

CASH LESS

EL FUTURO DEL DINERO

Tus sueños son nuestra empresa

La Cámara de Comercio de Bogotá (CCB) a través de la Vicepresidencia de Fortalecimiento Empresarial (VFE), ofrece servicios que promueven el emprendimiento, la formalización, el fortalecimiento y la innovación de las empresas de Bogotá y la Región.

Para acceder a estos servicios el empresario o emprendedor realiza un autodiagnóstico empresarial con el objetivo de identificar sus necesidades empresariales; a partir de la información recogida se construye una ruta de servicios acorde a las necesidades identificadas y dirigida al fortalecimiento y mejora continua de las empresas, buscando alcanzar una mayor competitividad en el mercado.

El portafolio que ofrece la CCB está enfocado a que el empresario alcance la optimización de la gestión empresarial, aprendiendo cómo diseñar, implementar y ajustar su estrategia para hacerla diferente y exitosa en el mercado.





Sumado al portafolio de servicios, la CCB realiza un acompañamiento a los empresarios a través del cual se establecen actividades, un cronograma a trabajar y el seguimiento del cumplimiento de los compromisos adquiridos por cada empresario. Todo esto se trabaja dentro de un enfoque sectorial que permita dar respuesta a las necesidades identificadas en cada uno de los sectores económicos.

El portafolio especializado incluye cuatro tipos de servicios, de información, formación, asesoría y contacto para los tres eslabones de la cadena agroindustrial de la región: producción, transformación y mercados.

ENTRE LOS SERVICIOS QUE PRESTA SE ENCUENTRAN:

◊ Servicios de información:

Corresponde a documentos de carácter empresarial y técnicos, disponibles para la consulta de cualquier persona; pueden ser de carácter virtual o físicos.

◊ Servicios de formación y aprendizaje:

Son aquellos servicios necesarios para transmitir un conocimiento específico y aplicable para mejorar el desempeño de los clientes.

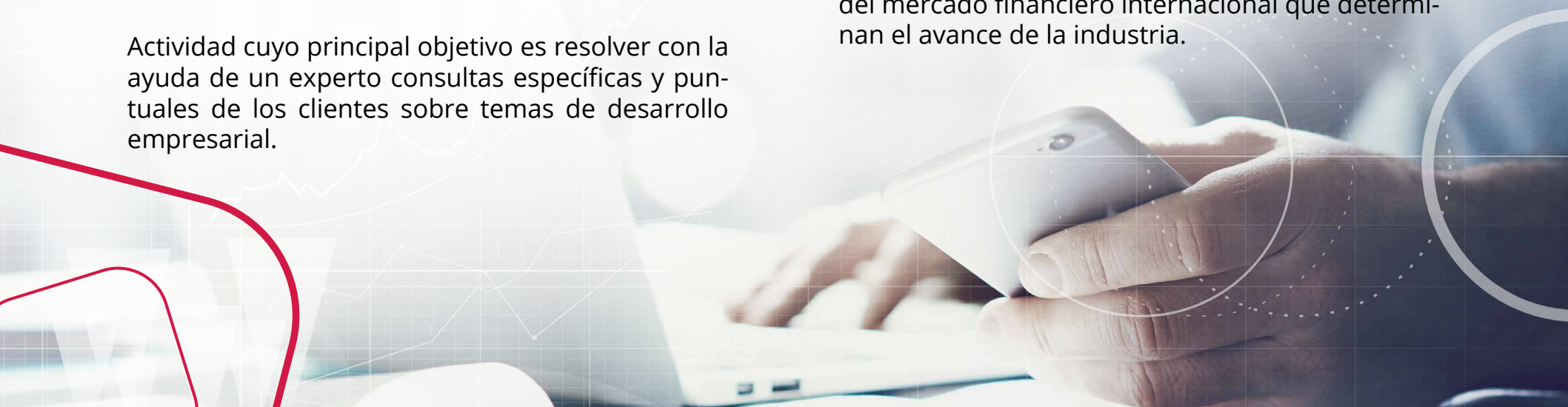
◊ Servicios de asesoría:

Actividad cuyo principal objetivo es resolver con la ayuda de un experto consultas específicas y puntuales de los clientes sobre temas de desarrollo empresarial.

◊ Servicios de contacto:

Son aquellos servicios orientados a brindar espacios de relación y/o cooperación empresarial entre actores económicos, y/o clientes, según el caso, para que interactúen, conozcan, identifiquen, comparen, generen contactos, realicen negocios, consigan financiación, teniendo en cuenta sus intereses y necesidades puntuales.

En este sentido, la Dirección de Fortalecimiento Sectorial con el objetivo de brindar información actualizada a los empresarios del sector, presenta este documento que busca apoyar el entendimiento del negocio financiero a partir del conocimiento de los nuevos modelos de negocio y las tendencias del mercado financiero internacional que determinan el avance de la industria.



CONTENIDO

1 Introducción

2 Papel moneda ubicuo

3 Papel moneda sustituido por alternativas digitales

4 Beneficios de una economía sin efectivo

5 Peligros de una economía sin efectivo

6 *Cashless* en Colombia

7 Conclusiones

8 Bibliografía



INTRODUCCIÓN

Para nadie es un secreto que la tecnología crece a pasos agigantados; un ejemplo de esto se puede apreciar en los celulares. Hace tan solo 10 años, en el 2008, estos aparatos tenían poco color y su juego estrella era "Snake", conocido como el de la culebrita. Hoy en día son tan avanzados que se pueden pagar productos y servicios con tan solo tocar la pantalla.

Pues bien, la tecnología trae grandes desarrollos, pero también grandes cambios y uno de ellos, probablemente, será la desaparición del dinero en efectivo. Eso quiere decir que desde hace un tiempo se puede comprar pan, leche y huevos en la tienda del barrio y pagar al comerciante sin necesidad de efectivo.

A young woman with long, wavy brown hair is smiling broadly at the camera. She is wearing a white sleeveless top and dark blue pants. She is holding a dark-colored credit card with both hands in front of her chest. The background is a plain, light blue-grey color. In the top left corner, there is a decorative red line that curves downwards and then back up.

Ante este panorama, es importante analizar las acciones que determinan la forma en la que los usuarios se relacionan con los comercios y cómo estas afectarán las compras en el futuro. Lo anterior invita a pensar si próximamente se podrá salir de la casa sin dinero en efectivo. Es decir, todos los usuarios serán cashless (que no manejan el efectivo para realizar cualquier tipo de transacción).

Crear estrategias para este tipo de consumidores es relevante, ya que esto permitirá anticiparse a los cambios de interacción actual. Al respecto, los comercios que no han pensado en esta tendencia podrían desaparecer si no se adaptan a las nuevas tecnologías.

Un estudio de la compañía de inversión, Forex Bonuses, reveló los países donde hay mayor cantidad de personas sin dinero en efectivo y dio a conocer lo que se puede aprender de la experiencia del cashless:



◇ CANADÁ

es el país número uno de usuarios cashless. Esto fue impulsado por el hecho de que los canadienses tienen un promedio de 2 tarjetas de crédito por persona.

◇ SUECIA

ocupa el segundo lugar, donde el 59% de personas pagan por medio de tarjetas.

◇ HOLANDA,

junto con otros países europeos, encabeza la lista de sociedades sin efectivo, donde el dinero, como se conoce hasta ahora, es una especie en vía de extinción.

◇ EN REINO UNIDO

el 42% de usuarios utiliza una app para pagar; en Francia el 39% usa tarjetas de crédito y débito, y Estados Unidos es el lugar donde uno de cada 3 personas tiene un método de pago a crédito.

◇ EN JAPÓN,

el 26% prefiere pagar con tarjetas, debido a que les otorga mayor control de sus finanzas.

◇ EN EL CASO DE AMÉRICA LATINA,

según datos de MasterCard Latinoamérica, solo el 20% de la población usa medios no físicos de pago. Esto significa que apenas 2 de cada 10 personas pagan por medio de tarjetas o transacciones digitales en el continente.

El fenómeno de las *sociedades sin efectivo* o 'cashless societies', término usado por los economistas, se puede observar en las sociedades más digitalizadas y en actividades tan cotidianas como los servicios de transporte público, supermercados y pequeños almacenes que han dado el paso y aceptan plástico o pago virtual en sus transacciones.

Pocas personas en países como:

Dinamarca, Finlandia, Islandia, Noruega y Suecia, donde el fenómeno "cashless" es muy popular, sacan dinero de los cajeros automáticos y en general la gente joven no lleva efectivo en sus bolsillos. Con la invención y uso de aplicaciones que permiten transferencias móviles de persona a persona, los amigos pueden prestarse y devolverse dinero instantáneamente de manera totalmente digital.

Hace 300 años el papel moneda fue aceptado universalmente como forma de pago legal y mucho ha cambiado desde entonces en las formas de vender, comprar y hacer transacciones bancarias, aunque se mantiene como forma esencial de pago. Sin embargo, vale la pena preguntarse, ¿hasta cuándo será esto?, la respuesta la dará el tiempo; lo que sí está claro es que la penetración de las nuevas tecnologías ha generado que cada vez sea menor el uso del efectivo.

Payment
Accepted Here

scan here to pay

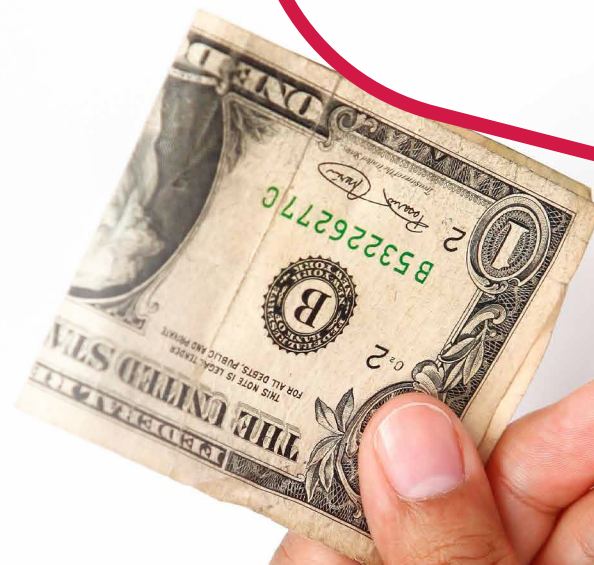


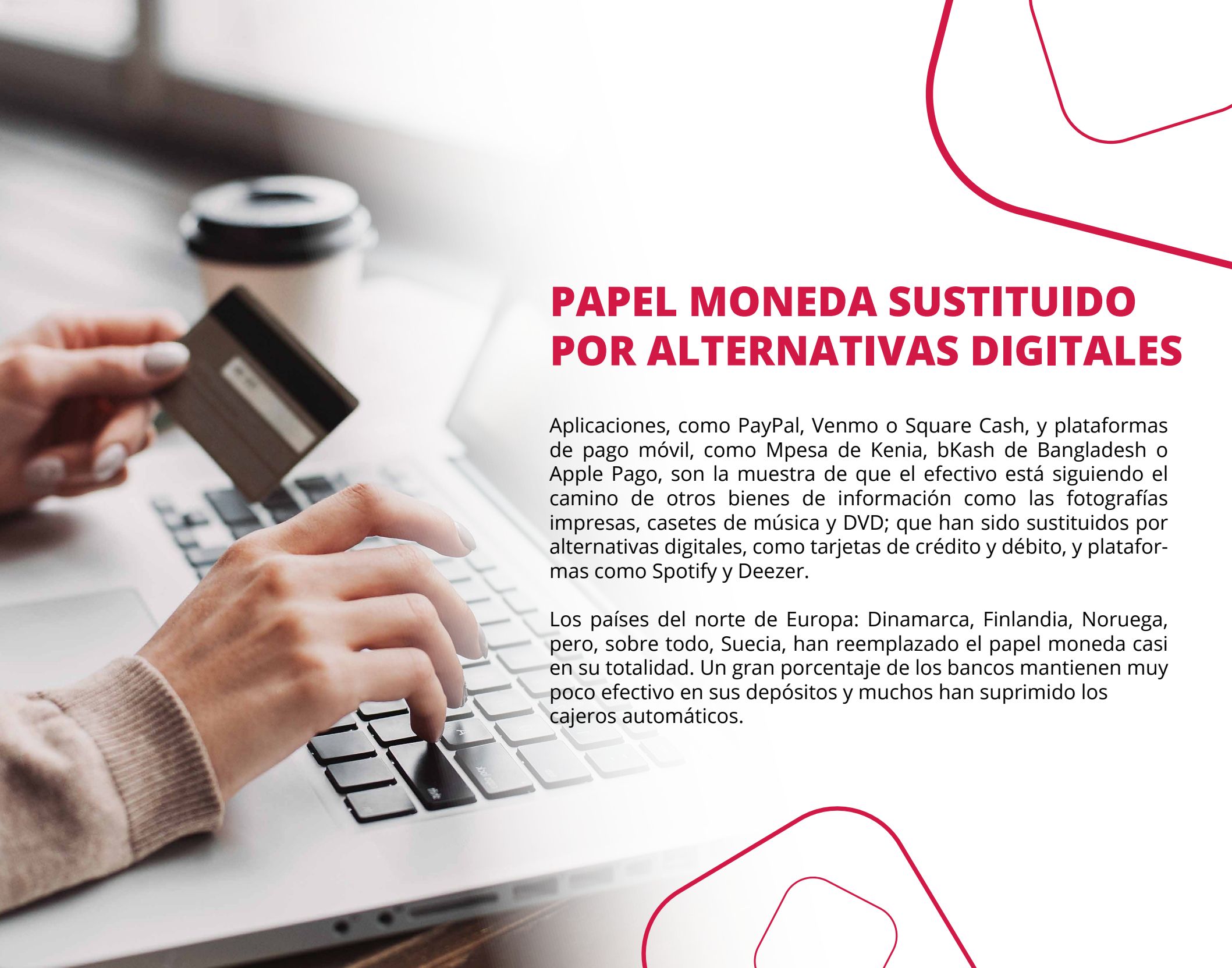
PAPEL MONEDA UBICUO

Según un estudio de Mastercard de julio de 2018, el dinero en efectivo todavía representa el 85% de las transacciones globales. El papel moneda es rastreable, ubicuo y universalmente aceptado. La Escuela de Negocios de Harvard explica, en una serie publicada en su revista sobre el tema, que el efectivo les da a los usuarios una mayor sensación de seguridad. Además, el aumento de la ciberdelincuencia y la preocupación sobre la capacidad de los organismos para vigilar los registros digitales les da argumentos a las personas que no quieren dejar de lado el dinero físico.

Aunque anteriormente se ha destacado el progreso de muchos países como Suecia a un futuro sin cash o “sin efectivo”, aún se observa resistencia en otros países europeos, que exigen un “derecho constitucional a pagar en cash” como respuesta a las regulaciones por parte de la Unión Europea de restringir el uso del efectivo.

Desde luego los países altamente digitalizados se encuentran en una mejor posición de migrar hacia alternativas sin papel moneda. A los demás, aún les espera un largo camino hacia este tipo de transformación, en el que primero deberán tener inversión en tecnología, para poder implementarla.



A photograph of a person's hands interacting with a laptop. One hand is typing on the keyboard, while the other holds a dark credit card. In the background, a white coffee cup with a black lid is visible. The image is overlaid with a red abstract line graphic in the top right corner.

PAPEL MONEDA SUSTITUIDO POR ALTERNATIVAS DIGITALES

Aplicaciones, como PayPal, Venmo o Square Cash, y plataformas de pago móvil, como Mpesa de Kenia, bKash de Bangladesh o Apple Paga, son la muestra de que el efectivo está siguiendo el camino de otros bienes de información como las fotografías impresas, casetes de música y DVD; que han sido sustituidos por alternativas digitales, como tarjetas de crédito y débito, y plataformas como Spotify y Deezer.

Los países del norte de Europa: Dinamarca, Finlandia, Noruega, pero, sobre todo, Suecia, han reemplazado el papel moneda casi en su totalidad. Un gran porcentaje de los bancos mantienen muy poco efectivo en sus depósitos y muchos han suprimido los cajeros automáticos.

En el caso de América Latina, aunque existen la mayoría de las aplicaciones de pago electrónico como en el resto del mundo, la región sigue muy dependiente del efectivo, con solo un 24% de transacciones electrónicas, de acuerdo con un estudio de la compañía Mastercard publicado en el 2018. Si bien esto es una cifra relativamente baja, abre una baraja de oportunidades de cara al futuro y debería ser la hoja de ruta para que la industria prepare a los consumidores.

Al igual que en el resto de la región, en Colombia el fenómeno cashless aún es incipiente, como lo demuestra un diagnóstico sobre el uso del efectivo en el país hecho por la Asobancaria en 2017, el cual reveló que en Colombia el 97,2 % de las transacciones que realizan cada mes los colombianos se hace con dinero en efectivo, mientras que solo el 1,8% corresponde a pagos con tarjetas débito y crédito.

El estudio advierte que mientras un colombiano hace 12 pagos electrónicos en promedio al año, en Chile esta media está en 46, 135 en Brasil o 429 en Suecia.

La investigación resalta que los avances de Colombia en materia de acceso a servicios financieros de los últimos años son importantes; sin embargo, las personas continúan prefiriendo el uso del efectivo frente a los medios de pago, sobre todo, por la desconfianza que aún existe en el país por las transacciones digitales.

El bajo uso de los medios de pago electrónicos por parte de los colombianos se debe también a la resistencia de los comercios a aceptar dichos instrumentos tras considerar que estos elevan sus costos de operación (comisiones que deben pagar a las redes y los bancos) y la perspectiva de mayores cargas impositivas.

El informe detalla que, pese a que los comercios reconocen las oportunidades que puede traerles el aceptar pagos electrónicos en términos de eficiencia y competitividad, "estos factores no solo están asociados con la decisión de aceptar o no pagos electrónicos sino, de igual relevancia, con sus decisiones de formalizarse y acceder a cuentas de depósito con el sistema financiero".





A pesar de la poca popularidad de los pagos electrónicos en el país, las autoridades monetarias vienen adelantando diferentes estrategias para impulsarlos, pues ven en la digitalización del dinero la solución a algunos de los problemas históricos de la economía nacional como la ilegalidad, la informalidad, la evasión de impuestos o el contrabando.

De acuerdo con un análisis publicado por ACH Colombia en octubre de 2018, entre enero y julio de este año las transacciones interbancarias y digitales aumentaron 19% respecto a la cifra reportada el año pasado.

Con lo cual se demuestra que, pese a las dificultades, el tema cada vez cobra más importancia y los colombianos están adoptando este tipo de pago para realizar sus compras.

BENEFICIOS DE UNA ECONOMÍA SIN EFECTIVO

◇ MAYOR CONTROL.

Al realizar pagos electrónicos es mayor el control que se puede ejercer sobre quién paga, cuánto paga y a quién. Los delincuentes prefieren el efectivo para evitar la trazabilidad, ya que las transacciones en efectivo no necesitan la supervisión de un órgano regulador.

Al fomentar el pago electrónico también se obliga a registrar cierta cantidad de datos personales para comprobar identidades, lo cual permite llevar trazabilidad de cada movimiento.

◇ IMPACTO MEDIOAMBIENTAL.

Dejar de producir dinero en efectivo genera un impacto positivo en el medio ambiente. Para nadie es un secreto que elaborar dinero requiere el uso de materias primas como madera. Al eliminar la producción del dinero físico, se dejarían de utilizar estos materiales.



¿CUÁNTO CUESTA PRODUCIR EL DINERO EN COLOMBIA?

Para el Banco de la República la fabricación de cada billete o moneda tiene un costo de producción.

Según la denominación del billete el valor para producirlo por unidad cambia (nueva familia).

93 pesos
66mm de ancho



93 pesos
66mm de ancho



93 pesos
66mm de ancho



120 pesos
143mm de ancho



120 pesos
148mm de ancho



120 pesos
155mm de ancho



Costo unitario promedio de un billete



PELIGROS DE UNA ECONOMÍA SIN EFECTIVO

☐ VIOLACIONES EN LA PRIVACIDAD.

Uno de los objetivos de transferir todo a medios electrónicos es recabar datos de la población, lo cual hace pensar en ¿qué pasa si todos esos datos caen en las manos equivocadas? Después de todo, la información estaría vinculada a una entidad, lo cual hace que el riesgo sea muy grande, en esto todavía hay grandes retos e iniciativas para poder mejorar la ciberseguridad.

☐ DISMINUCIÓN DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA.

En muchos países la educación financiera es muy poca, ya que muchas sociedades no confían en instituciones bancarias y prefieren guardar su dinero en casa. Si por alguna razón, se aboliera el papel moneda de la noche a la mañana, más del 50% de personas en el mundo se quedarían sin poder realizar transacción alguna, según datos del Banco Mundial.



CASHLESS EN COLOMBIA

Uno de los objetivos principales de la Ley 1735 de 2014 o Ley Inclusión Financiera es crear una mayor accesibilidad y fomentar un mayor uso de transacciones sin dinero en efectivo en la población de bajos ingresos del país.

El resultado es que más de 20 millones de colombianos (que representan casi el 40% de la población total) están accediendo a productos y servicios financieros, mientras que antes el uso de servicios bancarios era mucho menor.

Para el 2017 el número de personas con acceso al sector financiero aumentó un 13,8%, pasando de 25,7 a 27 millones, según cifras de TrasUnión reveladas por Juliana Álvarez, directora de la Banca de Oportunidades en una entrevista con el periódico Portafolio. Sin embargo, de esos 27 millones de personas, el 85,1% mantiene sus productos activos, es decir 23 millones.

Al respecto, la funcionaria afirma que “se debe hacer una revisión de los servicios financieros que se le está ofreciendo a los adultos”, lo cual se convierte en un indicador de que las personas no están viendo el beneficio de estar en el sistema financiero.

En las zonas intermedias, rurales y rurales dispersas, el porcentaje de acceso a productos financieros es de 69,9%, 65% y 50,7% respectivamente.

La Ley de Sociedades Especializadas en Depósitos y Pagos Electrónicos, que se aprobó en octubre de 2014, abre el mercado de servicios financieros digitales a competidores no bancarios, tales como oficinas de servicios postales, operadores en redes móviles y otros.

Con esto el Gobierno Nacional espera que se aproveche la infraestructura tecnológica y las redes disponibles para contribuir con la meta del Plan Nacional de Desarrollo de reducir el efectivo.



CONCLUSIONES

Los expertos coinciden en que el dinero en efectivo desaparecerá en el futuro. Sin embargo, esto es un cambio que se ha venido dando poco a poco.

Por ejemplo, las tarjetas de crédito significaron un primer gran paso para que las personas redujeran el uso del efectivo. Un segundo momento se produjo con la aparición de los teléfonos inteligentes o "smartphones" pues, gracias a ellos, las personas tienen la facilidad de acceder a sus bancos y consultar información de sus cuentas, realizar consignaciones y finalmente hacer todo tipo de pagos.

Pero el mayor paso se dará cuando las personas y los comercios superen sus resistencias a las transacciones digitales, por temores de seguridad, costos y mayor burocracia; y vean la gran ventaja que una sociedad sin dinero significa: libertad de pagos sin las restricciones de cobertura que tiene el efectivo.

La Cámara de Comercio de Bogotá cuenta con un portafolio especializado para empresas del sector de servicios financieros, el cual permite a los empresarios conocer estas tendencias que están revolucionando la forma de hacer negocios en el sector e identificar nuevas oportunidades de negocio.





BIBLIOGRAFÍA

Asobancaria. Estudio: "Diagnóstico del uso del efectivo en Colombia". Proyecto F, 2017. Disponible en la web.

Mastercard. Estudio: "Evaluación del costo social del efectivo". Estudios Financieros Mastercard, 2018. Disponible en la web.