

Enfoka-Trends marzo 2020

“NO CASH”

Las criptomonedas y los pagos digitales parecen estar llamados a sustituir al dinero físico en los próximos años. Las principales razones argumentadas son la lucha contra la corrupción, menos elusión fiscal, menos costes para particulares, empresas e instituciones y una reducción de la transmisión de enfermedades a través del intercambio de billetes. Recordemos que la probabilidad de transmisión de virus como el COVID-19 a través de los billetes, en comparación con otras superficies, es muy baja pero el dinero sí es una vía de transmisión de bacterias, hasta 26.000 por billete, según un estudio de la Universidad de Oxford.

Esta tendencia es ya una realidad en países como Suecia donde solo el 1% del valor de todos los pagos se realiza con efectivo y en tiendas únicamente el 20% de las transacciones sigue siendo con dinero “contante y sonante”. El uso de este se ha reducido a la mitad en solo 5 años, según el banco central sueco. ¿Cómo ha ocurrido? El cambio tiene lugar en un país en el que el 97% de la población tiene acceso a tarjetas, el 85% a servicios de banca por internet y un 61% utiliza ya una aplicación móvil de pago a comercios y entre particulares, a través de servicios que fueron pioneros en Europa. La singularidad sueca no parece haber causado, por ahora, problemas económicos o sociales.

El dato mundial sin embargo es bien diferente, el 85% de todas las transacciones de consumo en el mundo se realizan en efectivo, según un estudio de [MasterCard](#). Situación similar a la de la Zona Euro, donde la cifra media es del 79%, con un 87% en España. Son muchos los que opinan además que la abolición del dinero en efectivo sería dramática para los más acuciados por la exclusión y la precariedad. Muchas personas ancianas o con escasos recursos económicos no están en disposición de contar con cuenta en el banco o Internet.

A pesar de esto países como Nueva Zelanda ya han legalizado el pago de una parte fija de los salarios en criptomonedas como el bitcoin. ¿Pero es posible que en un futuro cercano los consumidores empiecen a pagar con criptomonedas? La respuesta es no. El éxito de las criptomonedas se puede entender por las ventajas que ofrecen a los usuarios respecto a divisas tradicionales aportando principalmente rapidez. A través del sistema financiero, una transferencia queda completamente confirmada al cabo de aproximadamente 2-3 días, mientras que la transacción en una criptomoneda lo queda en tan solo 10 minutos. Lo que si es posible es que el Banco Central emita una criptomoneda para la banca mayorista para hacer más eficiente la compensación y liquidación a través de la tecnología blockchain. De hecho, existen ya algunos bancos centrales como el Banco de Suecia que desde hace un tiempo han empezado a analizar la viabilidad de emitir su propia criptodivisa.

En relación a los pagos digitales las tendencias varían en cada región económica así vemos como se imponen los códigos QR en América Latina, las ‘superapps’ en Asia o los pagos por el móvil en Europa donde Apple Pay y Google Pay están apostando por ellos. Según el estudio [Mobile in Retail 2019](#) de GS1 Germany, casi uno de cada cuatro pagos realizados en TPVs de Alemania en 2024, tendrá lugar a través del móvil. Y es que el hardware necesario está ya presente en el comercio. Tampoco podemos olvidarnos de Bizum, el proyecto común de más éxito de casi todos los bancos (falta ING España). La plataforma de pago móvil espera aumentar el número de usuarios hasta los 12 millones e incorporar 5.000 comercios a finales de 2020 actualmente ya trabaja con Iberdrola, Yelmo Cines, Decathlon, Barrabés, Zallo, Logitravel...



Foto de [André François McKenzie](#) en [Unsplash](#)

BIBLIOGRAFÍA

- Mike Orcutt (MIT Technology Review) (2020). Cómo pagar en la era del coronavirus: ¿hay que evitar el efectivo?. Recuperado el 24 de marzo de 2020 de <https://www.technologyreview.es/s/12019/como-pagar-en-la-era-del-coronavirus-hay-que-evitar-el-efectivo>
- Profesionales Hoy (2020). ¿Puede el coronavirus acabar con el dinero en efectivo? Recuperado el 24 de marzo de 2020 de <https://profesioneshoy.es/blog/2020/03/22/puede-el-coronavirus-acabar-con-el-dinero-en-efectivo/158464>
- Mariela León (Cambio 16) (2020). Estudio de Oxford: Los billetes pueden contener hasta 26.000 bacterias. Recuperado el 24 de marzo de 2020 de <https://www.cambio16.com/billetes-pueden-contener-hasta-26000-bacterias-dice-estudio/>
- Xavier Hervás (Revista Triodos) (2018). El país que casi ha eliminado el dinero en efectivo: ¿vale la pena?. Recuperado el 24 de marzo de 2020 de <https://revista-triodos.com/el-pais-que-elimina-dinero-en-efectivo/>
- Juan Cruz peña (Eldiario.es) (2015). La abolición del dinero en efectivo, una propuesta peligrosa para los más desfavorecidos. Recuperado el 24 de marzo de 2020 de https://www.eldiario.es/economia/desaparicion-efectivo-propuesta-peligrosa-desfavorecidos_0_406659742.html
- Wellington (El País)(2019). Nueva Zelanda, el primer país que legaliza el uso de criptomonedas para pagar sueldos. Recuperado el 24 de marzo de 2020 de https://elpais.com/economia/2019/08/13/actualidad/1565706593_813280.html
- Jorge Rodríguez (Cinco Días) (2019). Un futuro para las criptomonedas. Recuperado el 24 de marzo de 2020 de https://cincodias.elpais.com/cincodias/2018/12/27/mercados/1545922762_734108.html
- EAE Business School (2020). ¿Cuáles son las criptomonedas con más futuro? Recuperado el 24 de marzo de 2020 de <https://www.eaeprogramas.es/blog/cuales-son-las-criptomonedas-con-mas-futuro>
- BBVA (2020). Radiografía de los pagos digitales: ¿cómo están evolucionando en distintas partes del mundo? Recuperado el 24 de marzo de 2020 de <https://www.bbva.com/es/radiografia-de-los-pagos-digitales-como-estan-evolucionando-en-distintas-partes-del-mundo/>
- Europapress (2020). Los pagos digitales crecieron el triple que los físicos en 2019, según Oliver Wyman. Recuperado el 24 de marzo de 2020 de <https://www.europapress.es/economia/finanzas-00340/noticia-pagos-digitales-crecieron-triple-fisicos-2019-oliver-wyman-20200211120134.html>
- Movetia (2019). Métodos de pago con el móvil: lo que hay y lo que viene. Recuperado el 24 de marzo de 2020 de <https://blog.movetia.com/metodos-de-pago-con-el-movil/>
- Iñigo de Barrón (El País)(2019). Bizum permite el pago en el comercio on line y aspira a los seis millones de usuarios. Recuperado el 24 de marzo de 2020 de <https://www.europapress.es/economia/finanzas-00340/noticia-pagos-digitales-crecieron-triple-fisicos-2019-oliver-wyman-20200211120134.html>
- Jessica Llaveró (Help my cash) (2019). Ya puedes pagar con Bizum en más de 30 comercios, ¡descubre cómo funciona!. Recuperado el 24 de marzo de 2020 de <https://www.helpmycash.com/blog/ya-puedes-pagar-con-bizum-en-mas-de-30-comercios-descubre-como-funciona/>

VIDEOS RELACIONADOS

- Los pagos digitales se extienden por la España rural: <https://www.youtube.com/watch?v=JW2CSxI7vQc>