



¿Cómo se digitalizan financieramente los españoles? (III): medios de pago no bancarios

En esta nota se realiza una tercera aproximación a los principales resultados de una investigación acometida en el Observatorio de Digitalización Financiera (ODF) en la que se analizan en detalle cómo toman los españoles sus decisiones de digitalización financiera (adopción, frecuencia, tipos de productos) para prestar atención a los medios de pago no bancarios.

En notas anteriores de esta serie se mostraba cómo consultar saldos y movimientos parece la principal por la que los clientes bancarios aumentan la frecuencia de uso de servicios financieros digitales. También, que la consciencia de posibilidades de uso y la percepción de la seguridad online favorecen un empleo más diversificado de estos servicios. En esta nota se muestra que el uso de medios de pago digitales no bancarios (Paypal, Amazon) es mayor para los ciudadanos que muestran una mayor frecuencia de accesos online, a servicios bancarios, de empleo de redes sociales y de descarga de aplicaciones financieras.

Esta tercera nota sobre a investigación de aplicación de técnicas de *random forest* (bosque aleatorio) para el análisis de cómo toman sus decisiones de digitalización financiera los españoles, se ocupa del uso de medios de pago no bancarios. Recordemos que los modelos de bosque aleatorio pueden ser útiles para realizar predicciones sobre clasificaciones o decisiones mediante una simplificación de los factores de comportamiento que predicen las mismas.

En esta nota se analiza qué factores determinan el uso de medios de pago no bancarios como los que proporcionan

Paypal o Amazon. Haciendo uso de la encuesta desarrollada por IMOP para Funcas (véase nota-ODF 1), se clasifica a los usuarios según la variedad de usos. Para calcularla se analiza si se emplean medios digitales (Internet, móvil), si se usan esos medios para actividades financieras y, en este último caso, si se hace para consultar saldos, realizar pagos de facturas y compras, realizar transferencias o recibir comunicaciones. Con estas variables, se distinguen cuatro tipo de usuarios:

- Los “no digitales” porque no usan Internet vía ordenador o Smartphone.



- Los “no usuarios de servicios financieros digitales” porque, a pesar de usar Internet y smartphones no lo hacen para usos bancarios o de pago.

- Los “usuarios iniciados y medios” que realizan, al menos una vez al mes, consultas de saldos y otro uso (comunicaciones con banco, pagos de facturas o transferencias).

- Los usuarios “diversificados” que acometen todos los usos contemplados al menos, una vez al mes.

El gráfico del anexo muestra las variables que reducen en mayor medida el error de estimación (*mean decrease accuracy*) y que permiten encontrar la mayor similitud entre los árboles de clasificación comparados (*mean decrease Gini*):

- La frecuencia de uso online de servicios bancarios está muy correlacionada con el de no bancarios, lo que sugiere la complementariedad entre ambas opciones.

- La descarga de aplicaciones financieras y de pago también está muy relacionada con el acceso a pagos no bancarios.

- Asimismo, parece significativa la influencia de participación en redes sociales como Twitter o Facebook.

- Por otro lado, en línea con los resultados mostrados en notas anteriores, la consulta de saldos y comunicaciones financieras también tiene una incidencia en el acceso a pagos digitales no bancarios.

En el anexo se muestra también el árbol de regresión de este tipo de decisiones. Cuando la frecuencia de uso de servicios bancarios online es reducida la probabilidad de usar medios de pago no bancarios es muy pequeña. Cuando esa frecuencia es elevada, las consultas de saldos y otras actividades informativas similares favorecen el salto a pagos de este tipo. La probabilidad de emplear servicios como Paypal o Amazon es particularmente elevada entre los usuarios cuya frecuencia de actividad bancaria online comprende al 3 o más servicios a la semana (consultas, transferencias o pagos bancarios).



ANEXO: Resultados random forest (variables decisivas) y árbol de regresión del uso de medios de pago no bancarios

Uso_Pago_No_Bancario



