

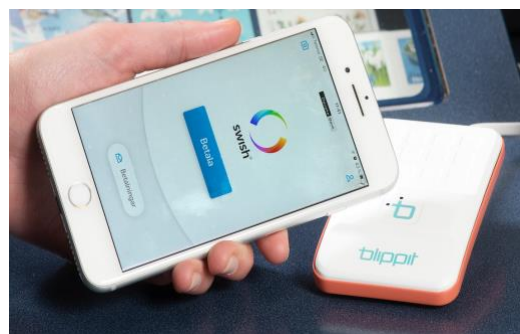
Avanzan las aplicaciones de pagos entre particulares en Europa

Desde antes de la pandemia, pero con mayor incidencia durante la misma, se ha producido un importante avance de los sistemas de pago entre particulares (P2P, por sus siglas en inglés). Estos instrumentos han propiciado nuevos usos e interacciones sociales relacionadas con el dinero, desde dividir el importe de una comida en un restaurante hasta realizar una donación.



La posibilidad de transferir dinero entre amigos, familiares o compañeros de trabajo mediante el móvil está revolucionando las formas de pago en Europa. En España, triunfa Bizum, el sistema de pago creado por el sector bancario que cuenta actualmente con más de 16 millones de usuarios.

Existen proyectos similares en otros países europeos, todos ellos con una elevada penetración. Un caso relevante es el de Suecia, país avanzado en materia de pagos electrónicos, que lanzó Swish en 2012. Actualmente tiene 7,6 millones de usuarios, casi el 75% de la población del país nórdico. Al igual que Bizum, la aplicación sueca nació al amparo del sector bancario. En la actualidad, hay 12 entidades adheridas¹.



Otro caso de éxito se da en Francia con Paylib, cuyo lanzamiento tuvo lugar en 2018. También propiedad de las principales entidades bancarias del país galo. Su operativa es similar a la de Bizum, al permitir enviar y recibir dinero empleando el número de teléfono de un destinatario. Además,

¹ <https://www.swish.nu/about-swish>

también está disponible su uso para el pago en comercios con tecnología *contactless*.²

Fuera de la Unión Europea, destaca el caso de Vipps, la aplicación de pagos entre particulares más importante de Noruega. Fue desarrollada por el grupo bancario DNB, aunque en la actualidad pueden usarla los clientes de cualquier entidad financiera del país. Desde su lanzamiento, ha logrado una penetración de mercado del 85%. Permite también transacciones con código QR y mediante bluetooth³.



Aunque muchas de las *apps* de pagos P2P se iniciaron como un medio para transferencias entre particulares, en la actualidad se extienden de forma progresiva como posibilidad de pago tanto en comercios *online* como físicos. En España, Bizum ya ha superado el millón de

operaciones anuales en comercios.

Además, el crecimiento de estas aplicaciones creadas por los sistemas bancarios nacionales representa una alternativa sólida a la irrupción en los pagos de operadores del mundo tecnológico (como PayPal, GooglePay, SamsungPay o ApplePay).

Ante el éxito de estos sistemas de pago P2P en Europa, el reto reside en lograr extenderlos a los pagos transfronterizos. Se trata de avances que permitan la interoperabilidad entre sistemas de pagos nacionales y pueden ser claves para lograr un espacio unificado de pagos a escala europea en el que los bancos aumenten la competencia respecto a redes procesadores de tarjetas (como Visa o MasterCard) y las empresas tecnológicas.

² <https://www.paylib.fr/>

³ <https://www.vipps.no/>