

Los pagos instantáneos entre particulares en España y Europa: De Bizum a Wero

LAS CLAVES

- Los pagos entre particulares han aumentado significativamente en toda Europa. En el segmento de los pagos, la inmediatez y la accesibilidad son fundamentales para satisfacer las expectativas de los clientes y son uno de los elementos más básicos e identificables de la relación banco-cliente.
- En 2024, Bizum ha alcanzado los 27 millones de usuarios en España. Antes de la pandemia eran 6,25 millones.
- En otros países europeos, otras aplicaciones similares – Swish, Twint, Paylib, Blik o Vipps – también ganan en adopción.
- Wero, una aplicación de pagos entre particulares con implantación en Bélgica, Francia y Alemania aspira a convertirse en la primera solución de pagos entre particulares paneuropea.

Pagos instantáneos entre particulares

La difusión de los pagos instantáneos entre particulares ha transformado rápidamente la manera en que las personas realizan transacciones financieras en su día a día. Aplicaciones como Bizum en España, Swish en Suecia y Wero en varios países europeos, son buenos ejemplos. Se trata de soluciones que se integran de manera sencilla en las plataformas bancarias móviles existentes, lo que facilita su adopción masiva. Estos sistemas, que permiten transferir dinero en tiempo real de una cuenta bancaria a otra, han ganado popularidad debido a su conveniencia, velocidad y seguridad. La capacidad de enviar y recibir dinero instantáneamente no solo ha mejorado la experiencia del usuario, sino que también ha estimulado la economía digital al permitir pagos rápidos en diversas situaciones, desde dividir la cuenta en un restaurante hasta pagar servicios o productos de manera inmediata.

El éxito de Bizum

Esta plataforma de pagos creada por la industria bancaria española ha capitalizado en buena parte el auge en los pagos móviles en España bajo las premisas de universalidad, comodidad, rapidez y seguridad. Como recoge el Cuadro 1, Bizum ha experimentado un crecimiento significativo en España desde su lanzamiento.

Cuadro 1. Bizum en cifras

	Bizum	
Usuarios Activos	2017	1 millón
	2018	2,5 millones
	2019	6,25 millones
	2020	13,6 millones
	2021	19 millones
	2022	22,6 millones
	2023	25,6 millones
	2024 (agosto)	27 millones
Adheridas (agosto 2024)	Bancos adheridos	34
	Establecimientos en línea	68.500
	ONG a las que donar	10.600
Volumen y transacciones desde el lanzamiento	Nº de transacciones	2.985 millones
	Nº de donaciones	2,05 millones

Fuente: Bizum y elaboración propia

En 2017 contaba con 1 millón de usuarios activos, cifra que ha ido aumentando año a año para superar actualmente los 27 millones. Desde la pandemia ha multiplicado sus usuarios por más de cuatro. Hoy en día, además de ofrecer transferencias instantáneas entre cuentas, también se puede utilizar para pagar compras online, hacer donaciones hasta en 10.600 ONGs, comprar lotería y pagar impuestos en determinadas comunidades autónomas.

Otras soluciones de pago europeas

El caso de Bizum no es único en Europa. En otros países europeos también han proliferado otras plataformas de pagos entre particulares (Cuadro 2). En el continente europeo, varias aplicaciones de pagos entre particulares han logrado gran éxito en sus respectivos países. Swish en Suecia, lanzada en 2012, cuenta con más de 9 millones de usuarios y se utiliza ampliamente para transferencias instantáneas entre cuentas bancarias mediante el número de teléfono. Twint, en Suiza, tiene más de 5 millones de usuarios registrados y realiza alrededor de 4 millones de transacciones mensuales. Paylib en Francia ha consolidado su presencia permitiendo pagos entre particulares rápidos y seguros entre sus más de 25 millones de usuarios registrados. Hasta un total de 21 entidades bancarias francesas permiten el uso de esta plataforma para que sus clientes realicen pagos entre particulares. Otro caso relevante es el de Blik en Polonia. Se trata de la principal plataforma de pagos móviles, procesando millones de transacciones mensuales en diversas situaciones gracias a sus más de 30 millones de

usuarios. Además de permitir los pagos entre particulares también permite realizar pagos en comercios o retirar efectivo en cajeros automáticos. En los países nórdicos - Noruega, Dinamarca y Finlandia – destaca el uso de Vipps., una aplicación que cuenta con 12 millones de usuarios y que realizó 1.240 millones de transacciones en 2023.

Cuadro 2. Principales aplicaciones de pagos entre particulares en Europa

Plataforma	Ámbito	Usuarios activos
Bizum	España	27 millones
Swish	Suecia	9 millones
Twint	Suiza	5 millones
Paylib	Francia	25 millones
Blik	Polonia	30 millones
Vipps	Noruega, Dinamarca y Finlandia	12 millones

Fuente: *Elaboración propia*

Wero: ¿una aplicación paneuropea?

Esta competencia parece haberse recrudecido con el reciente lanzamiento de Wero, una solución de pagos instantáneos lanzada en el marco de la Iniciativa de Pagos Europeos (EPI, por sus siglas en inglés). Esta auspiciada por esta asociación de bancos europeos (EPI) tiene como objetivo fortalecer la autonomía europea en el sector de pagos y reducir la dependencia de sistemas de pagos no europeos, promoviendo un sistema de pagos más integrado y competitivo a nivel europeo. Actualmente, cuenta con el apoyo de 31 entidades bancarias procedentes de Bélgica, Francia y Alemania. Se trata de una billetera digital diseñada para facilitar las transferencias de cuenta a cuenta, permitiendo pagos rápidos y seguros entre usuarios. Por el momento, Wero está disponible principalmente en estos tres países europeos, pero tiene prevista su expansión a otros países. Esta aplicación ofrece varias opciones de transacciones, incluyendo pagos entre particulares, pagos en comercio electrónico y en puntos de venta físicos. A diferencia del resto de soluciones de pagos, cuya actividad se circunscribe a una única jurisdicción, el modelo de Wero tiene la vocación de ofrecer pagos transfronterizos, lo cual puede ser clave para su expansión.