

Los riesgos de la desaparición del efectivo como medio de pago

La crisis sanitaria del Covid-19 está generando un debate sobre la seguridad relativa (en términos de higiene) de diferentes medios de pago. Como se ha comentado en notas anteriores de ODF, diversas autoridades monetarias han señalado que no existen riesgos sanitarios significativos en el uso de efectivo en relación a otros instrumentos de pago.



En todo, caso, algunas estimaciones apuntan a que el uso de medios de pago *contactless* ha crecido un 40% desde el inicio de la epidemia¹. En España, la retirada de efectivo en cajeros automáticos cayó un 68% en el mes de marzo². El descenso en el uso de billetes y monedas y la reticencia de algunos comercios a aceptarlo han llevado a varios

bancos centrales a emitir comunicados pidiendo a los establecimientos que continuasen aceptando los pagos en efectivo³.



El establecimiento de excesivas trabas al uso de efectivo puede generar varios problemas. Por ejemplo, una mayor dificultad para pagar con billetes y monedas tendría un impacto negativo en aquellos segmentos de población más desfavorecidos y con menor capacitación digital. Así se ha observado en Suecia, donde los pensionistas de uno de los países más avanzados en pagos electrónicos han podido comprobar cómo las dificultades para pagar en efectivo pueden incrementar su riesgo de exclusión social. Un estudio ha

¹Mastercard's Contactless Transactions Jump More Than 40% Amid Coronavirus Crisis. Wall Street Journal. 29 abril 2020.

<https://www.wsj.com/articles/mastercards-profit-falls-though-ceo-says-spending-is-stabilizing-11588164791>

² La retirada de efectivo cae un 68% en España durante el mes de marzo. Cinco

Días. 2 abril 2020.

https://cincodias.elpais.com/cincodias/2020/04/02/companias/1585832074_930538.html

³ Bank of Canada asks retailers to continue accepting cash. 13 abril 2020. <https://www.bankofcanada.ca/2020/04/bank-canada-asks-retailers-continue-accepting-cash/>

constatado que la desaparición del efectivo sería especialmente perjudicial para aquéllos con menos recursos o más deuda, para las personas discapacitadas o para las familias rurales⁴.

Estas posibilidades se debaten en diferentes foros con una considerable controversia entre los que propugnan un mayor control fiscal y los que defienden una mayor privacidad.



Además, en una sociedad sin efectivo, un eventual ciberataque que bloqueara los sistemas de pago (impidiendo liquidar transacciones económicas) podría producir importantes colapsos en la actividad económica. Por otra parte, una sociedad *cashless* también podría interferir en la esfera de libertad y de privacidad de los ciudadanos. Se argumenta que debe existir un derecho a elegir el método de pago más adecuado para cada situación.

En todo caso, existe un interés creciente en el estudio de todos los pagos (digitales o en efectivo) realizados por los ciudadanos. Con ello se facilitaría el conocimiento de los patrones de consumo y medios de pago utilizados. En este sentido, el uso de técnicas de inteligencia artificial con estos datos podría ser muy útil para autoridades y empresas privadas.

⁴ Access to Cash Review. Diciembre 2018.

<https://www.accesstocash.org.uk/media/1159/interim-report-final-web.pdf>