

Del Dinero Físico al Dinero Digital Hacia una Economía sin Efectivo

Robinson Guerrero Segura¹

robinson.gsegura@gmail.com

<https://orcid.org/0000-0002-9155-7925>

Universidad del Valle, Universidad del Pacífico
Colombia

Samantha Lizbeth Devia Rodríguez

s.devia2102@gmail.com

<https://orcid.org/0009-0009-5921-9879>

Universidad del Pacífico
Colombia

RESUMEN

Esta investigación hace un análisis documental sobre el auge creciente en la utilización del dinero digital frente al dinero físico en las diferentes operaciones y transacciones financieras en función de ahorro de tiempo y seguridad; Este diseño de investigación no experimental es de criterio transversal, debido a que las dos variables implicadas en el fenómeno objeto de estudio (dinero físico vs dinero digital) no fueron alteradas para alcanzar el propósito de la investigación, y los datos recopilados fueron previamente analizados, para poder obtener un resultado acorde a los objetivos planteados en un periodo de tiempo determinado. Debido a eso, permitió estudiar las características del uso del dinero físico frente al auge creciente del dinero digital en las transacciones financieras que realizan las personas en función de factores como el tiempo y la seguridad en las transacciones.

Palabras clave: economía; dinero; tecnología; moneda; efectivo

¹ Autor principal.

Correspondencia: robinson.gsegura@gmail.com

From Physical Money to Digital Money Towards a Cashless Economy

ABSTRACT

This research makes a documentary analysis on the growing boom in the use of digital money versus physical money in different operations and financial transactions in terms of time saving and security; This non-experimental research design is of transversal criterion, because the two variables involved in the phenomenon under study (physical money vs. digital money) were not altered to achieve the purpose of the research, and the data collected were previously analyzed, in order to obtain a result according to the objectives set in a given period of time. Because of that, it allowed to study the characteristics of the use of physical money versus the growing boom of digital money in financial transactions made by people based on factors such as time and security in transactions.

Keywords: economy; money; technology; currency; cash

Artículo recibido 03 noviembre 2023

Aceptado para publicación 09 diciembre 2023

INTRODUCCIÓN

Según miguel ángel García vega columnista del periódico el país en su artículo “El fin del dinero en efectivo”, hace claridad que Los pagos digitales y el dinero electrónico, facilita la comodidad para realizar transacciones comerciales, además permite combatir el fraude y la evasión de impuesto. Pero no podemos olvidar que el dinero físico es hoy por hoy una forma sencilla para realizar transacciones en todo tipo de extractos socio económico y genera igualdad de movimiento y transacciones sin discriminación alguna de cualquier análisis financiero en que puede verse sometido una persona a la hora de adquirir un bien o servicio , es claro que para que exista una total inclusión del dinero digital en la población sin discriminación deberá haber todo un mecanismo de inclusión de la ciudadanía que vive del diario o de los que piden moneda para sobrevivir o que viven en la informalidad en países no solo desarrollados si no también en vía de desarrollo, personas como los artistas callejeros o una parte considerable de personas mayores que viven en zonas rurales y que no tienen acceso a internet o que tienen una receptividad al uso del dinero electrónico, personas como los pensionados que no vivieron en una epoca como la nuestra, una epoca digital en la que vivimos. Es claro que general un proceso de igualdad entre las personas que requieren realizar transacciones es darle las herramientas suficientes y la seguridad necesaria para pasar de lo físico a lo digital en materia de transiciones, y para ello se requiere crear las condiciones necesarias para utilizar todos estos medios digitales como también la capacitación necesaria.

¿Imaginemos un país en vía de desarrollo como Colombia, donde todas las transiciones a nivel financiero y de pagos se realicen con medios digitales? En un país donde recién se esta pasando de la transición de conectividad móvil, donde aun hay lugares remotos donde no hay energía, al mismo tiempo ciudades donde la cobertura de internet es escasa y donde la conectividad es muy costosa al igual que la adquisición de elementos de telecomunicaciones como un teléfono con internet gratis, un punto digital de conexión o el conocimiento necesario para realizar una transacción comercial mediante un medio digital, un país donde el nivel de analfabetismo informático es bastante alto.

Hablar del origen del dinero es hablar de la historia de su creación algunos dicen que la ciudad más antigua del mundo aún en pie es Jericó, que puede datar de hace más de 10.000 años. Otros apuntan a Eridu, una ciudad de Mesopotamia cercana a la actual Basora, en Irak, con 7.500 años. Sea como sea,

se trata de ciudades milenarias. Cuando se fundaron estas ciudades, miles de personas se reunieron y asentaron en ellas porque podían acoger un modo de vida complejo y civilizado.

Si tomamos Eridu como ejemplo, veremos que la ciudad se formó porque atrajo a tres antiguas civilizaciones: la cultura samarra, procedente del norte; la cultura sumeria, que constituyó la civilización más antigua de la humanidad, y la cultura semita, que había sido históricamente un pueblo nómada y ganadero. Los sumerios fueron los inventores del dinero. El dinero: una nueva estructura de creencias compartidas que crearon los líderes religiosos para mantener el control. (Skinner, 2016) en este artículo vamos a tratar de abordar a manera de reflexiva la temática de autores como Vijay Kittu Manda y Suguna Margana entre otros Investigadores académico, Departamento de Finanzas, GITAM Institute of Management en su artículo “ Transformación hacia una economía sin efectivo: un indio Perspectiva”, al igual que artículo como “Hacia una economía sin efectivo: implicaciones económicas y sociopolíticas” de los autores Nissim Cohen, Anna Rubinchik, Labib Shami, temáticas que nos ayudaran a reflexionar sobre la decisión tan importante que se debe hacer a nivel económico de pasar del dinero físico al dinero digital en búsqueda de una economía sin efectivo a nivel mundial.

Según vijay “todos los países van hacia una economía sin efectivo, las razones de su transformación son diferentes. Algunos países querían un cumplimiento y una aplicación de impuestos más estrictos para controlar las fugas de impuestos. Este es un paso hacia su sistema financiero y con ello lograr el progreso económico y la prosperidad. Estimaciones conservadoras dicen que el gobierno de los Estados Unidos por sí solo está perdiendo \$ 100 mil millones anuales en ingresos fiscales no percibidos debido a transacciones en efectivo. Algunos países desean reducir los costos bancarios, en particular en las áreas de manejo, administración y transporte de efectivo”. Si me pregunta sobre la pérdida del control del dinero físico por parte del estado diría que a medida que los países buscan estrategias de control financiero de la moneda van encontrando grandes huecos fiscales por las mismas brechas que quedan con la falta de control financiero que a su vez es aprovechado por la corrupción, aunque se están creando políticas para controlar el dinero al igual que estrategias como la que alerta el profesor Kenneth Rogoff , profesor de la universidad de Harbard y ex economista jefe del Fondo Monetario Internacional (FMI), donde dice que “Una cantidad enorme de dinero físico se emplea en la evasión fiscal, el crimen y la corrupción”, el profesor manifiesta que su gran lucha no la enfrente el efectivo sino a esos grandes

billetes de 100 dólares o 500 euros que apenas emplea la gente normal. Un millón de dólares en billetes de 100 pesa casi 10 kilos en un maletín. Si la denominación más alta fuera de 10 dólares ocuparía más espacio y resultaría difícil moverlo u ocultarlo. Es claro que sean buscado estrategias para mitigar la evasión y la corrupción que enfrente hoy en día la circulación de dinero físico, es más fácil esconder un billete de 500 euros que 500 billetes de un euro. Es claro decir como lo expresa Vijay en su artículo cuando cita el pensamiento crítico de Paul Richard donde el teme que la economía sin efectivo otorgue un mayor control (ya menudo no deseado) al gobierno para monitorear las compras, los hábitos de gasto y los patrocinios comerciales de las personas. Este exceso de información conduciría a una invasión de la privacidad de los ciudadanos y amenazaría su seguridad. Por ejemplo, implantar un biochip en la mano derecha del individuo (EE. UU.) Y capturar información biométrica, entre otras medidas; en mi opinión, diría que permitir que los países tengan mayor acceso a la información personal y que los bancos administren dicha información a nivel digital podría hacer muy vulnerable la privacidad financieras de las personas, imaginemos por un momento, que los bancos conozcan todos tus ingresos, cuánto dinero tienes disponible, que conozcan tus patrones de consumo a nivel financiera, ya se imaginaran todos el acoso financiero para que las personas se endeuden cada vez más imaginemos por un momento un mundo donde no tengamos dinero físico si no que sean las entidades financiera que controlen todos nuestros recursos, cero dinero en efectivo, solo transferencias electrónicas a través de la red y plataformas digitales, imagines a los bancos haciendo crecer sus arcas con el dinero nuestro y realizando inversiones sin pagos de impuesto, mientras a nivel financiero, el estado podría controlar el movimiento total de nuestras inversiones e impuesto y los bancos tendrían la barita en su mano sobre el endeudamiento de los usuarios, los que los convertiría más en propiedad de los bancos para toda la vida.

Por otro lado, Juan Cruz Peña Pérez columnista del diario.es en su artículo “La abolición del dinero en efectivo, una propuesta peligrosa para los más desfavorecidos” cita al profesor G. Zaldívar, profesor de economía retirado y expresidente de Attac España quien opina que la abolición del dinero en efectivo sería dramático para los más acuciados por la exclusión y la precariedad. Aunque admite que el sistema tiene puntos muy positivos, cree que no todo el mundo está en disposición de contar con cuenta en el banco o Internet. Una de las medidas que propone este experto para mejorar el sistema es la introducción

de monedas locales, que apoyen una economía más de cercanía y no sirvan como medio de acumulación. Con este tipo de sistemas de pago, indica Zaldívar, se conseguiría dar una solución a las personas que se dedican a la venta ambulante, que se verían muy comprometidas si se erradicara el dinero en efectivo.

Por otro lado, este miembro de Attac considera que una medida así supondría poner más dinero en poder de los bancos, lo que les permitiría acumular más poder y generaría aún más desigualdad. Por el contrario, el informe de PWC e IE Business School advierte: "El actual statu quo, en el cual los bancos tienen una posición dominante, está amenazado por la aparición de nuevos y potentes competidores (gigantes tecnológicos, operadoras de telecomunicaciones, fabricantes de móviles, empresas de distribución, start ups...) que están llamando a la puerta, o la han derribado ya". Según lo manifestado por Zaldívar el pasar de dinero físico al dinero digital puede hacer que mucha población quede afuera del sistema financiero por mucha circunstancia como lo es el acceso al internet, a la falta de conocimiento digital, al poco conocimiento del internet y de sistemas electrónicos, aun tema de receptividad cultural y sobre todo a la informalidad financiera y laboral que enfrentan muchas economías a nivel mundial.

Del mismo modo, Vijay soporta en su investigación en datos estadísticos de Cash Product Office, Reserva Federal, 2016 donde deja ver que la transformación de los mecanismos tradicionales de efectivos y equivalentes de efectivos a formas sin efectivos será un proceso muy muy lento, aunque deja ver que uso del efectivo está disminuyendo en términos porcentuales. Es claro que el nivel de receptividad de este cambio esta en lo niveles de seguridad y del control total que se tiene cuando se puede acceder de manera fácil a pequeños lugares informales, una panadería un mercado de plaza o a mercados informales y tener acceso de productos básicos, esto hace que aun en muchos países el uso de dinero en efectivo sea una de las principales opciones utilizadas para efectuar compras y que solo emplean el uso electrónico para hacer transferencias lejanas o pagos donde es estrictamente posible hacerlo de manera digital, prevalezcas el uso del dinero físico por encima del dinero digital. Esta transformación puede ser progresiva pero no se puede olvidar los niveles económicos y de poder adquisitivo de la población como también los tipos de economía de ciertos países y sus niveles culturales y sociales.

Por otro lado, los autores Nissim Cohen, Anna Rubinchik, y Labib Shami en su artículo “Hacia una economía sin efectivo: implicaciones económicas y sociopolíticas” nos dejan ver que existen otras posibles implicaciones de la eliminación del efectivo. Estos autores dividen estas posibles implicaciones en dos categorías, en la primera categoría manifiestan que Eliminar el efectivo puede generar mercados segmentados, estos autores se basan en un argumento ricardiano, donde se dice que no tener efectivo disminuye las oportunidades de especialización y el tamaño de la economía y a su vez la ventaja comparativa, pero considero que las oportunidades de especialización esta sujeta al intercambio de oportunidades y de ventajas, claramente definidas, si fuese así las economías en vía de desarrollo y el intercambio tecnológico como trueque genera a largo plazo los cambios tecnológicos y las oportunidades de ir especializándose, dado que ninguna economía nació especializada, lo que si es claro que se puede presentar un estancamiento derivado de la aplicación de la especialización pero esto disminuye progresivamente cuando se aprovecha las ventajas que deja el proceso de tecnificación y especialización de los procesos y no genera mercados segmentados si no un abanico de nuevas oportunidades de mercado, así paso cuando llego la tecnología de telecomunicaciones satelitales como el celular, muchas empresas derivadas de este proceso tecnológico aparecieron como pequeñas empresas y se convirtieron en grandes económicas emergentes, ventas de telefonía, minutos a celulares, pequeñas empresas derivadas de la tecnología digital, internet de banda ancha en los hogares, empresas dedicadas al servicio y a su vez genero un incremento de la economía y al mismo tiempo trajo consigo el acceso a nuevos mercados de productos servicios, al acceso de nuevos usuarios a la red y consigo la expansión tecnológica que implicó el internet, y los productos tecnológicos derivados del uso de la red. Sigo creyendo que el temor a la no especialización trae mas atraso a las economías como el mismo proceso de no aplicarlas en las economías.

Ya pudimos analizar la primera categoría de las implicaciones económicas hacia una economía sin efectivo, según estos autores la segunda implicación consiste en lo que puede generar la confianza en los mecanismos de aplicación dentro de un sector informal para respaldar las promesas futuras y el surgimiento de nuevas formas ilícitas de crear valor ficticio en el sector formal son algunos de esos ejemplos. Según este apartado, lo que podemos analizar es que la aplicación de mecanismos de utilización de dinero digital puede traer consigo nuevas formas ilícitas en mercados informales para

afectar el sector formal, y es claro que todo cambio puede producir sus efectos tanto positivos como negativos, puede abrirse brechas para el comercio ilegal de moneda digital, aumento del fraude electrónico y otras pérdidas a nivel financiero que pueden generar afectaciones a las economías formales y al desequilibrio económico y financiero.

Por otro lado vijay soporta su investigación y argumentación con una cita muy relevante que nos permite hacer una apreciación reflexiva y muy importante. El Autor cita lo siguiente” Para que la política sin efectivo tenga éxito, los proveedores de servicios financieros y los responsables de la formulación de políticas deben considerar dos aspectos importantes de cara al cliente: fomentar la confianza del público y reducir el costo de las transacciones de pago electrónico (Utomi, 2012).

Los bancos han reportado mejoras en la eficiencia operativa y mayores niveles de ingresos debido a la política sin efectivo cuando comenzaron a responder mejor a las demandas de los clientes (Taiwo, Ayo y Eva, 2016)” además los autores argumentan que El gobierno y sus agencias son los que más gastan dinero y, por lo tanto, el control del efectivo puede comenzar desde allí. Contrariamente al temor, de pasar a una economía sin efectivo no colocará a los bancos centrales ni a los gobiernos en una posición vulnerable. En este sentido creemos que es claro que desde la perspectiva de Vijay K. y Suguna M. es el gobierno quien tendrá la mayor responsabilidad y el mayor gasto al pasar de una economía sin efectivo debido a que son tanto los bancos como el gobierno quienes deberán diseñar los mecanismos para controlar el flujo de efectivo electrónico de una economía sin dinero efectivo, también está la posibilidad que un tercero pueda controlar el flujo de movimiento de dinero controlado por los bancos en supervisión del gobierno.

METODOLOGÍA

Para este estudio investigativo se utilizó la metodología bibliográfica, partiendo de fuentes vivas u orales, directas e indirectas así como fuentes documentales (informes técnicos, artículos científicos, folletos, ponencias entre otros) y fuentes de publicaciones secundarias como reseñas, referencias de revistas y periódicos, todos elaborados para este fin. Esta investigación se llevó a cabo teniendo en cuenta un conjunto de procedimientos, que permitieron cumplir con los objetivos planteados relacionados con el fenómeno de estudio. Cortés e Iglesias (2004) plantean que la metodología de la investigación “es aquella ciencia que provee al investigador de una serie de conceptos, principios y

leyes que le permiten encauzar de un modo eficiente y tendiente a la excelencia el proceso de la investigación científica” .En otras palabras, le brinda al autor de una investigación, las herramientas necesarias para evaluar críticamente la validez y confiabilidad de la recolección e interpretación de la información concerniente al fenómeno de estudio.

En vista de que el objetivo de la investigación, hacer un análisis documental sobre el auge creciente en la utilización del dinero digital frente al dinero físico en las diferentes operaciones y transacciones financieras en función de ahorro de tiempo y seguridad; Este diseño de investigación no experimental es de criterio transversal, debido a que las dos variables implicadas en el fenómeno objeto de estudio (dinero físico vs dinero digital) no fueron alteradas para alcanzar el propósito de la investigación, y los datos recopilados fueron previamente analizados, para poder obtener un resultado acorde a los objetivos planteados en un periodo de tiempo determinado. Por otro lado, considerando que el tema de investigación tiene suficiente información relevante en artículos científicos, plataformas de organismos gubernamentales nacionales y otras fuentes secundarias, se realizó una investigación de tipo descriptivo que permitiera combinar los resultados de diferentes estudios individuales de investigación, y así llegar a conclusiones relevantes acerca del dinero físico al dinero digital " hacia una economía sin efectivo.

Esta investigación se desarrolló con un enfoque cualitativo, en función de las variables que pertenecen al fenómeno de estudio, la hipótesis planteada, los objetivos establecidos y el nombre de la investigación. Flick (2015) señala que este enfoque “pretende acercarse al mundo de «ahí fuera» (no en entornos de investigación especializada como los laboratorios) y entender, describir y algunas veces explicar fenómenos sociales «desde el interior»” (p. 12). Debido a eso, permitió estudiar las características del uso del dinero físico frente al auge creciente del dinero digital en las transacciones financieras que realizan las personas en función de factores como el tiempo y la seguridad en las transacciones.

Por último, esta investigación con enfoque cualitativo se realizó bajo unos lineamientos de ética profesional, con datos que prueban la credibilidad, autenticidad y neutralidad del estudio, respetando la propiedad y la confiabilidad de la información. Además, se efectuó pensando en una comunicación abierta que permite la crítica del público.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

el dinero tiene la capacidad de cambiar al hombre y de cambiar la vida del hombre. Cuando el hombre le dio poder al dinero el dinero, se volvió tan poderoso que termino por cambiar al hombre y su manera de actuar, confundiendo lo que se puede comprar y quitándole valor a lo que realmente tiene valor, en pocas palabras al ponerle valor a todo, todo se puede comprar” el hombre se compró a sí mismo y perdió valor por el dinero”. Al pasar de los siglos el hombre hizo del dinero el mayor logro estabilidad de su propia vida, el dinero en efectivo se convirtió en el elemento más codiciado, quien posea más dinero no solo podrá tener lo que necesite, si no también tendrá que asegurar la tenencia del mismo y para ello deberá invertir mucho en poseer siempre ese elemento que le da estatus económico.

La riqueza suele revelar la verdad de las personas, y eso implica que tener mucho dinero te hace vulnerable al que no lo posee, por lo tanto, si hacemos un análisis de posesión de dinero físico, los billetes monedas te hace vulnerable a quienes la codicia de adquisición revela realmente quienes son. Es por eso que al poseer mucho dinero físico estas expuesto a gastar el mismo dinero para asegurar su permanencia de el con el hombre, esto implica sistema de protección, movimientos financieros, traslado del mismo entre otros. Es por ello con el auge de la globalización, de los nuevos mercados emergente, de las megatendencias en adquisiciones de bienes o servicio y la utilización de las tecnologías para hacer más ágil el comercio y el intercambio de bienes y servicio, el mundo está pasando de dinero físico a dinero digital. “será este el fin del dinero físico?

¿Estará desapareciendo el dinero en efectivo?

Las sociedades económicas y financiera a lo largo del mundo está buscando eliminar el dinero en efectivo, imagines un mundo, donde para comprar elementos básicos de subsistencia tuviésemos que pagar con dinero digital, tarjetas de crédito o transferencia de pagos, cero colas en los bancos, cero colas en los cajeros automáticos, imaginemos por un momento un mundo donde por utilizar un baño publico paguemos con transferencia electrónica, comprar un perro caliente, pagar el autobús, pagar la carrera de taxi, pagar por un helado en la calle, comprar en una panadería, un mundo digital conectado financieramente en cualquier lugar donde nos encontremos. ¿Pero será posible esto? Cuáles son las implicaciones, los riesgos y las ventajas de eliminar el efectivo en el mundo.

Según Kenneth Rogoff (2015), economista y profesor de la Universidad de Harvard, “el principal

culpable de la economía sumergida y la evasión fiscal de impuestos es el dinero efectivo”. El estudio de la consultora McKinsey (2007-2012) dedicado a la Unión Europea, indica que el coste de producción de monedas y billetes fue un 0,45% del PIB, una media de 300€ por hogar. La desaparición del efectivo favorecería al auge del dinero digital que es más barato y eficiente.

Para Nissim Cohen, Anna Rubinchik, y Labib Shami, la aparición de empresas ilegales a cavan con la rentabilidad de las empresas legales que compiten en un sector determinado, estas empresas pueden generar abaratamiento de los precios, bajando los precios para atraer mas negocios y acelerar los procesos de lavado de activo, y esto lo pueden hacer aquellas empresas que están tanto el sector financiero como las que utilizan bienes físicos como almacenes. Por lo tanto, podemos pensar que el manejo de operaciones financieras de compra y venta a manera tangible también se puede presentar con empresas que manejan dinero digital y que pueden alguna manera penetrar las redes financieras para realizar delitos cibernéticos debido al exceso de información personal en la red que sirve de trampolín para el ciber robo, el plagio, suplantaciones de identidades entre otros delitos financieros cibernéticos o informáticos. Esto puede convertirse en un arma de doble filo, por ende, tanto las entidades financieras como los gobiernos deben trabajar de la mano para garantizar la seguridad de información y de datos de los usuarios que realizan transacciones electrónicas o digitales. Los grandes temores de las personas para pasar del dinero físico al dinero electrónico o digital, es la seguridad que representan la realización de transacciones financieras como pagos, transferencias de cuenta a cuenta, o compra de artículos y servicios mediante el uso de aparatos móviles como el teléfono, el computador a través de la red de internet.

Por otro lado, pese al temor que genera una economía sin billetes y sin moneda, el mundo y las economías mundiales podrían coincidir gracias a la implementación de las tecnologías en los procesos financieros, al auge en materia de comunicaciones en el mundo, donde los elementos tecnológicos de comunicación podrían acortar la brecha en materia de desigualdad de pagos en billetes por pagos mediante las transacciones digitales. Esto debe ser un reto para los países y para ello se debe hacer todo un proceso educativo, de concientización a la población con receptividad a las transacciones financieras electrónicas.

Hagamos un ejemplo de un mundo sin dinero, enfoquémonos en el microtráfico de la droga en el mundo.

Imaginemos un mundo sin efectivo, como sería un consumidor de estupefacientes, cocaína, anfetamina, heroína entre otros para comprar estas drogas psicoactivas mediante el microtráfico. Si se acabase el dinero en efectivo, como podrían acceder a este tipo de droga en el micro tráfico? es como pedirle al expendedor de droga que le venda un gramo de cocaína al consumidor y que el consumidor se lo pague mediante transferencia financiera, mediante tarjeta de crédito, o mediante una transferencia electrónica. Quien ofrece el servicio delictivo sería fácil rastrear su actividad económica y financiera. Imaginemos un mundo sin dinero físico.

Ahora bien imaginemos por un momento a los corruptos que pagan coimas o sobornos por pagos ilícitos. Miremos el siguiente ejemplo: Pablo es un contratista de obras civiles; Pablo con mucho esfuerzo logra ganar un proceso legal de adjudicación de contrato de obra civil para construir un puente que permitiera que los productos que se cultivan y se cosechan en el pueblo donde vive, puedan salir y ser comercializados en los pueblos y ciudades cercanas, a Pablo le están exigiendo el 20% del contrato de obra los políticos corruptos, que gobiernan su municipio; él debe pagar esa cifra antes de dar inicio al contrato de obras. Como no se puede pagar en efectivo él debe pagar el soborno mediante transferencia electrónica, el político corrupto sabe que el dinero electrónico o las transferencias electrónicas dejan un registro del seguimiento financiero, por ende le dice Pablo que la transacción del soborno se haga mediante una empresa ficticia creada por él para captar estos recursos, Pablo sabe que las entidades financieras y las entidades gubernamentales están trabajando en común para rastrear los movimientos financieros dado que el dinero físico ya no se utiliza para este tipo de transacciones, por lo tanto va a hacer fácil que las entidades financieras y las entidades de control puedan hacer seguimiento a este movimiento financiero, lo que le queda a Pablo es denunciar el soborno e informar a las entidades regulatorias del estado, el político sabe que sin evidencia del soborno será su palabra contra la de Pablo, por lo tanto Pablo decide continuar con su obra y demostrar que el pago de dicha transacción no se puede realizar debido a los controles financieros de las entidades financieras y de las entidades del estado que trabajan para evitar la corrupción y el desvío de dinero.

Si imaginamos el mismo caso pero con el dinero en efectivo nos daríamos cuenta lo fácil que es realizar sobornos, apoyar a la corrupción y hacer desvíos de dinero, lo más seguro que con el dinero en efectivo, el político solo tendría que darle a Pablo una fecha para el desembolso del soborno, Pablo tendría que

retirar del anticipo de la obra, el monto en una entidad financiera y meter el dinero en una bolsa para luego ser entregado al político en algún lugar remoto o tranquilo y sin ninguna evidencia, luego pablo tendría que hacer unos ajustes en los materiales de obra para lograr terminal el puente con malos materiales o malos procesos de construcción o en su defecto la no culminación de obra por falta de esos recurso. El puente no se terminaría y sería más un elefante blanco que nos demostraría por muchos años lo que deja la corrupción en el país.

Imaginemos un mundo donde las entidades financieras y las entidades del estado trabajen de forma mancomunada para eliminar la evasión de impuesto, paraísos fiscales y transacciones de dudosa procedencia donde no se demuestre la actividad económica, imaginen un mundo donde se le pueda hacer el seguimiento y la trazabilidad a una transacción económica. Se acabaría la corrupción, la economía de los países podría general un crecimiento a nivel económico, social y comercial.

Las economías de todo el mundo podrían llegar a converger gracias a la tecnología en ese punto común que nos hará prescindir de billetes y monedas en metálico tal y como los conocemos hasta ahora. Pero no es sencillo Suecia, Dinamarca, Noruega y Finlandia, por ejemplo, cuentan desde hace tiempo con campañas gubernamentales que pretenden frenar poco a poco la dependencia del dinero y promocionan el uso exclusivo de sistemas de pago digitales.

El cantante de Abba, Björn Ulvaeus, fue una de las primeras voces en alzarse contra el uso de dinero en efectivo tras el asalto que sufrió su hijo en casa, y de hecho, en el museo que el grupo musical tiene dedicado en Estocolmo no se acepta efectivo desde que se inaugurara en mayo de 2013. En Dinamarca, el Gobierno anunció el 11 de mayo de 2015 que sería el primer país sin moneda física¹, y aunque a día de hoy no ha sido posible ese gran cambio, los comercios ya pueden negarse a aceptar efectivo

Se puede imaginar la vida sin dinero en efectivo porque prácticamente todo el mundo, hasta los más mayores, ha utilizado alguna vez una tarjeta de crédito o una pasarela de pago online Y porque existen recursos asequibles para que los negocios pudieran trabajar exclusivamente con esta forma de pago. Sin embargo, si nos dijeran que pasado mañana solo podremos disponer de moneda virtual y criptomonedas, pensaríamos que más que de la propuesta de un gobierno se trata de la broma de algún creador de videojuegos. Entre los principales problemas del cambio nos encontraríamos con la falta de recursos materiales para lograr que se produzca de forma homogénea. Existe una importante brecha digital tanto

en herramientas como en conocimientos y habilidades tecnológicas de los potenciales usuarios. (Rodríguez, 2019).

Para entender esa diferencia en materia digital, tendríamos que mencionar los niveles de analfabetismo digital que tienen ciertos países, pero también tendríamos que mencionar ese sector que estos condicionados por los arraigos del efectivo y que suponen unos niveles de analfabetismo digital muy altos para manejar transacciones financieras de forma electrónica. Aquí prima un factor de confianza frente a la adopción y uso de las tecnologías para realizar transacciones comerciales utilizando la web, para ello es importante que las plataformas donde se realizan transacciones financieras, pagos, consignaciones, transferencias de dinero etc. comiencen a generar confianza en sus usuarios, como también que las empresas salvaguarden la información de los clientes y les den garantías suficientes para sentirse seguros, aquí la letra menuda tendrá que tener siempre una claridad más profunda cuyo enfoque este direccionado a responderle al cliente o buscar la respuesta que le de garantía y tranquilidad a los usuarios a la hora de realizar este tipo de transacciones. Es claro que a menor riesgo se perciba en una transición electrónica mayor será el nivel de tranquilidad para los usuarios. El riesgo esta definido como la percepción de incertidumbre de una persona y las consecuencias adversas de involucrarse en una actividad (Dowling y Stealin, 1994). Ese nivel de confianza debe estar asociado a la importancia que representa para cada persona los recursos que obtienen proveniente de una actividad laboral y por ende se espera que el fruto de la ejecución de esa actividad genere satisfacción y no incertidumbre.

Vamos haber un ejemplo que quizás podría vislumbrar ciertas percepciones entre el uso del efectivo y el dinero electrónico.

En el año 2020, en épocas navideñas, me dirigía del trabajo hacia mi casa, era el 1 de diciembre, y no portaba efectivo para realizar unas compras básicas en el supermercado; decidí pasar por un cajero y hacer un retiro no solo para realizar compras básicas, sino que aproveche para retirar el dinero del pago del arrendamiento del apartamento, debido a que el dueño del apartamento no recibe pagos electrónicos sino en efectivo, un señor de 60 años quien hace 10 años me rento un apartamento en un lugar muy tranquilo y acogedor, pero para poder rentármelo me manifestó que los pagos se los hiciera en efectivo o le realizara la consignación a su cuenta de banco como última alternativa de no poderlo hacer en

efectivo. Decidí entonces retirar el dinero que requería para realizar mis obligaciones y pensé “ bueno, el dueño del apartamento vive de camino hacia la casa, puedo hacer mis comprar y de paso pagar la renta del apartamento” efectivamente realice los retiros, realice las compras básicas, tome un taxi y me dirigí hacia el apartamento; pero cerca al apartamento queda una panaderia a dos cuadras de la casa, por ende le dije al conductor que me dejara justo en la esquina de la panadería; al bajarme del taxi debido a que llevaba dinero en mi billetera , saque mi billetera , busque entre tantos billetes uno para pagar el taxi, decido comprar el pan para llevar a la casa y de paso caminar menos de una cuadra para realizar el pago del arrendamiento; cada vez que realizaba un pago, siempre tenía que sacar la billetera o buscar dineros en mis bolsillos, esto me generaba incomodidad debido a que si en los bolsillos no portaba lo suficiente para pagar, siempre tendría que abrir la billetera y demostrar a quienes estaban a mi alrededor que portaba dinero en efectivo. Al salir de la panadería no me percate que justo en ese momento había dos personas que me estaban observando y que se percataron que portaba dinero en efectivo; al alejarme cada vez más de la panadería y al dirigirme hacia el apartamento del arrendador note la presencia de dos personas que me seguían, al llegar a las gradas del edificio, me abordan dos sujetos y me apuntan con un arma de fuego y me obligan a despojarme de mi pertenencia. Entre esas pertenencias el dinero en efectivo que portaba; en ese momento me preocupo mi seguridad física pero también el dinero que llevaba, los ladrones me hurtaron todo el dinero en efectivo que llevaba, algunas cosas de valor personal como un reloj y el teléfono celular. Desde ese momento juré jamás portar dinero en efectivo, debido a que pude haber perdido la vida por llevar un par de papeles conmigo llamado dinero.

Con los avances tecnológicos podemos realizar transacciones más seguras, rápidas y eficientes. Actualmente es posible realizar pagos a través de nuestros dispositivos móviles, lo que favorece que el dinero electrónico sea cada vez más utilizado; tal es el caso de Dinamarca que ha colocado como fecha limite el año 2030 para dejar de utilizar dinero de papel. Sin embargo, pese a los avances que el dinero electrónico está logrando aún hay personas que desconfían de utilizar dinero digital porque les preocupa que, al ingresar a las plataformas online, sus datos se encuentren vulnerables ante terceros.

La inseguridad es la principal causa de preocupación por parte de los consumidores, por lo que se hace necesario que las empresas utilicen medios cada vez más eficientes y confiables en la protección del

comercio y del consumidor. Superado el tema de la seguridad que es la principal preocupación de las entidades y personas, Gómez (2012) menciona las siguientes ventajas y utilidades del dinero electrónico: a. Aceptación general por parte de los usuarios como medio de pago para sustituir al efectivo. b. Es práctico y fácil en el uso. c. Con una mayor implementación y campañas de información se puede promover la cultura financiera en la población. d. El dinero electrónico en sí presenta una mejora tecnológica. e. Mejora la competitividad entre las instituciones financieras. f. Mayor seguridad sobre todo con las tarjetas inteligentes, con lo cual no tienen lugar los fraudes y robos, dado su sistema de cifrado. g. Mejora social a través de la tarjeta inteligente, ya que se abre como una nueva opción a personas de ingresos medios y bajos, que con el tiempo lograrán mayores servicios financieros. h. Ahorro de tiempo y dinero al no tener que trasladarse a ningún lugar físico para realizar la operación. i. Menor costo de producción de papel y moneda. j. Mayor rapidez y eficiencia en transacciones del usuario. Suárez (2015) enumera las siguientes ventajas: 29 a. Rastreabilidad en las transacciones, lo cual disminuye la evasión fiscal. b. Alfabetización financiera. c. Mejoras tecnológicas y de seguridad que resultan de la competencia entre las entidades financieras, en beneficio de los usuarios para una mayor captación. d. Se eliminarían los costos asociados a la producción, distribución, proceso y destrucción del efectivo. e. Disminuye la criminalidad en la calle.

Se recopilaron fuentes vivas u orales, directas e indirectas, así como fuentes documentales de autores de publicaciones (informes técnicos, artículos científicos, folletos, ponencias entre otros) y fuentes de publicaciones secundarias como reseñas, referencias de revistas y periódicos.

Los resultados aquí mencionados hacen hincapié en investigaciones proyecto F (Diagnóstico del uso del efectivo en Colombia), Beneficios potenciales de un incremento en el uso de los medios de pago electrónicos en Colombia FEDESARROLLO que nos aporta datos estadísticos importante frente a lo ya mencionado. El diagnóstico que realiza Federrallo sobre los medios de pagos electrónico (MPE) indica lo siguiente:

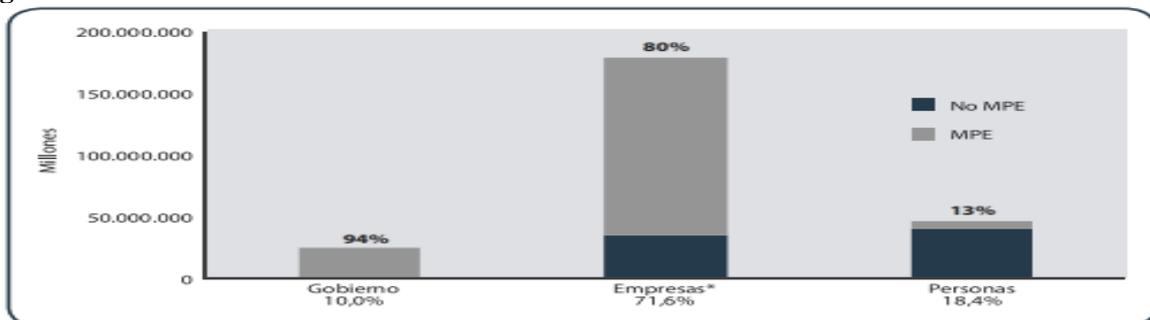
A. Entre los principales instrumentos que se encuentran en la economía están: el efectivo, el cheque, las tarjetas (débito, crédito y prepago), y las transferencias (débito y crédito). De los anteriores instrumentos de pago, los electrónicos se utilizan con el propósito de transmitir órdenes de traslado de fondos desde la cuenta que un pagador tiene en una entidad financiera hacia el beneficiario del pago,

por razones como la contraprestación de bienes y/o servicios otorgados por este último y/o la transferencia de recursos en sí misma. De acuerdo con un estudio reciente del Banco de la República (2015), el uso de las tarjetas débito y crédito (compras nacionales) así como el de las transferencias débito y crédito ha aumentado en forma sostenida a lo largo de la última década, mientras que el uso del cheque ha disminuido en el mismo período. En el Gráfico 1 se presenta la evolución del valor de las transacciones entre 2005-2014 y en el Gráfico 2 la participación de las tarjetas crédito y débito dentro del valor total para el año 2014.

B. Un estudio previo publicado por Better than Cash Alliance (2015), indica que del número total de pagos o transacciones realizadas entre los distintos agentes de la economía durante 2013 solo un 10% se realizó a través de Medios de Pago Electrónicos.

C. Los pagos de personas a empresas (P2B) explican el 98% del número de pagos de las personas naturales y el 86% del número total de pagos realizados en toda la economía. La mayoría de los pagos P2B se hacen en efectivo, y solo un 3% a través de MPE .

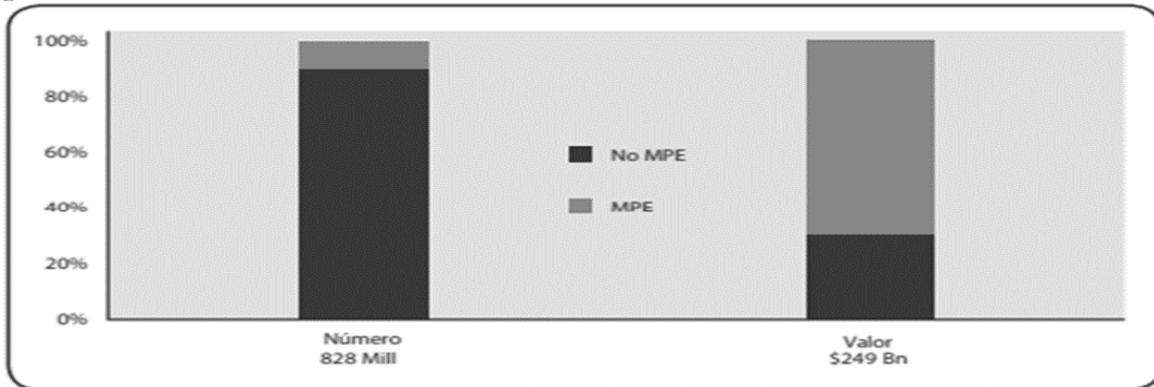
Figura 1



* Sector privado no financiero

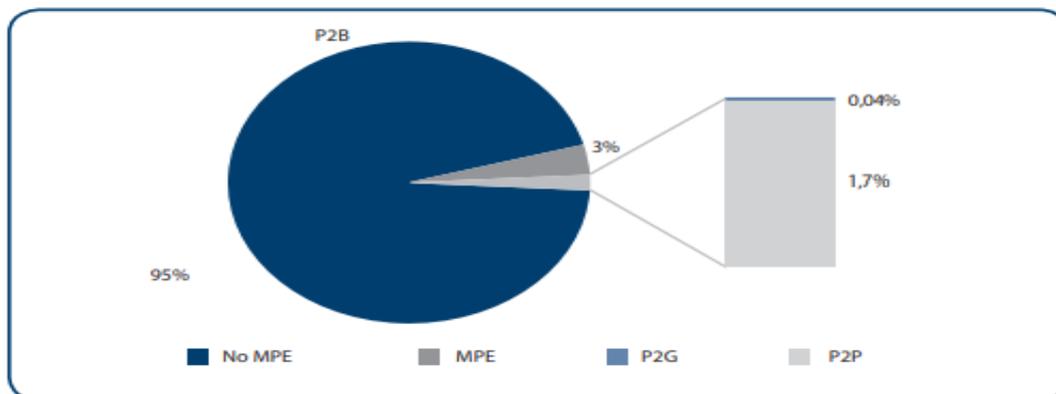
D. Los pagos de personas a empresas (P2B) explican el 98% del número de pagos de las personas naturales y el 86% del número total de pagos realizados en toda la economía. La mayoría de los pagos P2B se hacen en efectivo, y solo un 3% a través de MPE. (Gráfico 2)

Figura 2



* Sector privado no financiero
Fuente: Better Than Cash Alliance (2015)

Figura 3



* Sector privado no financiero
Fuente: Better Than Cash Alliance (2015)

E. Las transacciones por tipo de agente indican que son las empresas quienes participan en mayor proporción como agente “pagador” con el 72% del valor transado, seguido por las personas naturales y el Gobierno. La mayoría de los pagos realizados por el Gobierno, tanto en número como en valor o monto transado, han migrado hacia medios electrónicos G2P

Por otro lado, al analizar los resultados del DANE sobre el uso de las TIC y el usuario digital: una perspectiva desde la estadística oficiales, los medios de pagos más utilizados para compras en línea en el año 2021 fueron los pagos en líneas con tarjetas de débitos o transferencias electrónica, seguido en segundo lugar por las consignaciones bancarias con recibos generados en línea y en tercer lugar los pagos contra entrega. (Grafico 4)

Según datos estadísticos del DANE los pagos en línea con tarjetas debidos o transferencias electrónicas son loes medios de pagos más utilizados para compras en línea en el comercio en Colombia.

Figura 4



En materia de seguridad de la información según el DANE, las empresas emplean métodos como copia de seguridad de la información, protección de correos no deseados, contraseñas maestras identificación y autenticación de usuarios entre otras alternativas para proteger los movimientos transacciones y seguridad de sus usuarios o clientes. (DANE, 2021)

Es importante tener en cuenta que cada país y región tiene su propio contexto socioeconómico y cultural, por lo que es necesario adaptar las estrategias a las condiciones locales. Además, es fundamental abordar los desafíos específicos que pueden surgir, como la seguridad de las transacciones, la inclusión financiera y la confianza en los sistemas financieros digitales.

Al estudiar casos exitosos de adopción del dinero digital en otros países, se pueden obtener insights valiosos y lecciones aprendidas que pueden servir como referencia para los países especialmente para los Latinoamericanos en su camino hacia una mayor adopción del dinero digital.

Para citar casos exitosos en la utilización del dinero digital frente al dinero físico tenemos al gigante asiático China que es otro ejemplo destacado de adopción exitosa del dinero digital. La popularidad de las aplicaciones de pago móvil, como Alipay y WeChat Pay, ha transformado la forma en que las personas realizan transacciones en el país. Se han implementado estrategias como la aceptación generalizada de pagos digitales en establecimientos comerciales, la integración de servicios financieros en las aplicaciones de pago y la promoción de descuentos y recompensas para fomentar su uso. En este mismo sentido también podemos mencionar a Suecia que conocida como uno de los países líderes en la adopción del dinero digital. Han implementado medidas como la promoción de pagos electrónicos

en comercios, la eliminación gradual del uso de efectivo en diversos sectores y la adopción generalizada de aplicaciones móviles de pago. Los beneficios obtenidos incluyen una mayor eficiencia en las transacciones, reducción de costos de manejo de efectivo y mayor transparencia fiscal. Los desafíos superados incluyen la confianza en la seguridad de las transacciones digitales y la garantía de inclusión financiera para todos los sectores de la población

Los beneficios incluyen inclusión financiera, aumento de la seguridad en las transacciones y fomento de la actividad económica. Los desafíos superados incluyen la falta de infraestructura bancaria en áreas rurales y la confianza inicial en el sistema de dinero móvil

Estos casos ofrecen algunas lecciones aprendidas que podrían aplicarse en mi país Colombia y en países de Latinoamérica.

Ilustraciones, tablas, figuras.

Grafico 4 1.....	2
Grafico 4 2.....	2
Grafico 4 3.....	2
Grafico 4 4.....	2

CONCLUSIONES

La penetración de Internet es un factor clave para la adopción del dinero digital. En Latinoamérica, si bien ha habido un crecimiento significativo en la conectividad en los últimos años, aún existen disparidades en la disponibilidad de acceso a Internet, especialmente en áreas rurales y comunidades de bajos ingresos. Una mayor penetración de Internet facilita el acceso a servicios financieros digitales y promueve la adopción del dinero digital.

La disponibilidad de servicios de pagos digitales es fundamental para la adopción del dinero digital. Esto incluye la existencia de aplicaciones móviles, billeteras electrónicas, plataformas de pago en línea y otros servicios financieros digitales. En Latinoamérica, se han desarrollado diversas soluciones de pagos digitales, como billeteras móviles y sistemas de transferencia de dinero electrónico, para facilitar las transacciones digitales.

La Aceptación de tarjetas de crédito y es un aspecto importante para la adopción del dinero digital. En algunos países de Latinoamérica, la infraestructura para aceptar tarjetas de pago en establecimientos comerciales puede ser limitada. A medida que más comercios y puntos de venta adopten sistemas de

pago electrónico, se fomentará la adopción del dinero digital. También podemos decir que la interoperabilidad entre diferentes plataformas de pago digital es esencial para facilitar las transacciones digitales y promover la adopción del dinero digital. Otro punto importante es la educación financiera que juega un papel crucial en la adopción del dinero digital. La falta de conocimientos financieros puede ser una barrera para la adopción del dinero digital. Otro factor importante es la confianza y la seguridad son aspectos fundamentales para fomentar la adopción del dinero digital. Las personas necesitan tener la confianza de que sus transacciones serán seguras y protegidas contra fraudes.

Por otro lado, la confianza es un factor fundamental en la elección de utilizar efectivo o dinero digital. Muchas personas pueden tener desconfianza hacia los sistemas financieros digitales debido a preocupaciones sobre la seguridad de sus transacciones y la protección de sus datos personales. La confianza en el dinero físico, por otro lado, puede estar arraigada en su tangibilidad y la sensación de control que ofrece a los usuarios. La familiaridad con el uso del efectivo es un factor importante que influye en la elección de utilizarlo. El efectivo ha sido utilizado durante mucho tiempo como medio de intercambio y es ampliamente aceptado en la mayoría de los establecimientos comerciales. En contraste, la adopción del dinero digital implica aprender a utilizar nuevas tecnologías y métodos de pago, lo cual puede generar resistencia o incomodidad en aquellos que no están familiarizados con ellos. También podemos decir que por lo general la conveniencia es otro factor clave en la elección de utilizar efectivo o dinero digital. El efectivo ofrece una forma rápida y directa de realizar transacciones, especialmente en situaciones donde no se dispone de conexión a Internet o dispositivos electrónicos. Además, el efectivo es universalmente aceptado y no está sujeto a problemas técnicos o interrupciones en el servicio. Por otro lado, el dinero digital puede ofrecer ventajas en términos de comodidad, especialmente para transacciones en línea o en lugares donde se aceptan pagos digitales.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

PWC, PRICE WATERHOUSE COOPERS. (2015). Los medios de pago, un paisaje en movimiento.

Obtenido de:

<https://www.pwc.es/es/publicaciones/financieroseguros/assets/medios-pagopaisaje-movimiento.pdf>

Nissim Cohen, Anna Rubinchik, Labib Shami, Towards a cashless economy: Economic and socio-political implications, European Journal of Political Economy, Volume 61, 2020, 101820, ISSN 0176-2680, <https://doi.org/10.1016/j.ejpoleco.2019.101820>.

Manda, Vijaya Kittu y Margana, Suguna, Transformation Towards Cashless Economy - An Indian Perspective (6 de enero de 2019). Actas de la Décima Conferencia Internacional sobre Estrategias Digitales para el Éxito Organizacional, disponible en SSRN: <https://ssrn.com/abstract=3319884> o <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.3319884>

Cohen, Nissim & Rubinchik, Anna & Shami, Labib, 2020. "Hacia una economía sin efectivo: implicaciones económicas y sociopolíticas", Revista Europea de Economía Política, Elsevier, vol. 61(C).

RIEZNIK, R. (2015). La abolición del dinero en efectivo, una propuesta peligrosa para los más desfavorecidos. Obtenido de: http://www.eldiario.es/economia/desaparicionefectivo-propuesta-peligrosa-desfavorecidos_0_406659742.html

Elena, M. (2021). Hacia el fin del dinero en efectivo : <https://www.elcomercio.es/vivir/consumo/fin-del-dinero-efectivo-20200502133124-ntre.html>

Vicente, N.(2019), <https://www.eleconomista.es/economia/noticias/9712265/02/19/El-fin-del-efectivo-podria-estar-mas-lejos-de-lo-que-se-piensa-cuestion-de-eficiencia-y-libertad.html>

Miguel Á. (2017), El fin del dinero en efectivo:

https://elpais.com/elpais/2017/10/07/eps/1507327537_150732.html

Heckman, James. Varieties of Selection Bias. The American Economic Review, Vol. 80, No. 2. May 1990.

Thoumi, Francisco E. Chapter: Colombian Organized Crime: From Drug Trafficking to Parastatal Bands and Widespread Corruption Traditional Organized Crime in the Modern World: Responses to Socioeconomic Change. Springer US, Boston, MA, (2012), pp. 131- 148.

Heckman, James J., Ichimura, Hidehiko, Todd, Petra E. Matching as an Econometric Evaluation Estimator: Evidence from Evaluating a Job Training Programme. The Review of Economic Studies, Vol. 64, No. 4, Special Issue: Evaluating a Training and Other Social Programmes (Oct., 1997), 605-654.

Agudo, Alejandra : “la India se queda sin efectivo”.

https://elpais.com/economia/2016/11/13/actualidad/1479061148_246045.html?_ga=2.112772423.2141559150.1523823397-1253873154.1523823397

Portillo, Juande: ¿Cómo será un mundo sin dinero en efectivo?. 18.04.2016.

https://cincodias.elpais.com/cincodias/2016/04/18/mercados/1460980348_462495.html

Tejerina, Ofelia: “El fin del dinero en efectivo” 11/2017. <https://telos.fundaciontelefonica.com/las-criptomonedas-bitcoin-oportunidad-oproblema-el-fin-del-dinero-en-efectivo/>

(Salvatierra, 2017) Salvatierra, J. (2017, noviembre 30). El efectivo, a debate en el Foro ‘No Money’.

Recuperado el 1 de junio de 2021, de Elpais.com website:

https://elpais.com/economia/2017/11/29/actualidad/1511945007_436811.html

Salvatierra, J. (2017, noviembre 30). El efectivo, a debate en el Foro ‘No Money’. Recuperado el 1 de junio de 2021, de Elpais.com website:

https://elpais.com/economia/2017/11/29/actualidad/1511945007_436811.html

Cortés Cortés, M. E., y Iglesias León, M. (2004). Generalidades sobre Metodología de la Investigación.

Campeche. <http://up-rid2.up.ac.pa:8080/xmlui/handle/123456789/1750>

Cortés Cortés, M. E., y Iglesias León, M. (2004). Generalidades sobre Metodología de la Investigación.

Campeche. <http://up-rid2.up.ac.pa:8080/xmlui/handle/123456789/1750>

BBC News Mundo. (2010, julio 28). Suecia está pensando en eliminar el dinero. *BBC*.

https://www.bbc.com/mundo/cultura_sociedad/2010/07/100728_0954_suecia_elimina_dinero.

Gómez, D. A. (2012). El dinero electrónico como sustituto parcial del efectivo y posible mecanismo para masificar el acceso a los servicios financieros análisis de la normativa costarricense y la comparada. Recuperado de

<http://ij.ucr.ac.cr/wp-content/uploads/bsk-pdfmanager/2017/08/Tesis-revisada-por-todos.pdf>.

Empresarios, B. y. T., De tecnología y telecomunicaciones, C., & de nuestra calidad vida”, SQ es UIQR en B. (s/f). *Diagnóstico del uso del efectivo en Colombia* . Asobancaria.com. Recuperado el 6 de noviembre de 2023, de <https://www.asobancaria.com/wp-content/uploads/2017/12/Proyecto-F.pdf>

Oficiales, U. P. D. las. (s/f). *TIC y el usuario digital*: Gov.co. Recuperado el 6 de noviembre de 2023, de <https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/planes-departamentos-ciudades/211117-ANDICOM.pdf>

Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE). (s.f.). *TIC y el usuario digital*: Gov.co. Recuperado el 6 de noviembre de 2023, de <https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/planes-departamentos-ciudades/211117-ANDICOM.pdf> ©