

Club de Investigación Tecnológica

Perspectivas sobre el dinero digital: la eficiencia y seguridad como objetivos de política pública

- 22 de mayo del 2013 -

Melvin Jiménez Quesada
jimenezqm@gmail.com

Evolución del dinero: del trueque al intercambio digital

Año

Trueque (sin dinero)



9000 AC

Dinero mercancía (metales preciosos y otros)



3000 AC

Dinero mercancía (acuñación de metales preciosos)



700 AC

Dinero fiduciario (banco emisor)



1700

Dinero plástico (tarjetas)



1914

Dinero electrónico (Internet)



1995

Dinero móvil



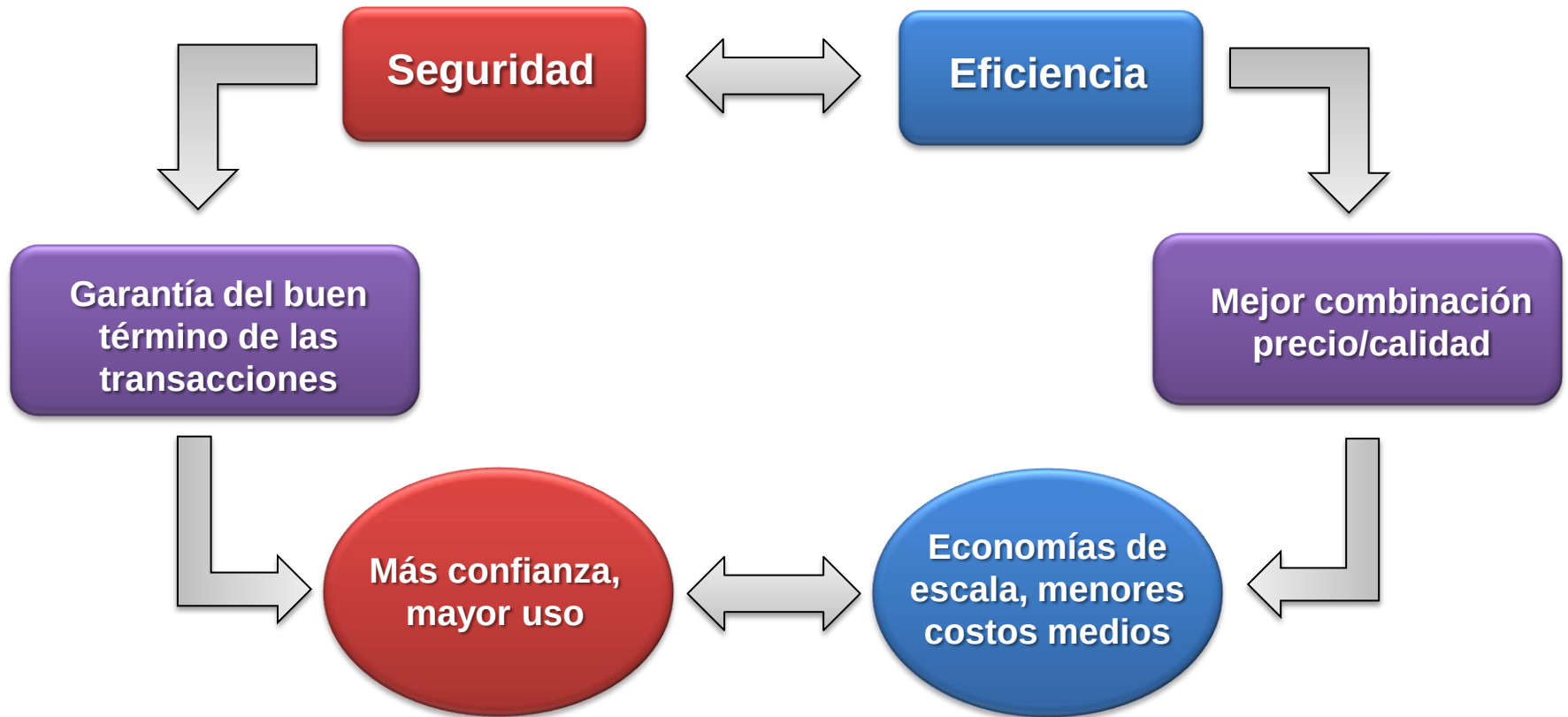
2000

TIC

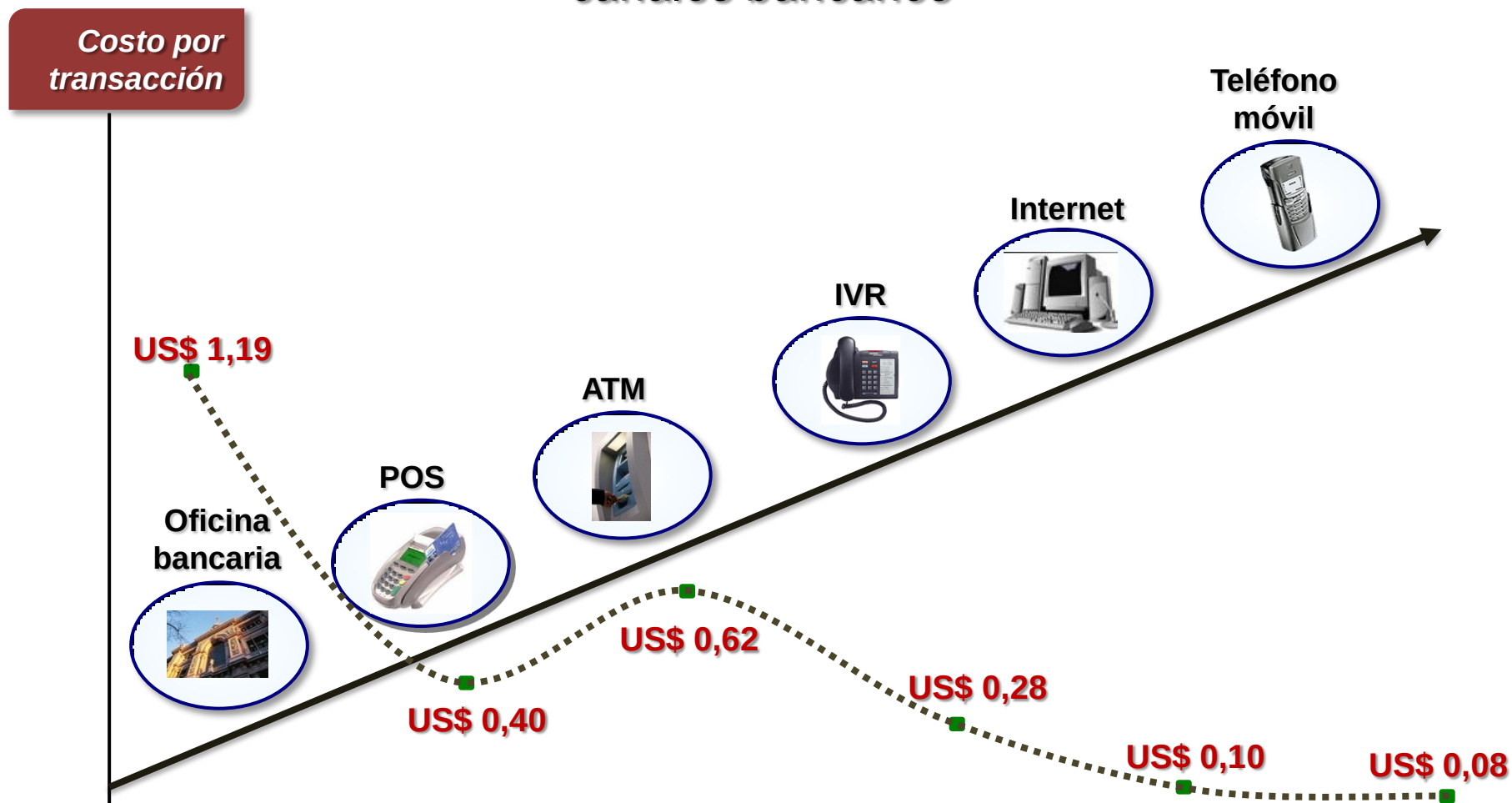
Fuente: Elaboración propia.

Eficiencia

Relación de correspondencia entre eficiencia y seguridad en el diseño de los sistemas de pagos



Colombia. Tendencia tecnológica de los canales bancarios

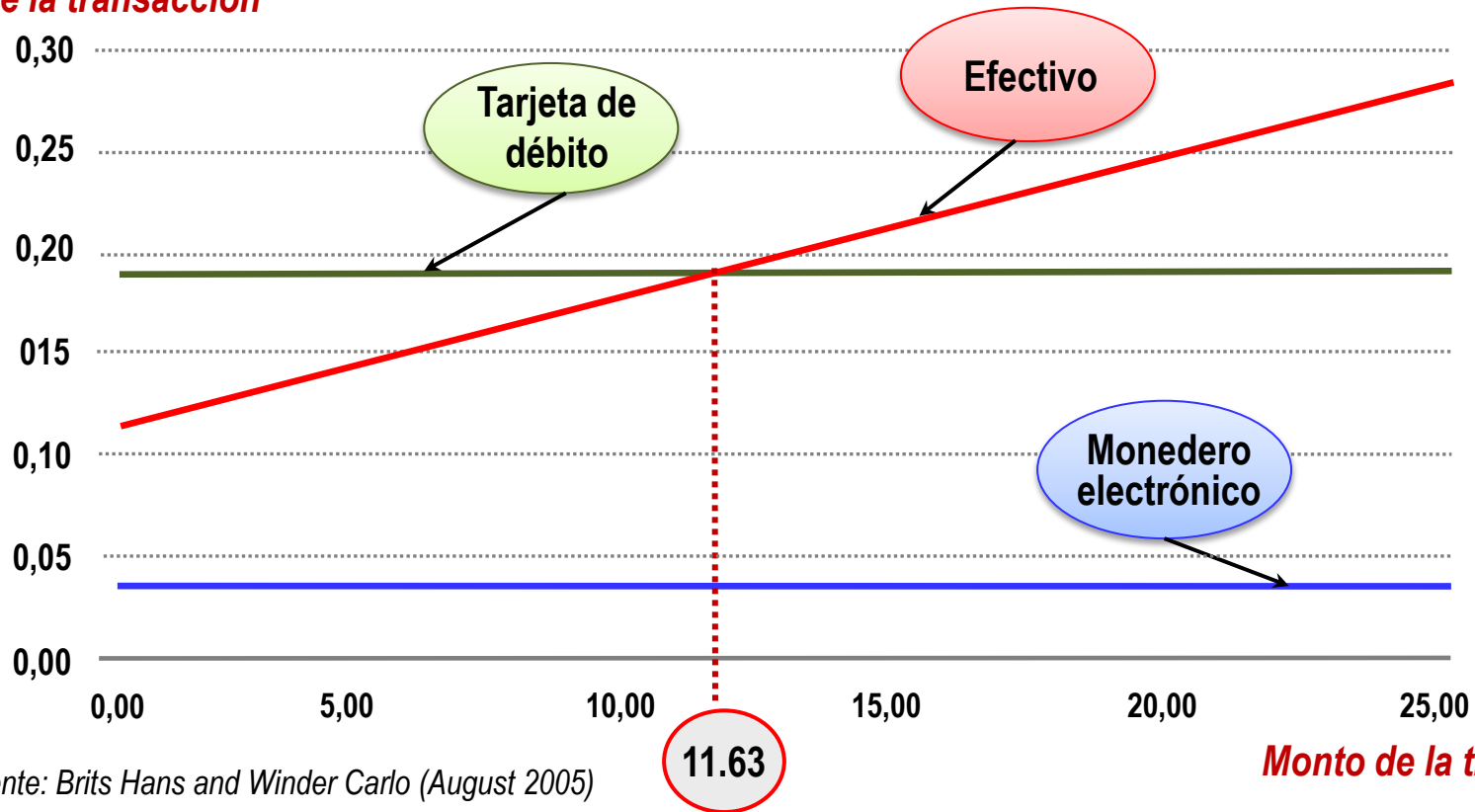


Fuente: Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia (Asobancaria).

**Rapidez y facilidad
de acceso**

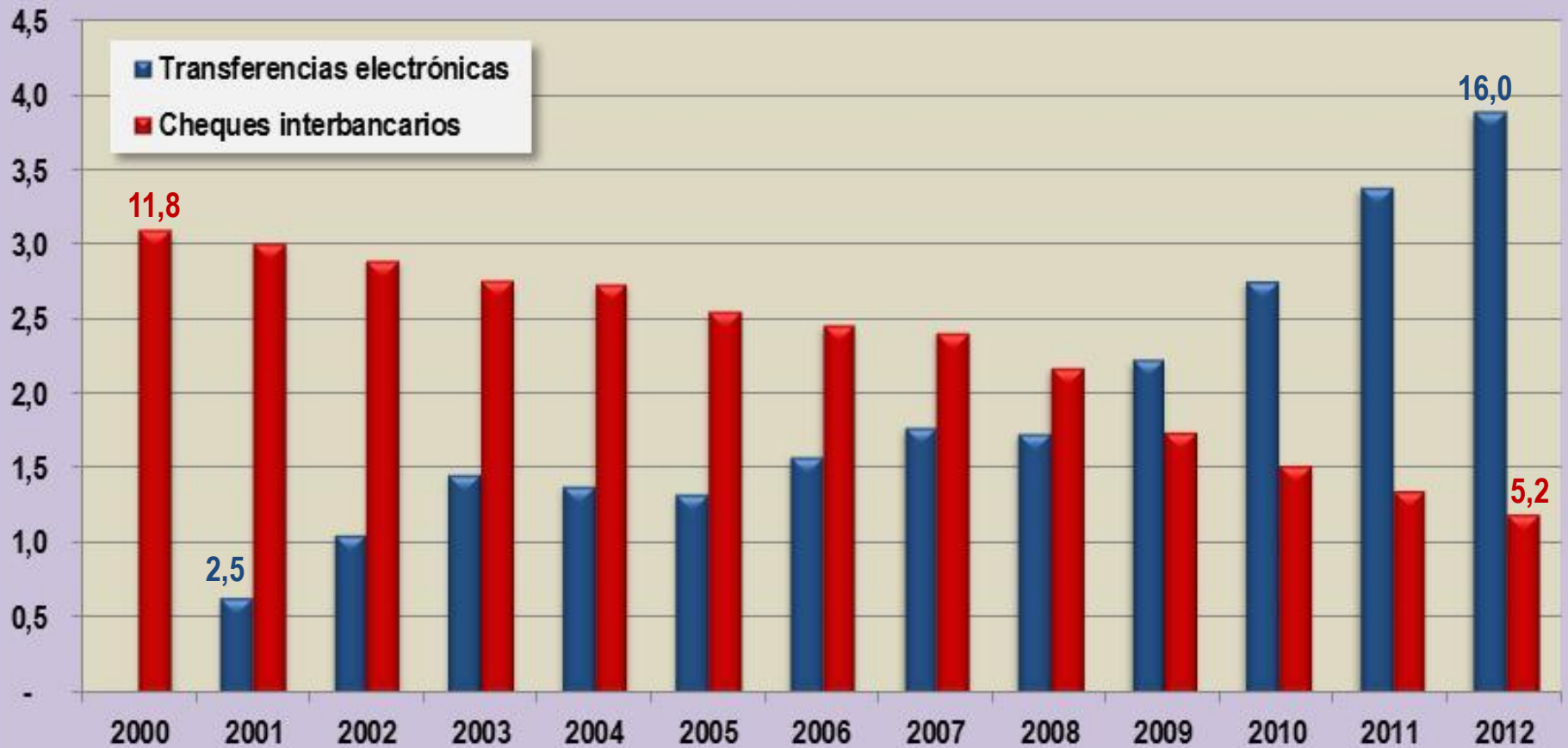
Países Bajos. Costo social de una transacción de pago, según monto y medio o instrumento de pago utilizado (año 2004, en euros)

Costo de la transacción



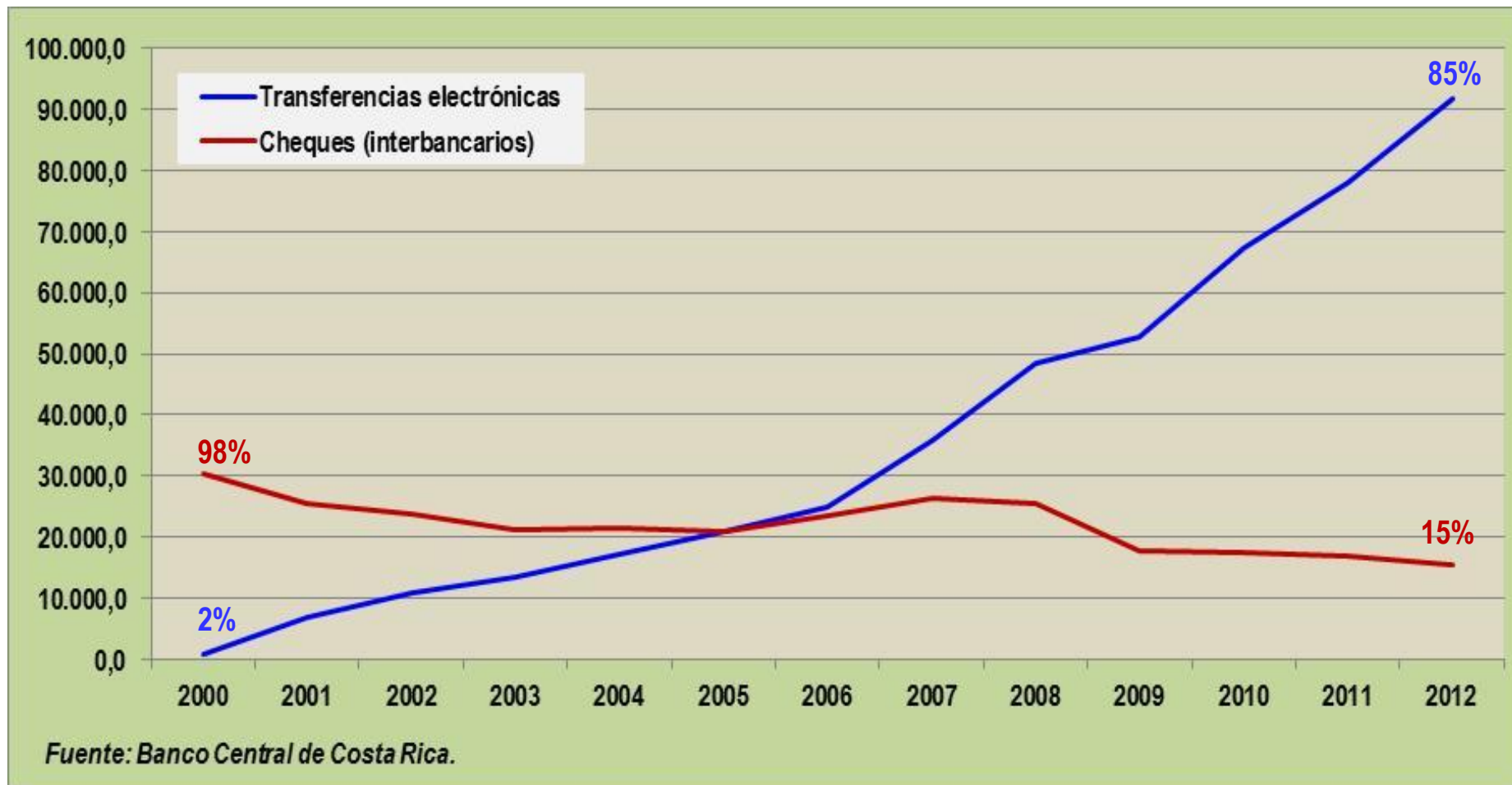
Fuente: Brits Hans and Winder Carlo (August 2005)

SINPE. Cantidad de transacciones per-cápita liquidadas según instrumento de pago (periodo 2000-2012)

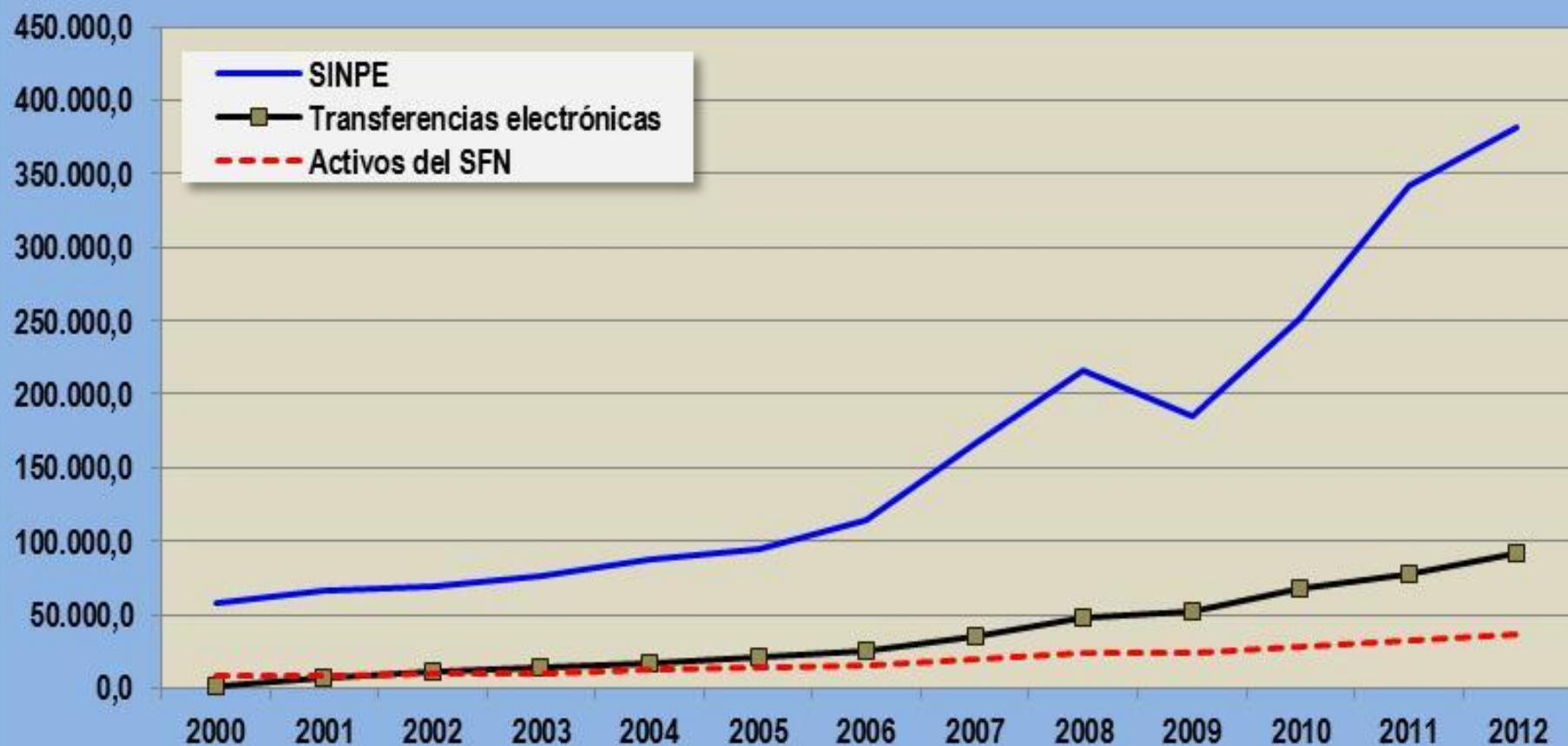


Fuente: Prosic 2012

SINPE. Volumen de transacciones liquidadas, según instrumento de pago (periodo 2000-2012)

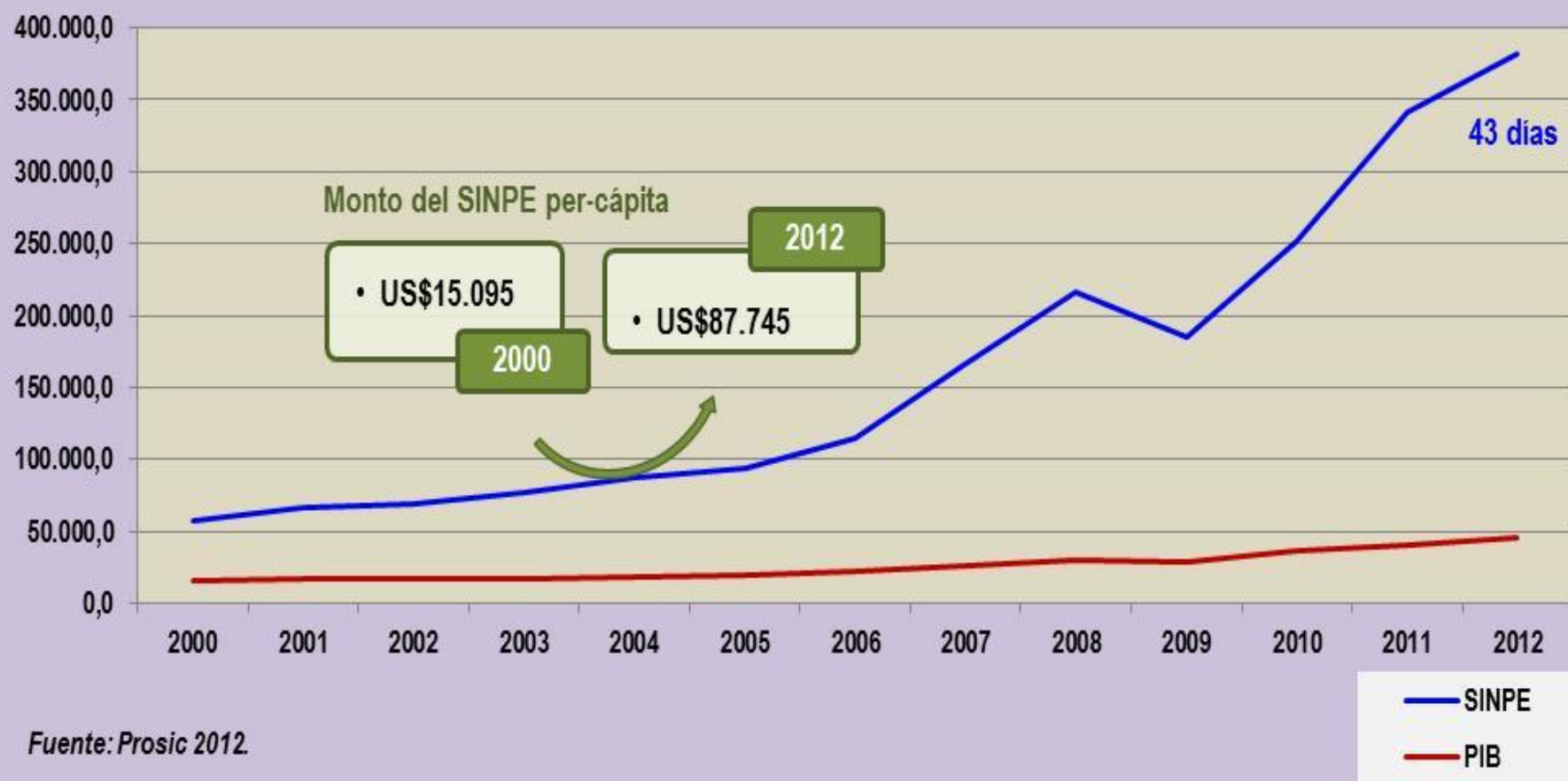


Volumen de transacciones liquidadas por el SINPE y activo total del Sistema Financiero Nacional (periodo 2000-2012, en millones de US dólares)

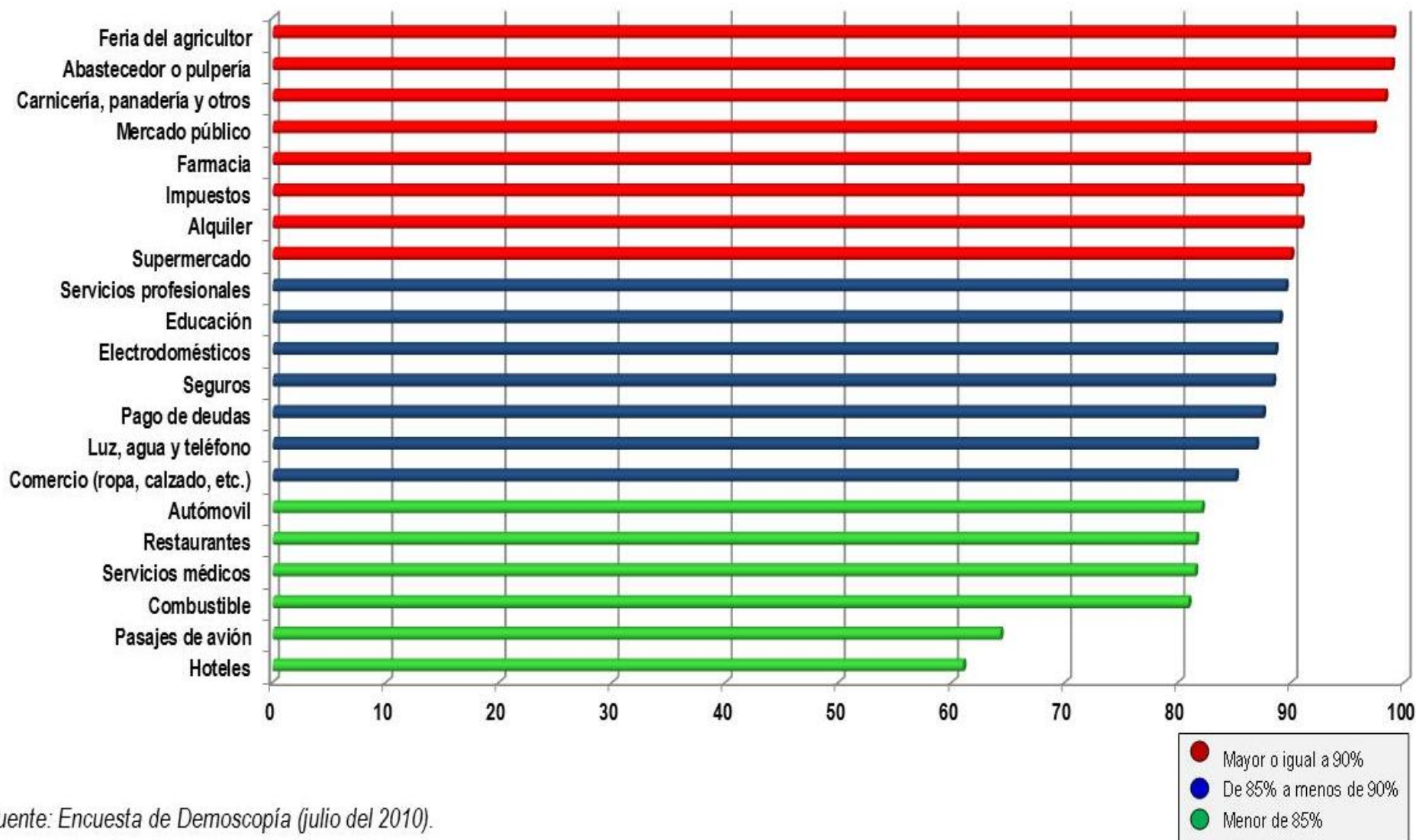


Fuente: Prosic 2012.

Volumen liquidado por el SINPE y relación con el PIB (periodo 2000-2012, en millones de US dólares)

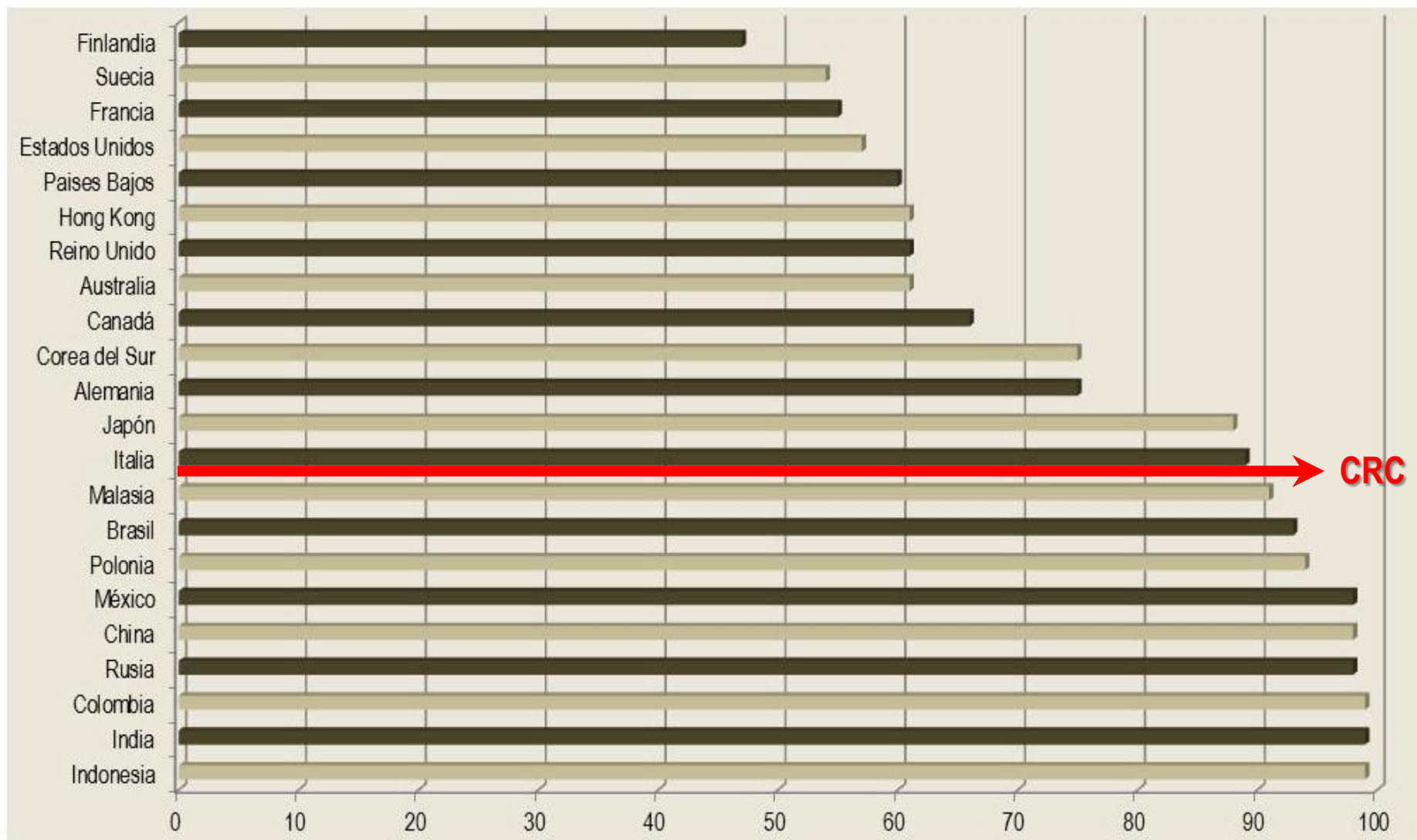


Costa Rica. Uso de efectivo como medio de pago en puntos de venta, según actividad económica del establecimiento comercial (en porcentajes, año 2010)



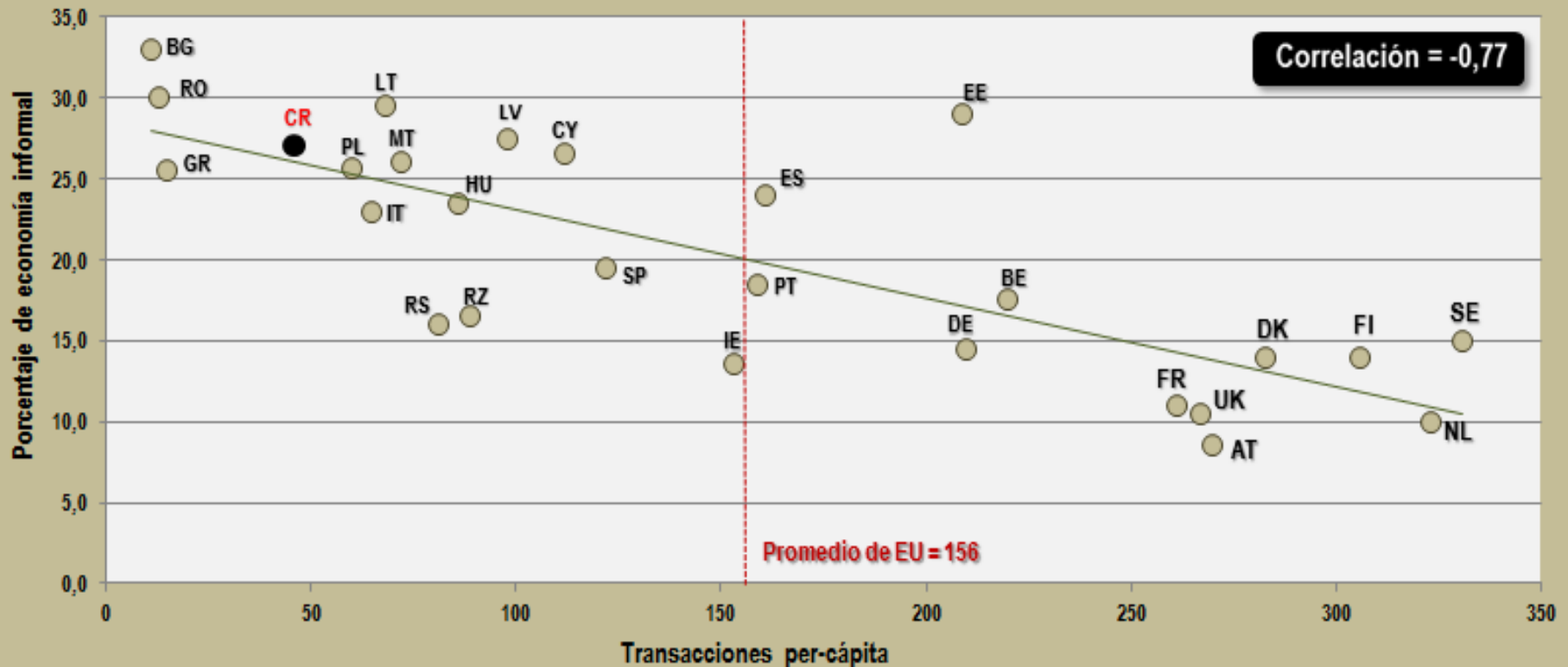
Fuente: Encuesta de Demoscopia (julio del 2010).

Volumen de las transacciones en efectivo como porcentaje del total de transacciones de pago, según muestra de países (año 2009)



Fuente: Salmony (2011).

Correlación entre pagos electrónicos y formalidad económica, según muestra de países (año 2010, en porcentajes y cantidad de transacciones per cápita)



Abreviaturas: AT Austria - BE Bélgica - BG Bulgaria - CR Costa Rica - CY Cyprus - DE Alemania - DK Dinamarca - EE Estonia - ES Eslovenia - SP España - FI Finlandia - FR Francia - GR Grecia - HU Hungría - IE Irlanda - IT Italia - LT Lituania - LV Latvia - MT Malta - NL Países Bajos - PL Polonia - PT Portugal - RO Rumania - RS República Eslovaca - RZ República Checa - SE Suecia - UK Reino Unido.

Costa Rica. Estructura de transacciones y costos del sistema de pagos según medio o instrumento de pago (ejercicio de aproximación para el periodo 2012)

Medio o instrumento de pago	Cantidad	Part. (%)	Monto (millones/US\$)	Part. (%)	Valor unitario (US\$)	Costo total (Millones/US\$)	Costo unitario (US\$)	Costo por US\$ liquidado
Efectivo	2.672,2	89,5	31.101,0	11,7	11,64	491,2	0,18380	0,01579
Cheques	18,4	0,6	45.997,7	17,3	2.504,47	62,0	3,37830	0,00135
Tarjetas	195,9	6,6	8.334,0	3,1	42,55	80,8	0,41232	0,00969
Transferencias de crédito	55,3	1,9	152.024,6	57,2	2.747,44	10,6	0,19205	0,00007
Transferencias de débito	1,2	0,0	11.268,1	4,2	9.395,72	0,2	0,19790	0,00002
Pagos de servicios en línea	42,7	1,4	17.094,8	6,4	400,00	4,3	0,10000	0,00025
Total	2.985,7	100,0	265.820,2	100,0	89,0	649,1	0,21740	0,00244

Fuente: Elaboración propia, con información del Banco Central de Costa Rica, European Central Bank (2012) y Payment Council of UK (2012).

En qué hay que seguir trabajando para promover el uso del dinero digital en el país

1. Neutralidad financiera de la política fiscal.
2. Interoperabilidad en el segmento de micropagos.
3. Inclusión financiera.
4. Reducción del cheque y combate del efectivo.
5. Seguridad jurídica de las transacciones electrónicas.
6. Cultura financiera.

Club de Investigación Tecnológica

Perspectivas sobre el dinero digital: la eficiencia y seguridad como objetivos de política pública

- 22 de mayo del 2013 -

Melvin Jiménez Quesada
jimenezqm@gmail.com