

Cantabria Pago Digital

¿Por qué es
importante
conocer los
**medios de
pago
digitales?**

Tendencias globales

Las **sociedades más avanzadas presentan una tendencia de reducción del uso del efectivo**, en tránsito hacia sociedades menos dependientes del dinero en papel y moneda metálica.

- **Los países del norte de Europa apenas utilizan efectivo** (<20% de los pagos), el Banco Central de Suecia está valorando la emisión de *e-cash*.
- **En España, aún hoy más del 70% de los pagos se realizan en efectivo.**

El **ecosistema de agentes que proveen de soluciones de pago electrónico o digital no deja de crecer**, y es fundamental familiarizarse con todas las opciones disponibles para utilizar el medio más adecuado en cada momento.

Cualquier nuevo servicio que aparece en el mercado, sea en el entorno físico o digital (comercio electrónico), es **diseñado de forma nativa para que su pago se realice por métodos electrónicos o digitales**, no permitiendo el pago en efectivo sin fricciones.



Modernización

La expansión de la cultura de pagos electrónicos, y poder **romper con la inercia de hábitos de pago en efectivo**, supone un avance relevante en la senda de **modernización socioeconómica**.

La evolución y adaptación vinculada a los **procesos de digitalización de ciudadanos y negocios**, aprovechando los beneficios que pueden reportar las nuevas tecnologías digitales, **también concierne a los pagos**.

- Adaptarse a los tiempos y mejorar el grado de digitalización es clave para **impulsar el desarrollo económico** regional.
- La digitalización incide en la capacidad para generar **progreso técnico**, que a su vez es un determinante de la productividad.



Uso eficiente de los recursos

La terminalización y equipamiento es responsabilidad de las entidades financieras y proveedores de servicios de pago. **La infrautilización de estas “infraestructuras”, que en España ya están desplegadas, genera ineficiencias que redundan en mayores precios:** los pagos son un negocio de mucho volumen y muy reducido margen para las entidades que los habilitan.

- **España se encuentra aún en una fase muy incipiente en el tránsito hacia una sociedad sin efectivo**, y más motivado por falta de uso que por falta de acceso o equipamiento.

El uso exclusivo o mayoritario del **efectivo** supone **pérdidas de bienestar, eficiencia, información y transparencia.**

La **gestión, manejo, custodia y distribución del efectivo tiene un coste no visibilizado**, aparentemente cero, pero que representa – en aquellas economías en las que se ha estimado – **más del 1% del PIB.**



Transparencia y gestión de la información

El efectivo es un elemento habilitante de la economía sumergida, práctica que detrae recursos de nuestro Estado de Bienestar. **Los pagos electrónicos obligan a hacer más transparentes las relaciones económicas**, en beneficio de la sociedad en su conjunto.

- **La lucha contra el fraude y la economía sumergida** ha sido una de las grandes banderas en defensa del **modelo de sociedad sin efectivo**, que es aquella en la que los consumidores realizan la mayor parte de sus pagos utilizando medios electrónicos. Un ejemplo, sería Suecia, donde el efectivo representa apenas un 20% de los pagos cotidianos.

Los pagos electrónicos son trazables, generan datos que, bajo consentimiento expreso del usuario (nueva LOPD/GDPR), tienen enorme **potencial para la toma de decisiones y la mejora en la oferta de bienes y servicios** (p. ej. servicios de movilidad urbana).



Dinamización económica

El pago es el último proceso en cualquier acto de compra, sin el cual no queda formalizada ni efectuada. Ampliar las opciones de pago amplía las **posibilidades de atraer clientes habituados a pagar de forma electrónica**, de aumentar la facturación por mayores ticket promedio y de **emitir señales de modernidad al mercado** (clientes, proveedores, inversores, etc.).

Cantabria es un destino turístico de excepción. **Los turistas y visitantes extranjeros no sufren fricciones** en el momento del pago a la hora de realizar compras con sus tarjetas o medios de pago electrónico; sí las sufren con efectivo.

El **gesto del pago**, que **en sí mismo no aporta valor**, se convierte en **irrelevante, rápido, sin fricciones ni esperas** cuando este puede ser realizado a través de medios electrónicos o digitales.

Asimismo, sobre el pago electrónico pueden **generarse servicios de valor añadido** destinados a **mejorar el bienestar del usuario** (p. ej.: explotación de datos para personalización de la oferta). El pago en efectivo no lo permite.



Inclusión y empoderamiento

La reestructuración del sistema financiero español ha generado un **repliegue de puntos físicos de atención** en muchas localidades. **El tránsito hacia el pago electrónico y el uso de la banca online y banca móvil, elimina los efectos de la “escasez” de efectivo y las dificultades de su distribución:** deja de ser necesario porque existen múltiples métodos alternativos.

La libertad de elección del medio de pago debe primar en una sociedad avanzada. Hoy en España no está garantizado, con la excepción del dinero en efectivo.

El pago electrónico permite **construir un historial de pagos** que puede sustituir y/o complementar el historial de crédito necesario **para demostrar voluntad y capacidad de pago de personas sin capital o patrimonio.** El historial es un activo para el usuario.

Con **las nuevas tecnologías y herramientas actuales** (banca online, apps, servicios de valor añadido), es **muy sencillo controlar el gasto** cuando se utilizan medios de pago electrónico. Precisamente, el control del gasto es el primer motivo aludido por los particulares a la hora de mostrar preferencia del uso de efectivo sobre alternativas de pago electrónico.

El pago electrónico contribuye al **empoderamiento de colectivos con dificultades** para integrarse plenamente en la sociedad, facilitando una **mayor autonomía de las personas**, menos dependientes del dinero en efectivo y de las servidumbres que genera.

Conclusiones

Es imprescindible ampliar las capacidades de los agentes para aprovechar al máximo las bondades del pago electrónico/digital, cuya oferta no para de crecer, en cantidad y diversidad. La educación financiera en materia de pagos es hoy más necesaria que nunca.

Modificar hábitos es una tarea muy costosa y lenta. La educación financiera es clave, acompañada de la posibilidad de **experimentar de forma práctica con las nuevas soluciones existentes.** La realización de un experimento social como “**Cantabria pago digital**”, sobre infraestructuras financieras ya existentes, contribuirá a **que la población cántabra resuelva todas sus inquietudes en materia de pagos digitales**, a través de su uso real y efectivo.

Conseguir que el pago digital sea el método habitual y mayoritario de pago en la región facilitará el tránsito hacia la digitalización de la economía y la sociedad, de forma transversal, porque transversales son los pagos.



Cantabria Pago Digital

www.cantabriapagodigital.es

Iniciativa de:

