik aurrera. Joera hori argi eta garbi islatzen da eMarketer-en grafikoan; izan ere, aurreikusten du erabiltzaileen % 81,2k formatu horri gehituko zaiola. Eta aldeak laburtu egingo dira denborarekin.

Erabilera zabala du, baina aldatu egin da azkenaldian. Tradizioz prezio handiko artikuluak erosteko erabili izan bada, hala nola etxetresna elektrikoak edo altzariak; orain, berriz, kostu txikiagoko produktuetan erabiltzen da, hala nola arropetan, etxerako osagarrietan edo gailu elektronikoren batean.

Hori bai, kontsumitzaileak kontuan izan behar du ordainketari garaiz eta behar bezala aurre egin ezin badio, merkatuko batez bestekoaren gaintik egon ohi diren interesak ordaindu beharko dituela, kontsumorako maileguetan.

ENFOKA-TRENDS 2023ko OTSAILA



[Richard](#) argazkia [Unsplash-en](#)



# Buy now, pay later: ordainketa geroratuaren joera berria

Ikerketa ekonomiko eta sozialean aritzen den think tank erakundeak azaldu duenez, ordainketak atzeratzeko zerbitzuen bultzada "online erosketen gorakadak" eragin du, "batez ere pandemiak geroztik".

"Finantzaketa mota horrek hazkunde esanguratsua izan du azken urteetan. Estimazio batzuen arabera, hala egiten jarraituko du, eta 2026an bilioi bat dolarrera iritsiko da ", gaineratu dute.

Oso modu errazean funtzionatzen du dombuy now, pay later 'sistemak. Funtsean, merkataritza elektronikoa egindako ordainketak geroratzean datza. Kontsumitzaileek erosi egiten dute, eta ia berehala erabakitzen dute zenbateko finkoetan ordaintzen duten, normalean hilerok eta interesik gabe. Normalena kostu estra bat baino ez izatea da, nahiz eta interes asoziatuak handiak izan, % 36raino irits daitezke kuotaren baten ordainketa atzeratzen bada.

Erosketa onartzeko prozesua 0,2 segundokoa izan daiteke. Denbora-tarte labur horretan, arrisku posibleak egiaztatzen dira, hala nola berankorren zerrenda batean sartzea. Onarpena oso handia da, % 85 ingurukoa. Ehuneko horren aurrean, banka tradizionala % 25-30 bitartekoa da.

ENFOKA-TRENDS 2023ko OTSAILA



[Richard](#) argazkia [Unsplash-en](#)



# Buy now, pay later: ordainketa geroratuaren joera berria

Sektoreko konpainien arabera, BNPLak aukera ematen du online erosleen bihurketa % 25-%30 handitzeko eta bezeroek egindako erosketen errepikapena % 20 handitzeko, baina nola dira posible arrakasta-ratio horiek? Izan ere, ordainketa-sistema hori diseinatzean, ahalik eta gehien murriztu nahi izan da.

Gizakiok, oro har, zerbaitengatik ordaindu behar izatea galeratzat hartzen dugu, eta, ondorioz, zenbat eta urrunago egon ondasuna edo zerbitzua erabiltzen dugun unetik, orduan eta joera handiagoa izango dugu hura eskuratzeko, eta gehiago gozatuko dugu.

Laburbilduz, "pain of paying" delakoa erosketa egin eta gozaten den egunaren eta horren truke ordaintzen den unearen artean igarotzen den epearen arabera da (zenbat eta aldi baterako banantze handiagoa egon, orduan eta txikiagoa izango da mina), eta ordainketan ematen dugun arretaren arabera ere bada (azken asteetan egin ditugun beste erosketa batzuekin nahastuta gutizia bat ordaintzen badugu, kapritxoa emateagatik mina askoz txikiagoa izango da, kapritxoa zenbat kostatu zitzaigun erabat jabetzen bagara baino).

Arrazoi horiengatik, gobernu britainiarrek BNPL gisa sailkatutako enpresen jarduera arautzea erabaki du, UKko bermerik gabeko kredituari buruzko Woolard txostenean oinarrituta.

ENFOKA-TRENDS 2023ko OTSAILA



[Richard](#) argazkia [Unsplash-en](#)

# Buy now, pay later: ordainketa geroratuaren joera berria

BNPL merkaturan nagusi izan da FinTech, Klarna (Suedia), Afterpay/Clearpay (Australia) edo Affirm (Estatu Batuak) bezalako ordainketetan espezializatuak, nahiz eta "bankuen sektoreak ere erakutsi duen negozio-lerro honetan lehiatzeko gaitasuna".

Espanian, erakunde batzuk dagoeneko hasi dira jauzi hori egiten. Izan ere, Espainiako banku-sektoreko ordezkariak esanguratsu batek (Ibercaja, Bankinter, BBVA eta Sabadell, besteak beste) Plazox merkaturatu du. Caixabank (Izzinow) eta Santander (Zinia) dira zerbitzu hori eskaintzen duten beste banku batzuk. "Sektorearen horizontean Bizumen arrakasta-eredua errepikatzen ari da, baina finantzaketaren segmentuan", diote Funcasetik.

BNPL ordainketak negozioen kobrantza-metodo berri gisa onartzeak gazteen artean salmentak handitzea errazten duela dirudi, haien artean moda ordaintzeko modua erabiltzen baitute.

ENFOKA-TRENDS 2023ko OTSAILA



[Richard](#) argazkia [Unsplash-en](#)

# Bibliografia

- **Francisco Pelayo (20 minutos, 2023)** 'Compra ahora, paga después', la fórmula de pagar sin intereses que triunfa en España: "Soy mileurista y me viene muy bien". 2023ko otsailaren 27an hemendik eskuratua <https://www.20minutos.es/noticia/5094951/0/compra-ahora-paga-despues-la-formula-de-pagar-sin-intereses-que-triunfa-en-espana-soy-mileurista-y-me-viene-muy-bien>
- **Rebecca Lake (Investopedia, 2023)** Buy Now, Pay Later (BNPL): What It Is, How It Works, Pros and Cons. 2023ko otsailaren 27an hemendik eskuratua <https://www.investopedia.com/buy-now-pay-later-5182291>
- **Oscar Martinez (Uncommon finance, 2023)** "Buy now, pay later" y los peligros de reducir al máximo el "pain of paying". 2023ko otsailaren 27an hemendik eskuratua <https://uncommonfinance.com/buy-now-pay-later>
- **UELZ (2022)** ¿Qué es el BNPL? La última tendencia en métodos de pago. 2023ko otsailaren 27an hemendik eskuratua <https://www.uelzpay.com/blog-es/bnpl-tendencia-metodos-pago>
- **Jackie Veling (2022)** What Is Buy Now, Pay Later? 2023ko otsailaren 27an hemendik eskuratua <https://www.nerdwallet.com/article/loans/personal-loans/buy-now-pay-later>
- **CaixaBank (2022)** CaixaBank lanza iZZinow, un servicio de 'Buy Now Pay Later' que facilita el pago fraccionado de compras en cualquier comercio. 2023ko otsailaren 27an hemendik eskuratua <https://www.caixabank.com/comunicacion/noticia/caixabank-lanza-izzinow-un-servicio-de-buy-now-pay-later-que-facilita-el-pago-fraccionado-de-compras-en-cualquier-comercio-es.html?id=43486#>
- **Pablo Vinuesa (Hablemos de empresas, 2021)** 'Buy now, pay later': la nueva tendencia de pago aplazado cala en los jóvenes. 2023ko otsailaren 27an hemendik eskuratua <https://hablemosdeempresas.com/pymes/buy-now-pay-later>

# Lotutako informazioa

- The global payments report: <https://offers.worldpayglobal.com/rs/850-JOA-856/images/SPGPR2022.pdf>
- Gráfica de eMarketer: <https://www.insiderintelligence.com/chart/248217/us-buy-now-pay-later-bnpl-user-penetration-by-generation-2018-2025-of-digital-buyers-each-group>
- The pain of paying (video): <https://www.youtube.com/watch?v=j-ZXskdrwbE>
- El informe Woolard: <https://www.fca.org.uk/publication/corporate/woolard-review-report.pdf>
- Affirm: <https://www.affirm.com>
- Clearpay: <https://www.clearpay.com/es-ES/como-funciona>
- Uplift: <https://www.uplift.com>
- Help my cash: <https://www.helpmycash.com/tarjetas/buy-now-pay-later>
- Aplazame: <https://aplazame.com/blog/buy-now-pay-later-ecommerce>
- iZZinow: <https://www.caixabank.es/particular/tarjetas/izzinow.html#>