

A VUELTAS CON BIZUM*

M^a Nieves Pacheco Jiménez
Centro de Estudios de Consumo
Profesora contratada doctora (titular acreditada)
Universidad de Castilla-La Mancha

Fecha de publicación: 17 de octubre del 2016

1. ¿Qué es Bizum?

Hace tan sólo unas semanas (primeros de octubre) se ponía en funcionamiento Bizum, plataforma tecnológica que integra las aplicaciones de pagos por móvil de las diferentes entidades bancarias.

Los lectores habituales de CESCO nos serán ajenos a esta novedad tecnológica ya que en julio pasado el artículo “Pugna entre *fintech* y Bancos: la revolución digital continúa”¹ adelantaba su existencia y funcionamiento. Bizum nace con la idea de unificar los pagos por móvil, compatibilizando las distintas entidades bancarias. Los Bancos tradicionales² crearon, a través de la Sociedad de Procedimientos de Pago S. L. y con el apoyo del Banco de España y del Banco Central Europeo, un sistema de pagos por móvil universal (funciona entre diferentes entidades bancarias y operadoras móviles) e instantáneo (10 segundos como máximo), cuya base tecnológica es Redsyst (plataforma de tarjetas de Servired y 4B).

* Trabajo realizado en el marco de la Ayuda del Programa Estatal de Fomento de la Investigación Científica y Técnica de Excelencia (Subprograma Estatal de Generación de Conocimiento) del Ministerio de Economía y Competitividad, otorgada al Grupo de investigación y Centro de investigación CESCO, *Mantenimiento y consolidación de una estructura de investigación dedicada al Derecho de consumo*, dirigido por el Prof. Ángel Carrasco Perera, de la UCLM, ref. DER2014-56016-P.

¹ PACHECO JIMÉNEZ, M^a N., *vid.* <http://blog.uclm.es/cesco/files/2016/07/Pugna-entre-fintech-y-bancos.pdf>

² Los accionistas de Bizum son: CaixaBank (22,9%), BBVA (15,9%), Santander (13,6%), Sabadell (10,3%), Bankia (8,9%), Popular (4,6%), Kutxa (3,1%), Cooperativo (3,1%), Unicaja (2,7%), otras 19 entidades (22,9%).
(Vid. <http://www.expansion.com/empresas/banca/2016/07/06/577d5d7c468aebc04d8b45b7.html>).

Aunque a fecha de hoy sólo se permite el pago entre particulares, la idea es ampliarlo en breve a las compras por Internet y posteriormente en comercios físicos³. En esta primera fase, 16 Bancos (CaixaBank, BBVA, Santander, Sabadell, Bankia, Popular, Kutxabank, Ibercaja, Bankinter, Liberbank, Laboral Kutxa, Cecabank, CajaSur, Imaginebank, Oficinadirecta.com y Banco Pastor) se han unido, sumándose a lo largo del mes de octubre otras ocho entidades, y posteriormente más, hasta llegar a treinta y cuatro Bancos⁴.

2. Puesta en marcha: pagos entre particulares

Para pagos entre particulares el cliente ha de acceder a Bizum a través de la *app* de su Banco (para lo que previamente debe haber asociado una cuenta corriente), seleccionar el contacto o introducir el número de móvil de la persona que ha de recibir el dinero y poner la cantidad en cuestión (que momentáneamente tiene un límite mínimo de 50 céntimos y un máximo de 500 euros, aunque cada entidad podrá modificar esa horquilla), llegando el dinero en un intervalo de 1,5 a 10 segundos. El remitente recibe un SMS con un código que debe introducir para completar la operación; el destinatario (que lógicamente debe tener también descargada la *app* asociada a Bizum⁵), por su parte, recibe otro avisándole de que tiene los fondos disponibles. En aras de la seguridad de los usuarios, en ningún momento remitente y destinatario conocen el número de cuenta del otro, únicamente su número de móvil.

Llegado el momento de su implantación, en comercio electrónico se solicitará el número de móvil y una clave que facilitará el Banco, haciéndose el cargo y el abono en tiempo real. Para los comercios físicos, habrá que acercar el móvil al TPV e introducir

³ El presidente de Bizum ha señalado que esta plataforma espera hacer 1.000 millones de operaciones en cinco años, moviendo 30.000 millones. Ello supondrá sustituir el 80% del efectivo de los pequeños pagos entre particulares; y en el caso de pagos en comercios (*online* y presencial), este porcentaje sería del 35%. Eso significa que en cinco años se realizarán con Bizum el 7% de los movimientos bancarios electrónicos. (Vid. http://economia.elpais.com/economia/2016/07/10/actualidad/1468170386_509332.html y http://economia.elpais.com/economia/2016/10/05/actualidad/1475695362_309603.html)

⁴ Vid. http://economia.elpais.com/economia/2016/10/05/actualidad/1475695362_309603.html
Desde su puesta en marcha más de 37.000 usuarios se han dado de alta y se han realizado más de 7.500 operaciones. (Vid. <http://www.europapress.es/economia/finanzas-00340/noticia-banca-ofrecera-operar-gratis-bizum-no-descarta-cobrar-futuro-20161006150034.html>)

⁵ No obstante, para aquellos que no sean usuarios de Bizum, al remitirles el envío del dinero, recibirán un SMS con un enlace invitando a instalar la *app*, con un margen de siete días para poder recibir el dinero.



la clave, haciéndose el cargo en la cuenta del comprador y transfiriéndose a la del comercio automáticamente⁶.

Lo que no está muy claro es cuánto le costará al cliente utilizar este sistema; ello dependerá de las tarifas de cada una de las entidades. *A priori* parece que el pago entre particulares no conllevará comisión alguna, aunque alguna entidad, como Bankinter, ya se ha desmarcado y cobrará un euro entre la operación undécima y la vigésima (siendo las diez primeras operaciones gratuitas). Otras entidades pretenden revisar su estrategia en unos meses analizando el grado de vinculación del cliente, eximiéndole en función de dicho grado del pago de comisión⁷.

3. Conclusión

En el contexto actual de revolución tecnológica y de incursión de las empresas *fintech*, el proceso de digitalización en Banca y servicios financieros es esencial si no quieren perder su *status* tradicional. Las expectativas puestas en Bizum son altas; ahora habrá que comprobar cómo se trasladan a la práctica realidad...

⁶ Vid. http://economia.elpais.com/economia/2016/07/10/actualidad/1468170386_509332.html

⁷ Vid. <http://www.europapress.es/economia/finanzas-00340/noticia-banca-ofrecera-operar-gratis-bizum-no-descarta-cobrar-futuro-20161006150034.html>