

Los pagos digitales se abren paso entre los autónomos

El 78% de los profesionales ofrece diferentes métodos a los clientes frente al 66% de 2022 ▶ El Bizum comercial es una de las opciones que más crece

BEATRIZ PÉREZ GALDÓN
MADRID

La realidad es la que es. La digitalización y la tecnología están cambiando el mundo en todos los ámbitos y no adaptarse a esta revolución es quedarse en el camino. Los métodos de pagos son un ejemplo de cómo han cambiado las preferencias de los consumidores y la oferta de las empresas o comercios. El efectivo hace tiempo que pierde peso en favor de la tarjeta, pero poco a poco se están abriendo paso otras opciones más innovadoras.

“Los usuarios quieren las cosas para ya y cada vez con menos desplazamientos. Incluso, al datáfono se le ha dado una vuelta para que sea contactless, y todo es una consecuencia de la demanda de la sociedad”, explica Jaime Martínez, profesor de OBS Business School. En su opinión, “todos los sectores tendrán que ir evolucionando”, y aunque el dinero no desaparecerá como tal, continuará reduciendo su presencia. Para ilustrarlo pone un ejemplo: “Ahora puedes comprar un Tesla a través de la web y hacer una reserva de 100 euros con la tarjeta de crédito. Cuando lo tienes, vas a recogerlo y complementas el pago”.

Aumento de tarjetas

Algunos datos ilustran cómo se van moviendo las piezas. Según el Banco de España, las tarjetas en circulación en nuestro país (crédito y débito) han aumentado el 24% desde 2010, y las operaciones en terminales de punto de venta (TPV), el 230%, mientras que la retirada de dinero en cajeros ha caído el 30%, aunque también es cierto que hay un 24% menos de terminales. En el primer trimestre de 2023, el 74,2% de las compras online se realizó con tarjeta, el 24,3% por Bizum, frente al 76% y 16%, respectivamente, del mismo periodo de 2022, y el resto, con e-wallets, principalmente Apple Pay.

El informe *Untapped*, de Visa, cifra en un 78% las pymes y los autónomos que aceptan pagos digitales en España frente al 66% de 2022. Las razones que aluden para hacerlo son principalmente la agilidad y la seguridad, además de que reduce el riesgo de que la compra no termine de realizarse. Por otro lado, el estudio señala que los profesionales cifran un crecimiento de la facturación entre un 6% y un 15% desde que comenzaron a aceptar pagos digitales. Aunque el



Pago en un comercio a través del teléfono móvil. GETTY IMAGES

soporte de plástico sigue siendo lo más habitual en las compras, el Bizum está extendiendo su uso. Este servicio, que tiene una versión profesional, lo facilitan los bancos y algunas plataformas.

Hay tres formas de hacerlo: “A través de una aplicación específica del banco para profesionales, que es una solución pensada en el pago online para autónomos que prestan servicios a domicilio, freelances o pequeños comercios que no tienen un TPV o web; el pago presencial mediante enlace o QR, y el Bizum e-commerce, el método más extendido donde se habilita como un sistema de pago más, con la diferencia de que solo se necesita memorizar el número de teléfono”, explica la compañía que ofrece este servicio.

El datáfono cambia

La empresa tecnológica navarra Muxunav acaba de ampliar la oferta del mercado. Ha diseñado y creado un sistema que permite a los autónomos convertir su móvil en un datáfono virtual. Funciona a través de la página web LaKuenta. “Ofrece comodidad al autónomo al no tener que llevar un datáfono encima todo el día y conectividad en cualquier

lugar. Tan solo necesita la conexión a la red de su propio teléfono móvil”, detalla Antonio Torres, CEO de Muxunav.

LaKuenta facilita también pagos comerciales a través de la tarjeta bancaria, Bizum, Google Pay y Apple Pay. “El objetivo es ofrecer una gestión más cómoda y eficiente de los servicios”, señalan desde la empresa.

Torres cuenta las diferencias con otras plataformas: “No está vinculada a ninguna entidad financiera, por lo que el autónomo puede recibir los pagos en la que desee. Además, es el sistema digital con más medios y funciona en todos los sistemas operativos”. El directivo afirma que “la acogida de este servicio por parte de los profesionales está siendo muy positiva porque están valorando la comodidad, la seguridad y las ventajas que ofrece”.

Muchos cambian a este sistema “porque se liberan de comisiones cobradas por otros operadores del sector [0,31% de media en tarjeta de débito y 0,35% en la de crédito, según últimos datos del Banco de España] y, además, ganan agilidad porque pueden emitir directamente factura del servicio prestado”, resume.

Hacia un futuro más tecnológico y sujeto a la normativa

▶ **Bizum.** Los autónomos tienen vía libre para utilizar Bizum, pero no están exentos de rendir cuentas con Hacienda con este sistema, ya que tienen que incluir los pagos que se realicen en la declaración del IVA y del IRPF. Por este motivo, los expertos apuntan a la importancia de diferenciar la cuenta personal de la profesional. Además, se debe tener en cuenta que existe un límite en las transacciones que se pueden ejecutar: 60 envíos de dinero al mes y un máximo de 30 destinatarios, y no hay tope en el volumen de transferencias que puede recibir, aunque sí en el importe, 5.000 euros. Bizum cuenta con 23 millones de usuarios en España, y al cierre del primer trimestre de 2023 se habían realizado 1,6 millones de operaciones.

▶ **Normativa.** La factura electrónica que recoge la Ley Crea y Crece obligará a las empresas y autónomos a que la utilicen con independencia de la comunidad autónoma donde estén ubicados. El cumplimiento será gradual: los que registren unas ventas por encima de los ocho millones de euros tendrán de plazo un año desde el momento que entre en vigor el real decreto (cuyo borrador ha estado en consulta pública hasta el pasado lunes) y el resto, dos años.

▶ **Futuro.** El informe *Payments 2025 & Beyond*, de PwC, prevé que en 2030 los pagos digitales prácticamente se tripliquen en el mundo, hasta superar tres billones de operaciones. Según estimaciones de la propia consultora, entre 2020 y 2025 este tipo de operaciones crecerán un 82%, pasando de un billón a 1,8 billones, y a partir de entonces será del 61%. Asia-Pacífico será quien lidere este desarrollo.

La oferta se está adaptando al usuario, que pide inmediatez, comodidad, seguridad y diversidad

La apuesta de las nuevas tecnologías en los negocios impulsa la facturación entre el 6% y el 15%