

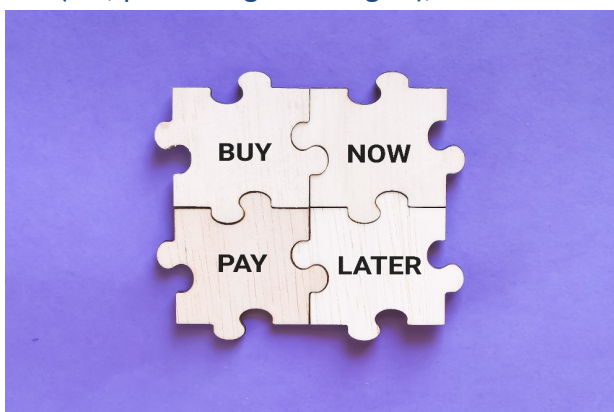
El fenómeno BNPL: crecimiento, adopción y perfil de usuarios

EL DATO

En 2023, el volumen de transacciones realizadas a escala global mediante el aplazamiento de pagos (*buy now-pay later* o BNPL) alcanzó los 368.783 millones de dólaresⁱ.

El crecimiento del BNPL

El crecimiento de la actividad de BNPL ha sido notable en los últimos años. Un reciente estudio del Banco de Pagos Internacionales (BIS, por sus siglas en inglés), ha examinado la evolución de este fenómeno que permite a los consumidores diferir sus pagos y a los comerciantes ampliar sus ventas y su base de clientes. Según revela el estudio, en términos de transacciones realizadas a través de BNPL, el volumen se ha multiplicado por más de seis a escala mundial entre 2019 y 2023. En cuanto al uso de aplicaciones de BNPL, se observa como el incremento que se produjo durante la pandemia de Covid-19 se ha mantenido en los años posteriores.



¿Cómo son los usuarios del BNPL?

Según el estudio del BIS, los usuarios de BNPL tienen un perfil crediticio con un mayor riesgo que aquellos que recurren a los productos de crédito al consumo tradicionales.

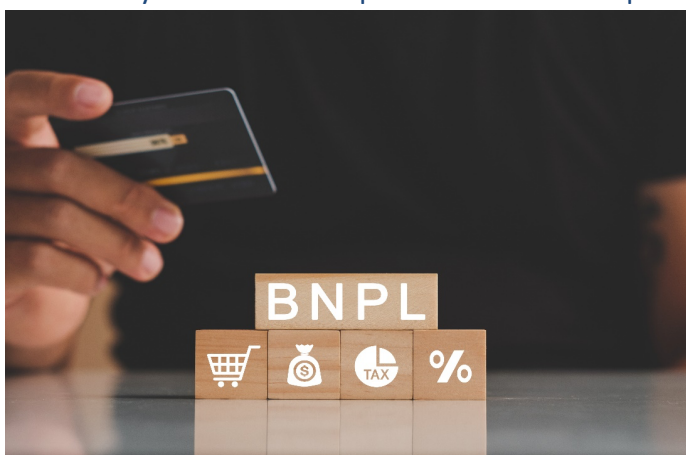


Además, según se constata, los usuarios de BNPL suelen ser más jóvenes, con menores niveles de educación, y tienen una mayor carga financiera. De hecho, en todos los países, la mayoría de los usuarios de métodos de pago

BNPL tienen menos de 35 años. El porcentaje de personas mayores de 55 años que optan por aplazar sus pagos no supera el 5% en ninguno de los países analizados. El mayor uso por parte de los más jóvenes de este método de financiación coincide con el menor acceso que tienen a otras fuentes tradicionales de financiación como las tarjetas de crédito o los préstamos al consumo.

La adopción del BNPL

La adopción de métodos BNPL varía ampliamente en todo el mundo. Los países con mayores tasas de adopción son Australia y Suecia. Otros países con una adopción significativa son China, Finlandia, Alemania, los Países Bajos, Nueva Zelanda, Noruega, Singapur, el Reino Unido y los Estados Unidos. En el informe del BIS, se documenta que la adopción es más fuerte en aquellos países con una sólida base de comercio electrónico, mayores tasas de inflación y regulaciones menos estrictas. El crecimiento de esta forma de pago ha estado muy ligada al desarrollo del comercio electrónico. De hecho, aunque también se puede ofrecer en el punto de venta física, en la mayor parte de los casos, los usuarios aplazan sus pagos al comprar *online*.



La regulación del BNPL en Europa

La regulación parece jugar un papel importante en la popularización de los métodos de pago BNPL. En Europa, este pasado octubre de 2023, el Consejo Europeo ratificó una revisión de la Directiva de Crédito al Consumoⁱⁱ. La revisión de esta legislación tenía, en parte, como objetivo reforzar la protección del consumidor contra los préstamos irresponsables, incluyendo en dicho punto la financiación a través de los aplazamientos mediante BNPL. Aprobada la nueva normativa, es el momento para que los diferentes países de la UE vayan implementando las normas en sus respectivos ordenamientos jurídicos.

ⁱ Buy now, pay later: a cross-country analysis. BIS. Diciembre 2023.

https://www.bis.org/publ/qtrpdf/r_qt2312e.pdf

ⁱⁱ Directiva (UE) 2023/2225 del Parlamento Europeo y del Consejo, de 18 de octubre de 2023, sobre contratos de crédito a los consumidores. Octubre 2023.

<https://eur-lex.europa.eu/eli/dir/2023/2225/oj>