

**UNA COSA
MARAVILLOSA
LLAMADA**



EFFECTIVO

EFFECTIVO es...



- ✓ La única forma de dinero que realmente genera la "conciencia de pagar" necesaria para evitar comprar cosas que no necesitamos con dinero que no tenemos. ¡ Ahorrar dinero es olvidarte de tus tarjetas!
- ✓ El único dinero que garantiza una privacidad completa. Quienes quieren deshacerse del efectivo tienen intenciones ocultas. ¡¡ Una sociedad sin efectivo no es sólo eso !! es también una sociedad sin libertad y sin privacidad.
- ✓ Es bueno para el Sistema Financiero. Genera confianza en el Sistema asegurando que cualquiera puede retirar sus depósitos del banco en cualquier momento. Sin efectivo los clientes de banca no tendrían medio de hacerlo.
- ✓ No es, ni nunca fue, un vector de contaminación de COVID. Sin embargo, el aumento masivo de los pagos sin contacto no ha impedido que el COVID se propague masivamente. ¡La relación entre Digital y salud no funcionó!
- ✓ Dinero público: Es un bien público, el único que funciona sin intermediarios. Es la única forma de dinero que es de curso legal. El curso legal debe ser garantizado y no puede ser dejado a la decisión de cada empresario.
- ✓ No es el método preferido por los criminales. El blanqueamiento del dinero es un proceso que se aleja del efectivo. El efectivo es rastreable y permite detectar operaciones sospechosas.
- ✓ Respetuoso con el medio ambiente. La huella medioambiental del efectivo es mínima y mucho menor que el dinero digital usando supercomputadores para sus operaciones.

Las virtudes únicas del efectivo

El efectivo es único. Muchos instrumentos de pago electrónico pueden duplicar algunas virtudes del efectivo, pero ninguno las reúne todas. Por tanto, el efectivo es “prácticamente insustituible”.

Hay una característica que es claramente única: el efectivo es lo que funciona cuando nada más funciona. Funciona sin terminales y, lo más importante, sin intermediarios. Puede almacenarse por cualquier persona y no requiere infraestructura. Es seguro ya que no puede ser pirateado y es mucho menos propenso que cualquier otra forma de dinero a sufrir ataques cibernéticos. Y a diferencia de otras formas de dinero, nadie puede perder más de lo que se tiene.

Algunos instrumentos de pago electrónico pueden funcionar fuera de línea, pero no pueden funcionar fuera de línea de forma permanente: en algún momento es indispensable conectarse a Internet para conciliar las operaciones fuera de línea con las cuentas digitales.

En 2010 y 2011, Christchurch, Nueva Zelanda, fue azotada por dos terremotos que cortaron todas las fuentes de energía. No había ningún sistema de pago electrónico operativo, lo que provocó un aumento inmediato de la demanda de efectivo. La Reserva de Nueva Zelanda tuvo que distribuir 350 dólares neozelandeses a cada ciudadano como solución de emergencia para poder comprar productos de primera necesidad (el equivalente a 100 millones de euros distribuidos en 8 días).

“Efectivo: ¡lo único que sigue funcionando cuando nada más funciona!”





*“Un elevado uso de métodos
de pago minoristas
electrónicos en la sociedad
puede ser una vulnerabilidad,
no una fortaleza”*

Alan Boaden,
*exjefe de moneda,
Banco de la Reserva de Nueva Zelanda*

Ser conscientes del pago

¡ ¡ El efectivo es el único tipo de dinero que no puedes gastar cuando no tienes más!!!. Un consejo para ahorrar dinero: deshazte de todas tus tarjetas y pagos móviles

Lisa Woodley, periodista autora de varias publicaciones sobre gastos, aconseja guardar las tarjetas y pagar en efectivo para gastar menos. Hizo un vídeo para las redes sociales sobre el "ahorro con efectivo" que, según dijo, aumentó el número de sus seguidores de 3.000 a 172.000.

*"Mi secreto para hacerte más rico?
¡Guarda tus tarjetas y paga todo en EFECTIVO!"*

¡Claramente un tema muy popular!

El efectivo proporciona una manera muy fácil de mantener el control de nuestro presupuesto, y no sólo para los menos favorecidos de la sociedad. Siempre que alguien tiene excesivo endeudamiento, la primera medida de cualquier institución financiera es retirar todas las tarjetas, dejando sólo una para sacar efectivo.

Pero el efectivo está en riesgo. Los volúmenes de efectivo están disminuyendo peligrosamente. Es un bien público que pertenece a todos, los pagos en efectivo no están sujetos a ninguna tarifa para los usuarios por lo que nadie le protege de la feroz competencia predatoria de los proveedores de pagos electrónicos. Muchos de sus enemigos denigran públicamente el efectivo como costoso, ineficaz, sucio, obsoleto...

Y, por cierto, estás invitado a utilizar sus propios instrumentos de pago y pagar sus tarifas.

Sin embargo, el efectivo es un producto impulsado por el volumen y requiere una masa crítica para ser sostenible. El efectivo no puede subsistir sólo como dinero de contingencia en caso de que se interrumpan los pagos electrónicos. El efectivo no es un lujo que debamos conservar para el caso de que lo necesitemos.

¿Efectivo? ¡O lo uso o desaparece !



*Sólo el efectivo proporciona
esa “conciencia de pago”
que te impide comprar cosas
que no necesitas con dinero
que no tienes.*

¿Por qué hay “tantos” contra el Cash?

En los últimos años muchas voces han profetizado el fin del efectivo por varias razones. Fundamentalmente, hay tres razones principales y que no se dicen para pedir el fin del efectivo.

- ✓ O “ellos” quieren controlarte.
- ✓ O “ellos” quieren quedarse con más dinero.
- ✓ O “ellos” quieren “protegerte”.

El efectivo es un obstáculo para todos estos objetivos.

Control: los datos son el “nuevo petróleo”. Cada vez que pagamos electrónicamente queda registrado, almacenado, recordado para siempre. ¿Qué hay mejor que un registro de pagos para comprender nuestras preferencias? Los datos se utilizan para dirigirnos a cada uno de nosotros con la mayor precisión posible, desde publicidad personalizada hasta cálculo de riesgos de seguros. Para nuestro beneficio, pero más a menudo para el de otros.

¡Tomar más de tu dinero! Pagar en efectivo no tiene costes de transacción. Pagar electrónicamente es una importante fuen-

te de beneficios para la industria de pagos electrónicos. Las tarifas se mantienen bajas ya que el efectivo sigue siendo una alternativa. ¿Adivinas qué pasará cuando se acabe el efectivo?

¡ Protegerte ! El efectivo es la supuesta “herramienta preferida” del crimen, los terroristas y el lavado de dinero: sin efectivo, estos problemas desaparecen. Problema: ¡no se encontró ni un solo céntimo en efectivo en el caso de los papeles de Panamá.

La tecnología sin efectivo hará posibles tasas de interés negativas en las cuentas de todos. En palabras pomposas, se lee “garantizar una mejor transmisión de la política monetaria”, pero la realidad es reducir la liquidez aplicándola directamente a los depósitos. Como dijo el gurú mundial de la guerra contra el efectivo: “deberían prepararse para tipos de interés negativos en la próxima recesión”.¹

1. K. Rogoff, profesor de Harvard y ex economista del FMI



**Como habría dicho
Mark Twain:**

*“La noticia de mi muerte
es una exageración”*

“Con el Efectivo se acuña libertad”

“De la sociedad sin efectivo se informa muy poco : se llama la atención sobre lo que está ausente en lugar de lo que está presente”.

Brett Scott

Y lo que hay en ella no es nada agradable: una sociedad sin efectivo sería una pesadilla en materia de transparencia. Se trata de controlar a los individuos, a cada uno de nosotros.

¿Pero controlar hasta qué punto? Pensemos en las políticas de “crédito social” implementadas en algunos países, donde a las personas se les asigna una marca de crédito social en función de su comportamiento, evaluado arbitrariamente por las autoridades. La puntuación de crédito social define lo que las personas pueden o no pueden hacer.

Una sociedad totalmente sin efectivo haría perfectamente posible ese control: se permitiría que los medios de pago electrónicos funcionaran en algunos lugares y no en otros. Y controlar, entre otras cosas, la capacidad de todos para viajar.

Una de las consecuencias incuestionables del Covid-19 es la imposición de los pagos electrónicos en los micropagos: un territorio completamente nuevo para la extracción de datos y el estudio de los hábitos de las personas para los proveedores de servicios de pago, donde antes el efectivo tenía el monopolio.

¡El efectivo no es ser anónimo, es hablar de privacidad !

Hay muchas maneras para que los delincuentes permanezcan en el anonimato, incluso cuando utilizan dispositivos electrónicos. Sin embargo, sólo hay una forma de mantener la privacidad: pagando en efectivo.

La Carta de derechos fundamentales de la UE proclama en su artículo 7 el derecho al “respeto de la vida privada y familiar”.

Una Sociedad sin Efectivo puede ser peligroso para tu libertad

2. Reunión de primavera del IIF de 2017, Tokio, 8 de mayo de 2017.



*“Hay válidas razones sobre privacidad
para mantener efectivo”*

Yves Mersch,

Yves Mersch, ex miembro del Comité Ejecutivo del BCE²

Efectivo y contaminación

Desde hace muchos años, algunos operadores del mercado de pagos electrónicos critican el hecho de que el efectivo es una cosa sucia, que pasa de mano en mano, un poco como una tarjeta de pago de plástico.

En las primeras semanas después de la llegada del Covid-19, los principales operadores de tarjetas presentaron a las autoridades bancarias europeas que usar efectivo era “extremadamente arriesgado” y pidieron un aumento del umbral máximo para los pagos sin contacto, como medida.

Cuando el mundo luchó contra el COVID, algunos lo utilizaron para la promoción de sus productos:
¡Nunca desperdicias una buena crisis!

Varios bancos centrales, incluido el BCE, han negado la existencia de riesgo de contaminación por el uso de

efectivo. El algodón, la sustancia de la que están hechos los billetes en euros y otros billetes no permite que los virus sobrevivan mucho tiempo en condiciones normales. El riesgo no es mayor que el de utilizar cualquier otro objeto en la vida diaria.

Sin embargo el miedo al contagio con billetes y monedas ha generado una gran barrera en el uso del efectivo. La caída del efectivo durante el período del covid se ha valorado en no menos de 7 años de digitalización de medios de pago, en otras palabras, 7 años de encarnizada guerra contra el efectivo.³

3. Discurso del Sr. F. Panetta, BCE, “Efectivo en tiempos de agitación”, 15 de junio de 2021



“A pesar de un aumento muy sustancial de los pagos sin contacto. En 2020 y 2021, el COVID siguió propagándose enormemente. El compromiso prometido: “sin contacto por seguridad” no se materializó”.

ESTA

El efectivo es una condición para la estabilidad financiera

Los sistemas financieros sólo pueden funcionar si la gente confía en ellos. Siempre que hay una crisis, el efectivo es el único medio que tienen los clientes de un banco para retirar depósitos de su banco.

Pueden trasladarlos a otro banco, pero si la falta de confianza está en el sistema, eso no ayuda mucho. También podrían gastar su dinero, pero la liquidez puede ser un problema. Por lo tanto, el efectivo es la única manera en que una empresa o persona puede retirar sus depósitos bancarios de un banco para preservar su liquidez. La estabilidad del sistema bancario se basa en la creencia de que es posible en cualquier momento. Una vez que hay dudas, hay un pánico bancario.

Retirar nuestro efectivo de nuestra cuenta bancaria debería ser gratuito. Las leyes establecen que los salarios y otros ingresos deben depositarse en una cuenta bancaria como dinero electrónico comercial, y no en efectivo. Las personas que reciben su dinero en una forma que no han elegido no deberían tener que pagar para convertirlo en la forma que desean: efectivo.

La Directiva de la UE 2014/92 sobre cuentas de pago básicas establece que las

“Los bancos deberían temer el día en que el público considere que el efectivo se está volviendo tan escaso que pierda la confianza en su capacidad de retirar los depósitos del banco.”

operaciones en efectivo, tanto depósitos como retiros, independientemente del número de operaciones, deben ofrecerse “sin cargo o por una tarifa razonable”. En la mayoría de los casos la cuenta no es gratuita, como tampoco lo son las tarjetas que nos permiten utilizar la cuenta



“Los depósitos son deudas legales que un banco debe a sus clientes. Seguramente un prestamista no debería tener que pagar un recargo por el cobro de su deuda”.

Tuomas Välimäki,
Banco de Finlandia



El efectivo es un bien público

El efectivo desempeña un papel en la construcción de la nación y es una infraestructura pública. Es el único medio a disposición de cualquiera para liquidar instantáneamente una transacción en dinero del banco central a su valor nominal y sin intermediarios.

El estatus del efectivo como moneda de curso legal garantiza que sea universalmente aceptado, igualmente accesible y de uso gratuito para los consumidores, lo que lo convierte en un bien público e infraestructura pública importante. No genera ningún coste para los usuarios y puede usarse independientemente del emisor.⁴

El desplazamiento del efectivo por el dinero electrónico comercial es un proceso sigiloso de privatización. La Comisión de la UE lo reconoció cuando afirmó que “el uso del dinero del banco central podría ser cada vez más reemplazado por dinero privado y medios de pago electrónicos privados”.⁵

No hay mejor razón para proteger el efectivo contra su sustitución por dinero comercial, la mayor parte del cual proviene de empresas que ni siquiera son europeas.

La moneda de curso legal no puede dejarse en manos de cada retailer, que puede decidir si acepta efectivo como forma de pago. A menos que se cumplan condiciones muy específicas y muy restrictivas, se debe siempre aceptar efectivo como pago.

“La discusión sobre el efectivo como bien público no gira principalmente en torno a supuestos de elección individual con respecto al coste y la eficiencia de los pagos como factores clave que motivan el giro hacia las opciones digitales a expensas del efectivo. Si las políticas y los incentivos hacen imposible el uso o el acceso al efectivo, entonces el concepto de “elección” se queda corto.”⁴

El riesgo, tal como se materializa hoy, es que las elecciones comerciales dicten qué tipo de dinero se aceptará o no. Es necesario garantizar firmemente la accesibilidad, disponibilidad y aceptación del efectivo.

4 Ursula Dalinghaus “Virtualmente irremplazable – efectivo como infraestructura pública”, Instituto para el dinero, la tecnología y la inclusión financiera, 2019, preparado para cuestiones de efectivo.

5 Evaluación de impacto de la propuesta de Reglamento sobre el establecimiento del euro digital, página 47.



“Como dinero público, el efectivo es la única forma de dinero. Eso es moneda de curso legal. Curso legal significa la seguridad jurídica de la aceptación.”

”

Desmontando mitos

Mito #1: El efectivo es la forma de dinero preferida de los delincuentes. ¡Sin efectivo, no hay crimen!!

¡ Los delincuentes buscan beneficios, no dinero en efectivo. En la mayoría de los casos, el lavado de fondos criminales significa alejarse del efectivo y crear un rastreo aparentemente legal para el dinero electrónico. El efectivo es un problema para los delincuentes ya que las grandes sumas de dinero rápidamente llaman mucho la atención.

El viejo cliché de que los delincuentes viajan con grandes maletas de billetes ya no existe. Con Internet y las criptomonedas, es posible mover grandes sumas de efectivo convertidas en criptomonedas, trasladadas de un punto a otro del mundo con tan solo unos pocos clics y reconvertidas en efectivo, posiblemente en una moneda diferente, sin riesgo ni costes, y de forma imposible de rastrear. ¿Por qué molestarse en transportar dinero en efectivo?

Mito #2: ¡el efectivo es un peligro para el medio ambiente!

La huella medioambiental de un billete es baja y solo representa una mínima fracción del 0,01 % del impacto medioambiental total del consumo anual de actividades de un europeo.⁶

A diferencia de las criptomonedas y otras formas de dinero electrónico, el efectivo no necesita ninguna supercomputadora que requiera un aporte masivo de energía para funcionar. La mayor parte de la huella de CO₂ proviene de la alimentación de los cajeros automáticos. El transporte de efectivo es la segunda causa de CO₂, que sin embargo puede reducirse sustancialmente implementando procesos de gestión de efectivo más flexibles que requieran menos transporte.

La mayor parte de la huella ambiental del transporte de efectivo no depende de la industria, sino de las emisiones de los vehículos, lo cual es un problema de la industria automotriz: la industria del efectivo utiliza equipos de última generación que el mercado pone a su disposición.

6 Estudio del BCE sobre la huella ambiental del efectivo, 11 de diciembre de 2023.



“A la mayoría de nuestras investigaciones les ayudan los movimientos de efectivo. Si no hubiera efectivo, no habría menos operaciones sospechosas, pero detectaríamos ¡muchas menos de ellas !”

El jefe de una
unidad de inteligencia financiera

La trilogía del efectivo

El efectivo sólo puede funcionar si es accesible para los usuarios, si es aceptado por los operadores económicos y si se suministra cambio a los retailers. La amenaza actual sobre el efectivo se basa en estas tres condiciones:

- ✓ El alejamiento del efectivo por parte de los bancos dificulta el acceso, genera mayores costes para los usuarios, distancias más largas y los lleva a retirar más efectivo del que desean para reducir el número de veces que acuden a un cajero automático o reducir su uso.
- ✓ La aceptación está en duda, ya que la reducción de los servicios de efectivo no sólo afecta a los consumidores sino también a los comerciantes, que tienen restringida su capacidad para depositar efectivo en sus cuentas.
- ✓ Finalmente, la supresión del cambio es el arma perfecta contra el efectivo, ya que nadie renunciará a su cambio por pagar en efectivo: en su lugar, pagarán electrónicamente

Acceso

Red Cajeros

Regulador

Aceptación

Curso Legal frente vs libertad de contrato

Moneda para cambios

Sucursales bancarias locales

Los bancos comerciales son el principal canal para el suministro de efectivo. Sin embargo, tienen productos más competi-

tivos, sobre los cuales generan beneficios importantes. No invierten en el efectivo que es un coste para ellos.



"El problema del efectivo es que se pone a disposición del público por su competidor."

!!ES EL MO
DE VOLVER
ESTAR OT
ORGULLO
EFECTIVO.

OMENTO

ER A

RA VEZ

SO DEL

!!

ESTA
The Cash Management Companies Association