

Targetes de crèdit

Els altres avantatges

Les limitacions tècniques de les targetes magnètiques convencionals de crèdit han dut les principals companyies a posar al mercat unes targetes més intel·ligents.

Amb la comercialització de les targetes de memòria o amb xip per part de Telefònica s'ha iniciat un canvi en les formes tradicionals de pagament de serveis. D'aquí a uns dos anys, tots tindrem a la cartera una targeta amb el nostre historial mèdic, juntament amb les habituals targetes de crèdit/reintegament.

Les limitacions tècniques de les targetes magnètiques convencionals de crèdit o reintegrament han dut les principals companyies financeres i el mateix estat a posar al mercat unes targetes més intel·ligents, i com més va més personalitzades i més protegides contra el frau. És el cas de les targetes de memòria amb xip que emetrà la Fàbrica de Moneda i Timbre i que es distribuïran a través de l'empresa mixta Excel Data, en què participen Telefònica Sistemes, Bull, Visa, i la mateixa Fàbrica de la Moneda.

L'origen de les targetes *intel·ligents* es remunta a la dècada dels setanta i té en l'anomenada CP8 de la francesa Bull el seu principal exponent. La diferència principal que podem establir entre les *intel·ligents* i les de memòria és que la primera disposa d'una unitat central de procés (un microprocessador) més una memòria d'emmagatzematge, mentre que la segona es limita a ser una mena de *depòsit de memòria* que es va buidant a mesura que s'utilitza. Aquest darrer cas correspon a les targetes que acaba de comercialitzar Telefònica, en dues versions, fins a

1.000 i 2.000 pessetes respectivament, per permetre de trucar sense monedes. Per això, la companyia estatal ha iniciat un pla d'adaptació de les actuals cabines telefòniques amb una inversió superior als 4.000 milions de pessetes.

ESCÀNDOL ALS ESTATS UNITS

Als Estats Units, la companyia ATT ha provocat un fort escàndol després d'introduir al mercat la seva targeta *Universal*, oferint diversos serveis als seus usuaris sense exigir-los cap tipus de quota anual. Aquests es beneficien d'una assegurança de protecció sobre els objectes que han comprat, assegurança de viatges, i un descompte del 10% en les trucades no comercials de llarga distància. Aquest avantatge ha provocat un gran rebombori, ja que molts han qualificat de competència

deslleial. La contraofensiva no s'ha fet esperar, però, i el poderós Citibank ha reaccionat igualant els seus extrems de descompte en les conferències de llarga distància després de pactar amb MCI, el principal rival d'ATT, als Estats Units.

La targeta universal va ser llançada fa vuit mesos i ja té més de cinc milions d'usuaris, cosa que ha fet que ATT figurei entre els 10 primers emissors de targetes que contolen el 50% del mercat nord-americà.

Pel 1992 hi haurà a Europa més de 50 milions de targetes de crèdit en circulació, i els seus usuaris podran utilitzar-les a qualsevol país per a qualsevol operació financera en el moment que sigui operatiu el *projecte Cauce* (Pla de Cooperació Internacional de Caixers Automàtics). L'estat espanyol, amb una base implantada de 23 milions de targetes de crèdit/reintegament, és el sisè mercat més gran del món en aquest sector, presentant a més un creixement que es pot considerar del 40%.

Segons un estudi de l'Institut Català de Consum, depenent de la Generalitat de Catalunya, el 90% del crèdit permanent a l'estat es financia a través de les targetes de crèdit. El 80% de les targetes emeses estan sota el control de les institucions financeres, mentre que el 20% restant correspon als grans magatzems.

A la Gran Bretanya, i segons el mateix estudi, el 62% dels adults posseeixen al-



menys una targeta de crèdit i el 20% de les compres efectuades a les petites botigues es financien amb aquest sistema.

LA BATALLA DEL PLÀSTIC

Segons diversos estudis, les targetes bancàries s'utilitzen a raó de 2,3 vegades al mes als EUA, i aquest a mitjana no ha variat en els darrers vint anys. Sembla clar, doncs, que el creixement de les grans companyies del sector com Visa, Diners, Mestercard, American Express (Amex), etc., passa per la diversificació de funcions i/o la reducció de les quotes anuals que han de pagar els usuaris.

Al món, sis milions d'establiments accepten la targeta VISA. Aquesta costa a l'usuari una quota anual de 2.000 pessetes, mentre que les tarifes d'American Express (Amex) i de Diners són de 8.000 i 8.300 pessetes respectivament. Per nombre de caixers, Visa també té el rècord, amb més de 40.000 terminals de crèdit/reintegrant. Aquesta companyia és, però, a diferència d'Amex i de Diners, la que posa un límit a les despeses dels usuaris en funció del crèdit estipulat per

Targetes personals

	Amex	Diners	Visa	Xarxa 6.000
Quota anual	8.000	8.300	2.000	Gratuit
Nombre de caixers	30.000	0	40.000	N/D
Establiments al món	3 Milions	N/D	6 M	N/D
Comissió per operacions altres caixers	3%	0	4%	No es pot
Límit despeses	No	No	Sí	Saldo disponible

cada cas concret.

Segons diverses fonts financeres, cada vegada hi haurà més serveis i incentius per als clients que utilitzin targetes de plàstic, com ha succeït aquí amb el pagament dels serveis a les autopistes o a l'adquisició d'entrades per als espectacles. A França, les concessionàries de les autopistes ja han aconseguit implantar un sistema informàtic que permet, mitjançant un codi d'identificació que cada cotxe duu a la carrosseria, que els conductors no s'hagin d'aturar als peatges i puguin circular pels llocs de pagament a una velocitat de 40 quilòmetres per hora.

Malgrat els esforços de les entitats

emissores, un recent estudi de Nielsen assenyala que només el 30% dels establiments comercials del nostre país accepten el cobrament amb diners de plàstic. Un percentatge encara baix, tenint en compte el nombre elevat de targetes en circulació. L'explicació d'aquesta realitat es troba en les fortes comissions que han d'abonar els comerços pel fet d'acceptar el pagament amb targeta. Aquestes comissions oscil·len habitualment entre el 4 i el 7% del valor del producte comprat. A causa d'aquesta situació, l'Agrupació de Botiguers i Comerciants de Catalunya (ABC), que té més de 70.000 establiments adherits, va decidir llançar fa uns

EDICIONS DE LA MAGRANA

DIPUTACIÓ DE BARCELONA

FRANCESC CAMBÓ
El catalanisme regeneracionista
A cura de Jordi Casassas

JOSEP PUJOAN
Política i cultura
A cura de Jordi Castellanos

Biblioteca dels Clàssics del Nacionalisme Català



Per al 1992 hi haurà a Europa més de 50 milions de targetes de crèdit en circulació.

RAFA GIL

mesos la targeta de crèdit TC, en col·laboració amb La Caixa, i que destaca pel seu baix percentatge de comissió a les botigues respecte a les targetes convencionals.

Actualment, la targeta TC funciona com a experiència-pilot a Sabadell (Vallès-Occidental). El president de l'ABC, Joan Parcerisa, assenyala que "posteriorment l'ús de la nova targeta s'estendrà per Catalunya i la resta de l'estat amb la finalitat d'aconseguir que s'utilitzi d'una forma més global". A fi d'afavorir els interessos dels petits comerciants, però, l'Agrupació de Botiguers i Comerciants de Catalunya no té en compte les grans superfícies a l'hora de buscar nous comerços que vulguin implantar la targeta.

Entre els nous tipus de targetes destaquen les que ofereixen les empreses o els mitjans de transport, com és el cas de Renfe, que n'ha tret una per a la compra de butlletes de llarg recorregut. A partir d'una certa quantitat de compra anual -semestral per les targetes d'empresa-

Renfe aplica descomptes en les butlletes que es comprin posteriorment. També proporciona fins a 48 hores d'aparcament gratuït en els seus aparcaments i una assegurança d'accidents de 50 milions de pessetes.

LA SALUT EN UN XIP

A partir del proper mes d'abril, una experiència pilot permetrà que els tarragonins interessats disposin de la seva targeta d'identificació sanitària, després de l'acord al qual van arribar els col·legis de metges de la província i la Diputació de Tarragona. Les targetes es podran fer servir en cas d'accident o emergència per donar la màxima informació possible sobre el seu historial clínic al personal que atengui els necessitats. En aquesta targeta figurarà des de la identitat del propietari fins a les malalties o al·lèrgies que hagi patit el pacient, entre d'altres informacions.

La targeta d'identificació sanitària tindrà una banda magnètica que memoritzarà

les dades del pacient i es podrà interpretar a qualsevol servei d'urgències de les comarques de Tarragona, els quals comptaran amb un aparell lector. Aquest sistema, que ha de permetre la millora de la qualitat de l'assistència sanitària, comportarà una inversió de 12 milions de pessetes a la Diputació de Tarragona, mentre que el Col·legi de Metges posarà la infraestructura i el personal sanitari.

El vice-president del Col·legi de Metges de Barcelona, Jaume Aubia, considera molt positiva aquesta experiència, tot i que, per a ell "es farà més difícil implantar-ho a Barcelona tenint en compte l'elevat nombre de centres, pacients, etc.". Aubia confia que arribi un moment en què hi hagi només un únic sistema d'identificació, encara que ho facin diversos fabricants, que es pugui utilitzar a tot arreu i en qualsevol moment. Precisament, d'aquí a unes setmanes, se celebrarà a Barcelona una conferència internacional sobre el tema.

Frederic Rovira