



GRADO EN COMERCIO

TRABAJO FIN DE GRADO

“Evolución de los medios de pago.

Del trueque al bizum”

Rubén Martín Jiménez

FACULTAD DE COMERCIO

VALLADOLID, JULIO



UNIVERSIDAD DE VALLADOLID

GRADO EN COMERCIO

4^o

TRABAJO FIN DE GRADO

“Evolución de los medios de pago.

Del trueque al Bizum.”

Trabajo presentado por: Rubén Martín Jiménez

Tutora: Marta Niño Amo

FACULTAD DE COMERCIO

Valladolid, julio 2022

Resumen

Este trabajo de fin de grado muestra un análisis detallado de la evolución cronológica y el desarrollo de los medios de pago a lo largo de la economía, desde el inicio del comercio con el trueque, hasta las criptomonedas y bizum, pasando de por medio por otras numerosas formas de pago, destacando entre otras, el dinero en papel, la tarjeta de crédito y la transferencia bancaria.

Además se va observar el por qué del cambio de éstos con el paso del tiempo y se detallarán las numerosas ventajas de los medios de pago, pero a su vez también se enumerarán los inconvenientes que pueden acarrear, ya que estos cambios originan aspectos positivos y negativos.

Abstract

This final degree project shows a detailed analysis of the chronological evolution and the development of the means of payment throughout the history of economy, since the beginning of barter trade, until the cryptocurrencies and bizum, as well as other forms of payment, highlighting, paper money, credit card and wire transfer.

In addition, it will be discussed the numerous reasons that have changed these means of payment over the time. Moreover, a detailed study of the advantages and disadvantages of these payment methods will be carried out.

ÍNDICE

Contenido

1	Introducción	6
2	Origen del dinero	6
2.1	Trueque. Ventajas e inconvenientes	6
2.2	La moneda. Ventajas e inconvenientes	10
2.3	Dinero en papel. Ventajas e inconvenientes	14
3	Nacimiento sistema financiero, y los instrumentos financieros.....	17
3.1	Letras de cambio. Ventajas e inconvenientes	22
3.2	Cheque. Ventajas e inconvenientes.....	23
3.3	Sistema Hawala. Ventajas e inconvenientes.....	26
3.4	Tarjetas bancarias. Ventajas e inconvenientes	28
4	Evolución del comercio internacional. Swift	32
5	Encuesta nacional sobre el uso del efectivo	36
5.1	Uso del efectivo y los motivos de su elección	36
5.2	Aceptación del efectivo.....	37
5.3	Efectos de la pandemia COVID-19.....	37
5.4	Hábitos de uso y tendencia.....	37
5.5	Medios de acceso al efectivo y servicio de las entidades de crédito.	38
6	Transformación digital en los medios de pago.	38
6.1	Transferencias bancarias. Ventajas e inconvenientes	41
6.2	Monedas virtuales o criptomonedas. Ventajas e inconvenientes	43
6.3	Teléfono inteligente (Smartphone). Ventajas e inconvenientes.....	46
6.4	Bizum. Ventajas e inconvenientes	48
7	Conclusión.....	50
8	Bibliografía.....	51

ÍNDICE de las ilustraciones

I.	Ilustración. Cambio por truke	7
II.	Ilustración. Truke por otros países.....	8
III.	Ilustración. Primeras monedas en Lidia	11
IV.	Ilustración. Moneda en forma de delfín	11
V.	Ilustración. Moneda de Alejandro Magno.....	12
VI.	Ilustración. Primeras monedas en papel.....	15
VII.	Ilustración. Primeros billetes oficiales en España	16
VIII.	Ilustración. Pirámides Egipcias.....	18
IX.	Ilustración. Banco de España	21
X.	Ilustración. Primeras letras de cambio	22
XI.	Ilustración. Cheques en forma de impreso.....	24
XII.	Ilustración. Modelo sistema de Hawala.....	27
XIII.	Ilustración. Tarjeta The Dinner's Club.....	29
XIV.	Ilustración. Tarjeta de Bank of América.....	29
XV.	Ilustración. Tarjeta del Banco Bilbao por BankAmericard.....	30
XVI.	Ilustración. TPV por contacto	31
XVII.	Ilustración. Uso del TPV en España desde 2002	31
XVIII.	Ilustración. Códigos Swift en España	33
XIX.	Ilustración. Preferencia del efectivo como medio de pago (por tramos de edad).....	37
XX.	Ilustración. Población que no acude a por efectivo a una ventanilla bancaria.....	38
XXI.	Ilustración. Artículo del problema de la subida del comercio electrónico .40	
XXII.	Ilustración. Primeras Criptomonedas por su Valor Patrimonial	44
XXIII.	Ilustración. Gráfico de la evolución de la criptomoneda Bitcoin	45
XXIV.	Ilustración. Gráfico de la criptomoneda Bitcoin en 2022	45

1 Introducción

El trabajo que se presenta habla de la evolución de los medios de pago y nos sirve para que podamos mirar hacia atrás y sentirnos orgullosos de ver cómo hemos avanzado como humanidad y de cómo nos hemos desarrollado, ideando unos medios de pago cada vez más seguros, cómodos, sencillos y rápidos. Este tema es descriptivo y muy interesante a día de hoy, por el mero hecho de que veremos cómo y cuándo se instauró el comercio y a su vez la economía y que diferentes instrumentos han ido apareciendo o incluso desapareciendo.

Yo he elegido este tema, por el gran cambio que ha tenido desde el siglo XXI con la incorporación de las tecnologías, para no olvidarnos cual fueron las primeras herramientas financieras y cuales hay a día de hoy que no todo el mundo conoce.

2 Origen del dinero

Los medios de pago han ido evolucionando a la vez que la sociedad, en la que hemos pasado de medios de pago más anticuados (que en su día fueron lo más moderno de la época) hasta el día de hoy, con medios de pago más rápidos y sensacionales.

2.1 Trueque. Ventajas e inconvenientes

Nos trasladamos hasta el neolítico (referido a piedra Nueva), época que se desarrolló desde hace unos 12.000 años a.C. hasta 5.000 años a.C. Fue una etapa muy importante en la historia de la humanidad protagonizada con numerosos avances en la que podemos destacar la aparición de la agricultura, la domesticación animal y la aparición de la cerámica entre otros. A su vez, uno de los cambios más importantes que revolucionó todo, fue el comienzo del comercio en el que se instauró la primera forma de pago de la historia: “el trueque”.

¿Y qué es el trueque? El trueque consiste en el intercambio de bienes o servicios por otros bienes o servicios. Es la forma en la que la humanidad desde entonces practicaba el comercio, es decir, cambiaban lo que disponían, por otros objetos o servicios que no tuvieran. Como dice Adam Smith “el trueque, como intercambio libre entre individuos, es una práctica natural del ser humano para la cual debe existir previamente excedente (exceso de bienes que no necesitan) y la división del trabajo (necesidad de un bien que no produce uno mismo)”.

El trueque llegó en el neolítico por el mero hecho de que apareció una economía productiva, y no apareció antes como en el paleolítico porque la economía era depredadora, solo cazaban, por lo que nunca había excedente. Por tanto, en el neolítico llegaron grandes cambios, dando lugar a una economía más productiva, en la cual se dedicaban a cazar, pero también a la agricultura y a la ganadería, habiendo por tanto excedente de productos. Ahí es cuando apareció el trueque, cuando una parte de la población se dedicaba por ejemplo a la agricultura y la otra a la cerámica, dando lugar al intercambio de productos o servicios de los que no disponían.

Gracias al trueque llegó la división del trabajo en la humanidad, es decir, no todos se dedicaban a lo mismo, porque si no, no podrían intercambiar nada. Entonces las personas eran más “emprendedoras” y trataban de innovar y fabricar nuevos materiales o producir nuevos servicios para poder aumentar su riqueza y poder llevar a cabo el trueque con el resto de la población. De esta forma es cuando realmente comienza el mercado en la vida humana, un conjunto de transacciones de procesos o intercambios de bienes o servicios entre ellos.

I. Ilustración. Cambio por trueque



Elaboración por historiando

En esta imagen animada podemos observar como se ha recreado el medio de pago del trueque y es que consistía en lo que hemos comentado anteriormente, en este caso dos hombres, uno que se dedica a la caza y otro que se dedica a la pesca deciden realizar un cambio en el que uno le da lo que ha cazado, que es un conejo y el otro se lo intercambia por lo que ha pescado. De esta forma se consigue un beneficio mutuo y es obtener algo que no tienes.

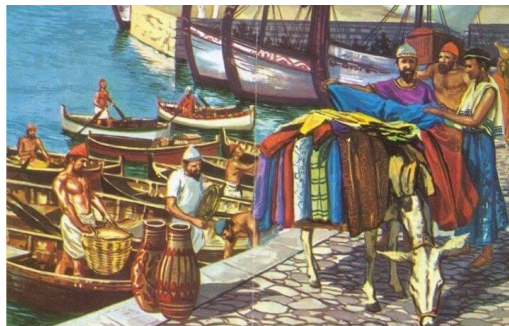
Los intercambios no solo se realizaban con animales, sino con una infinidad de cosas, entre otras, cerámica, cesta de mimbre, ropa, herramientas o incluso servicios como podrían ser de protección, cultivar, etc.

Al existir únicamente este medio de pago para absolutamente todo, hubo en ocasiones muchos problemas en cuanto al valor, es decir, ¿Quién estipulaba lo que se

podía dar a cambio de otro bien o servicio? Volviendo al ejemplo anterior, ¿cómo se podía saber que el cambio de un conejo por un pez era bueno y no tendría que haber sido dos peces por un único conejo o viceversa? Este fue uno de los grandes problemas de la época y por el cual hubo muchas reyertas, debido a que en cada intercambio cada individuo miraba por propios intereses e intentaría sacar el mayor partido de su bien o servicio, sin pensar en lo que sería justo. O en una situación más compleja, si (X) cambia manzanas por guisantes con (Y), y luego (X) cambia también manzanas por patatas con (Z), ¿cuántos guisantes debería ofrecer (Y) a (Z) para conseguir las patatas?. Esta coyuntura se resolvería con el tiempo con la creación del dinero para dar un valor a todo, y además no tendrías que encontrar a alguien que quisiera tu bien, sino pagarle y obtener el otro bien.

Con el auge del trueque, éste se expandió por todas las ciudades, comenzando también a expandirse por toda Europa, llegando ya a intercambiar bienes con miembros de ciudades diferentes. A partir de entonces, las personas empezaron a viajar más a diferentes puertos de otras ciudades con el fin de comercializar productos de elaboración propia, como pieles y artesanía, e intercambiarlo por seda, perfumes, etc. A pesar de todos estos productos que se intercambiaban, el producto básico y estrella de aquel entonces, fue la sal, ya que cumplía diversas funciones, pero en especial el de la conservación de los alimentos para que fueran más duraderos.

II. Ilustración. Trueque por otros países



Elaboración por Economía de Hoy

Desde entonces, en la edad media se pudieron observar dos grandes tipos de comercio, por un lado el de larga distancia, que consistía sobre todo en el intercambio de bienes y servicios de lujo, y por otro lado, el comercio local, consistiendo en la aparición de pequeños mercados, constituyendo éstos el punto de encuentro de diferentes aldeanos para poder intercambiar sus productos por otros.

Ventajas e inconvenientes

Como cualquier medio de pago que ha habido a lo largo de la historia, tenían numerosas ventajas en su momento, pero también tenían sus pequeños inconvenientes.

Empecemos con las **ventajas**:

- No hay dinero, por lo que los bienes y servicios se entregan y se reciben directamente. Es decir, permitía obtener productos evitando hacer movimientos monetarios.
- Se crean muy buenas relaciones con organizaciones de otros sectores completamente diferentes a las suyas.
- Hay más movimiento de inventario, es decir, los inventarios disponían de menos productos, ya que enseguida se les buscaba salida de manera que proporcionaran rentabilidad con el cambio.
- Apenas existen deudas con otras organizaciones, debido a que eran intercambios a la vez in situ, por lo que si tenías, intercambiabas y si no, no.
- Generalmente involucra a los productores y no a intermediarios, es decir había una línea de negocio.

Los **inconvenientes** son los siguientes:

- Al ser un intercambio, las dos partes tienen que cubrir sus necesidades, por lo que muchas veces uno quería el producto del otro, pero a su vez el otro no. Entonces, en ocasiones podía pasar mucho tiempo hasta que se encontrase a una persona en concreto para llegar a un acuerdo y llevar a cabo el trueque.
- Dificultad a la hora de valorar los bienes o servicios. Al no existir un baremo establecido, no se sabía con exactitud cuál era el valor correcto, y debido a ello, podrían haber demasiados fraudes y timos.
- Al disponer de un producto o un servicio que fuera poco demandado, sería más difícil llegar a conseguir el que se desease.
- Probablemente puede que el intercambio beneficiase más a una parte que a otra económicamente, ya que la gran mayoría de trueques se realizaban por necesidad.

Después de la primera forma de intercambio, y antes de pasar a la moneda, se empezó a usar el trigo y la sal como medio de pago para realizar los intercambios. Aunque se podría decir perfectamente que seguía siendo un trueque, ya que se

cambiaba un producto o servicio por trigo y que posteriormente fueron saquitos de sal, no es del todo cierto, ya que no se podía cambiar cualquier producto por otro. Gracias a este cambio se empezó a solucionar el gran problema que hemos mencionado con anterioridad y era el de tener un producto como valor referencial.

Los saquitos de sal eran pequeños y cómodos de transportar, además dependiendo del valor que tuviera un producto o servicio podríamos meter más sal en el saquito o retirarla. Más adelante se empezaron también a usar barras de diferentes metales, (oro, plata, bronce, hierro, etc.) y que con el tiempo fue lo que más se utilizaba gracias a su resistencia. A partir de entonces surgieron ya las monedas como factor principal de las transacciones comerciales.

2.2 La moneda. Ventajas e inconvenientes

Después del trueque aparecieron en diferentes regiones las primeras simulaciones de dinero, tales como: dientes de ballena, granos de arroz, ganado, esclavos, incluso caracolas de mar. Pero en las ciudades más desarrolladas fueron monedas de diferentes metales al ser muy resistentes y valiosas. Esto fue muy importante, debido a que empezaron a dar valor a las cosas, es decir, el dinero creaba tecnología para facilitar los intercambios. Como sabrán, uno de los inconvenientes del trueque era que se intercambiaba el bien o el servicio dependiendo de las necesidades, pero en ocasiones no era un intercambio productivo en cuanto a lo económico. Por ello, la humanidad apostó por las primeras formas de dinero como hemos mencionado anteriormente para poder llevar a cabo las primeras operaciones equitativas.

A continuación llegaron las primeras monedas con carácter oficial hechas en Lidia (Turquía a día de hoy) por los griegos, aproximadamente entre los años 680 a.C. y 560 a.C. Estas monedas llevaban como símbolo un león representando la dinastía Mermnada a la cual pertenecían los reyes.

Estaban fabricadas por el material electro, que consistía en una aleación entre el oro y la plata y con un peso de 4,75 gramos y un valor de un tercio de tetradracma (moneda que fue oficial en Egipto durante el imperio Romano). Lo que le hacían cómodas era el hecho de ser pequeñas, con un bajo peso, duraderas y fáciles de transportar.

III. Ilustración. Primeras monedas en Lidia



Elaboración por Comercio Exterior

En estas imágenes no se puede apreciar bien el color, pero las primeras monedas tendían a ser entre amarillo pálido y en ocasiones algo más brillante. Esto es debido a que la aleación con la que se forjaban era el electrum, un metal que mezclaba oro y plata, pero como la mezcla se hacía a ojo, en ocasiones eran más amarillas por el oro y en otras ocasiones eran más brillantes gracias a la plata.

Tras su aparición en Lidia, no tardaron en aparecer casi de manera simultánea en otros países, como por ejemplo en China e India. En cambio, las monedas de estos países no fueron como en Lidia o como a día de hoy las conocemos, con esa forma circular, sino de formas muy variadas, como podían ser lingotes, delfines o alabardas.

IV. Ilustración. Moneda en forma de delfín



Elaboración por el Economista

Poco a poco la moneda se fue modernizando y pasó a ser redonda como forma habitual y además incluso comenzaba a tener símbolos de las caras de los que gobernaban, y uno de los primeros que apareció en ellas fue Alejandro Magno, quien fue rey de Macedonia, hegemón de Grecia, faraón de Egipto y el rey de Media y Persia.

Alejandro era hijo de Olimpia de Epiro y Filipo II de Macedonia, quien fue preparado por su padre para gobernar, pero al final su trono fue muy complicado, ya que su padre le exilió junto a su madre por considerarlo como un adúltero. Con el tiempo y después de morir su padre, Alejandro Magno vuelve para luchar contra todos los adversarios que querían su legítimo trono, haciéndose por fin con él.

Una vez en el poder y tras la conquista de Persia, haciéndose con un botín de alrededor de unas 300 toneladas de oro y 200 toneladas de plata, acuñó monedas de diferentes materiales: oro, plata y otros metales más sencillos.

Las monedas de plata fueron las más abundantes y se llamaron tetradracmas y dracmas. Todas se acuñaron con el mismo dibujo, en una cara aparecía Alejandro como Herakles con la piel del león de Namea sobre su cabeza y mirando a la derecha, y en el otro lado de la moneda estaba dibujado Zeus, padre de Herakles sosteniendo un cetro y un águila.

V. Ilustración. Moneda de Alejandro Magno



Elaboración por Dical

Tras la muerte de Alejandro por una enfermedad desconocida, las monedas que se acuñaron fueron las mismas, salvo pequeños cambios, como el nombre de su medio hermano Filipo III. Sin embargo, con el tiempo, los diferentes reinos comenzaron a acuñar las monedas que incluían ya los nombres de los nuevos gobernantes.

Ventajas e inconvenientes de la moneda.

Ventajas:

- Una de las ventajas más importantes es que las monedas tienen un valor intrínseco, es decir, el del valor del propio metal del que están hechas.
- Las monedas son muy duraderas frente a los problemas atmosféricos (lluvia, nieve, tornados, etc.) y frente al mal uso de los propietarios, es decir, que aunque se cayeran o se pisasen, no se estropearían.
- Son fáciles de transportar ya que son pequeñas y pesan poco.
- Crean y dan valor a los objetos del día a día, y así provocan que los cambios sean equitativos económicamente.
 - Crean riqueza, es decir, cuantas más monedas se tuviera, mejor calidad de vida se tendría.

Inconvenientes:

- El principal inconveniente de las monedas, es que hay muchos falsificadores que intentan replicarlas con metales más baratos para estafar.
- Al ser pequeñas y poco pesadas es más fácil que se extravíen.
- Son muy llamativas, por lo que aparecen muchos ladrones que intentan robarlas.
- Para comprar un bien muy caro, se deberían tener muchas monedas, lo que provocaba problemas de espacio, por lo que se necesitarían muchos sacos llenos de monedas para comprar el bien o el servicio en cuestión.

Una vez que aparecieron las monedas, llegaron algunos problemas que llevó al replanteamiento para que continuasen en el comercio en forma de dinero, y es que muchas personas una vez que adquirían una moneda, la limaban o la recortaban para sacar el metal precioso que contenían.

Por ello, las autoridades que estaban emitiendo estas monedas tuvieron que cambiar la aleación, es decir, rebajar la acuñación asegurándose beneficios y no pérdidas. De esta manera empezaron a fabricarse monedas de muy baja calidad como podían ser de bronce o cobre para utilizarse en el día a día en el propio país. En cambio, las monedas de más calidad hechas con plata y oro fueron utilizadas más corrientemente fuera del país para dar valor y riqueza al pueblo.

Gracias a la aparición de las monedas en las ciudades, aparecen nuevas actividades, profesiones y especialistas en el manejo del dinero:

- Trapezita. Así se llamaban en Babilonia a los griegos que eran especialistas en labores de cambistas, haciendo pagos y recibiendo dinero para dárselo a sus clientes como préstamos.
- Krematistas. En Babilonia eran las personas especialistas en el intercambio de las monedas.
- Daneístas. Por lo general trabajaban junto a los trapezitas, quienes les contrataban para la colocación de depósitos de dinero.

También aparecen espacios como las casas comerciales, que a día de hoy son conocidos como: **Igibí la de Sippar** y **Marashu la de Nippur**.

En comparación con el día de hoy, en esas casas comerciales estaba prohibido el cobro de intereses por los préstamos que se otorgaban, excepto a los extranjeros (así lo estipulaba la ley de Moisés). Todo esto provocó la lentitud del desarrollo bancario, ya que

como apenas se generaban beneficios, no podían reinvertirse. Estas casas comerciales a su vez también controlaban el arrendamiento y la venta de casas y terrenos.

2.3 Dinero en papel. Ventajas e inconvenientes

El dinero de papel o billete surgió debido a la escasez de materiales para fabricar las monedas. Esto supuso un gran avance, sobre todo para las grandes transacciones comerciales. De esta forma y con este nuevo sistema de papel moneda, se evitaban las cargas de peso con las monedas en las rutas comerciales.

El papel moneda surge en China, entre los años 618 y 907 d.C., bajo la dinastía Tang. En aquella época la ruta comercial centrada en el negocio de la seda había mejorado notablemente, sobre todo en cuestiones de seguridad y de infraestructuras. Por este motivo, la afluencia cada vez era mayor, sustituyendo los grandes y pesados sacos de monedas por billetes o papel moneda. Esto facilitó enormemente el proceso de compra y venta.

Debido a la escasez de cobre, el uso del papel moneda se extendió en toda China durante el año 812 d.C. Fue entonces cuando se utilizaron los **pagarés** como depósitos de monedas (primer papel moneda del mundo). Estos pagarés estaban avalados oficialmente por la dinastía Zhang, siendo sustituidos por las monedas y pudiendo pagar con ellos.

Hasta el siglo X y durante la dinastía Song, no apareció el primer reglamento estatal para el uso del papel moneda en China. El material de los billetes y a pesar de lo que se cree, no era de papel, sino de una lámina derivada de la corteza del morol. Solían llevar la firma de algunos funcionarios del estado y eran muy simples y rudimentarios. Los funcionarios del Tesoro Imperial eran quienes estaban presentes para poder canjear este primer papel moneda por monedas. Más adelante, el gobierno fue quien acabó controlando los metales preciosos, de tal forma, que tuvo la posibilidad de imprimir más dinero y así hacer frente a los pagos.

Los primeros billetes del mundo fueron conocidos como jiaozi, pero pronto y debido a las falsificaciones, este tipo de billete acabó devaluándose, por lo que su valor era de un 10% con respecto al valor nominal a comienzos del siglo XI.

VI. *Ilustración. Primeras monedas en papel*



Elaboración por Dical

En cuanto a Europa, los billetes llegan mucho más tarde, en 1661 y en la ciudad de Suecia, siendo la persona que introdujo los billetes, un comerciante holandés llamado Johan Palmstruc, quien cuatro años antes había creado el Stockholms Banco, prometiendo el pago de la mitad de los beneficios que generase al rey Carlos X Gustavo. El banco era igual de exitoso que los otros que había en Europa, salvo que en éste se empezaron a emitir billetes que se entregaban a modo de recibo o resguardo a quien depositaba monedas, oro o plata. Fue muy exitosa la novedad de los billetes en Europa, ya que se estaban deshaciendo de mucho peso, ya fueran monedas o lingotes, por papeles que pesaban mucho menos, pudiéndose guardar mejor y teniendo el mismo valor de lo que depositaban.

Al ver tanta demanda, el banco comenzó a emitir demasiados billetes y a prestar más de lo que podía pagar sin garantía, por lo que en 1668 el banco colapsó y quebró, entonces el gobierno tuvo que hacerse cargo de la entidad y devolver el dinero reclamado a todos los que habían dejado depositado sus bienes. Desde entonces, al banquero Palmstruch le retiraron la licencia bancaria y fue acusado de fraude y condenado a muerte, aunque al final fue a prisión.

En cuanto quebró dicho banco, inmediatamente se volvió a abrir en el que estaba detrás de él el propio estado, el cual se llamó Riksbank, y que a día de hoy sigue operativo y es el banco central más antiguo del mundo con sede central en Estocolmo donde se siguen acuñando monedas y billetes suecos hasta la fecha.

Años más tarde y siguiendo la idea de los suecos del dinero de papel, se empezó a emitir en el resto de países europeos y con posterioridad en el resto del mundo. España no iba a ser menos y nació el papel moneda como medio para hacer frente a los pagos que originó la devastadora guerra de los siete años frente a Inglaterra para establecer el control por la colonia del Norte de América y la India.

En 1783 oficialmente empezó la emisión de billetes en España donde estaba gobernando Carlos III, hijo de Felipe V. El Banco Nacional de San Carlos, sería el primer banco oficial en la emisión del primer billete en España, que oscilaba valores entre 200 y 1.000 reales de vellón, que era la moneda que se usaba entonces.

VII. Ilustración. Primeros billetes oficiales en España



Elaboración por Tecnología Diaria

A pesar de la emisión de los primeros billetes oficiales en España que aparecieron en 1783, tres años antes Francisco Carrabús, un banquero francés que estaba instalado en el centro de España, concretamente en Madrid, ya negoció la emisión de esta nueva forma de pago, es decir, la del dinero en papel. Entonces ya en 1780 se emitieron los primeros billetes llamados “vales reales”, pero seis meses después y como consecuencia de la guerra, al originarse nuevos gastos, los vales reales bajaron su cotización en el mercado. Para solventar dicho problema tuvieron que subir su interés, teniendo un valor de medio real de vellón cada uno de los vales y desde entonces en el Banco de San Carlos se autorizó a emitir los billetes cuando se pudieran pagar en metálico y así evitar males mayores.

La lista de los primeros bancos en emitir papel moneda fueron los siguientes:

- Banco Nacional de San Carlos (1729 – 1829).
- Banco Español de San Fernando (1829 – 1846).
- Banco de Isabel II (1844 – 1847).
- Banco Español de San Fernando (1847 – 1856).
- Banco de España (1856)

Ventajas e inconvenientes del dinero de papel

Ventajas:

- Son muy ágiles de usar, gracias a su poco peso, ya que son de papel y de esta forma se podían acumular más sin ningún problema.
- Los billetes ocupan muy poco espacio por lo que se podían llevar más cantidades.
- Se usan para tener un valor mucho más alto que las monedas, por ello, con muchas menos unidades podías tener un valor mayor.
- Las falsificaciones en billetes es mucho menor, ya que es más fácil que sean identificados.
- Gracias a la presencia de los números de serie en ellos, se tiene mayor control

Desventajas:

- El mayor inconveniente es que su material es el papel, y gracias a eso la resistencia es muy baja y en seguida se puede romper.
- Es muy difícil que dure en el tiempo porque se puede dañar en condiciones normales e incluso se puede desgastar con el uso (de unas manos a otras).
- Susceptibles a degradaciones ambientales (agua, insectos).
- El fuego es su peor enemigo y como se queme, desaparece en cuestión de segundos.
- No es susceptible de limpieza en caso de estar manchado o sucio.

3 Nacimiento sistema financiero, y los instrumentos financieros

Los bancos aparecieron por seguridad para poder mantener las posesiones a salvo. Ya se vio algo parecido antes de que aparecieran los bancos, y fue con los egipcios, quienes usaban las pirámides para guardar los sarcófagos, pero también guardaban tesoros de gran valor.

VIII. Ilustración. Pirámides Egipcias



Elaboración por Creditea

Donde aparecieron los primeros bancos o casas del tesoro fue en Babilonia, siendo sus habitantes los primeros que dejaron sus depósitos en manos de hombres de confianza para que los custodiaran y quienes a su vez les exigían a éstos una pequeña parte del tesoro.

En estos bancos apareció el código de Hammurabi, el cual establecía que si un hombre daba oro, plata o cualquier otra cosa, debería mostrárselo a un testigo y establecer el contrato antes de realizar el depósito, y así evitar fraudes o estafas con mayor regularidad. Estos bancos además también empezaron a actuar como instituciones fiscales, por lo que empezaron a prestar sus propios fondos a cambio de un interés, es decir, además de guardar tu dinero actuaban como a día de hoy los bancos prestándote dinero.

Más tarde aparecieron los bancos modernos. Esto fue tras la conquista de Jerusalén en 1099 por las cruzadas y es que los peregrinos cristianos viajaban miles de kilómetros por toda Europa para llegar a la conocida Tierra Santa. Para hacer este viaje tan largo, los peregrinos necesitaban acceder a todos sus bienes de valor en cualquier sitio sin llevarlos consigo porque podían aparecer ladrones. Los hombres que les guardaban los bienes se hacían llamar templarios y un peregrino podía dejar su bien en una iglesia templaria de Londres por ejemplo y retirarlo en Jerusalén.

De esta forma se avanzó muchísimo en la economía, ¿quién habría imaginado que dejando dinero en tu ciudad y yendo a otra ciudad y en otro banco distinto podrías rescatar tus bienes? Pues desde aquí se logró, y permitía que los aldeanos pudieran viajar a otras ciudades en busca de nuevos mercados sin peligro a que por el camino le robaran todos sus tesoros.

Como ya hemos dicho anteriormente, el primer banco en España fue el Banco de San Carlos creado en 1783 por el francés Francisco Carrabús (quien tres años antes emitió por primera vez el papel moneda) y constituido por la Real Cédula de Carlos III. El

capital que empezó en el propio banco se formó gracias a la participación de la nobleza y de instituciones públicas como hospitales, cofradías y capellanías.

Esta entidad emitió por primera vez de manera oficial en España billetes llamados “vales reales” que equivalían a reales de vellón, que era la moneda que se estaba usando en esos momentos en España. Debido a la guerra los vales se depreciaron y tuvieron que subir el valor, es decir desde entonces cada vale subió su valor de reales de vellón y raíz de todo esto, el Banco de San Carlos cerró y dio vida a una nueva institución en 1829 el Banco Español de San Fernando. Este banco empezó una etapa con una deuda de unos 300 millones de reales de vellón que había dejado el banco de San Carlos y por ello, su actividad se centró en dar prestación de forma exclusiva al estado y no contar apenas con la prestación a sectores privados.

En 1844 España empezó un periodo de guerras internas e inestabilidad económica, por lo que se inició un proceso de pluralidad de emisión que se presenta en tres etapas:

- **Primera etapa** (1844 hasta 1856).

En 1844 se crearon dos nuevos bancos de emisión, el Banco Isabel II y el Banco de Barcelona. Estos dos bancos requerían la aprobación del Tribunal del Comercio, teniendo también el privilegio de la emisión de billetes, pero con supervisión y aprobación real. Estos bancos aparecieron por el mero hecho de no dejar que el Banco de San Fernando actuara como banco nacional, ya que iba a conseguirlo.

1847 fue un año de mucha angustia para la banca, ya que se vio como el banco de Isabel II quebró y tuvo que ser absorbido por el Banco de Fernando, y al año apareció otro banco en la ciudad de Cádiz.

En 1850 existían entonces tres bancos en España, el banco de Cádiz y el banco de Barcelona que actuaban como bancos de depósito y comerciales, además también eran emisores, y por último el banco de San Fernando que siguió como principal banco para emitir y ser banquero del gobierno.

- **Segunda etapa** (1856 – 1866).

Esta segunda etapa se caracterizó cuando la ley de bancos y sociedades de crédito se modificó para favorecer la ampliación de más bancos en España en las diferentes provincias del territorio. En 1864 se había creado 23 bancos provinciales y más tarde existían 36 sociedades de crédito.

Los 23 bancos instalados a finales de 1864 fueron los siguientes:

- Banco de San Fernando, creado en 1829.
- Banco de Isabel II, creado en 1844.
- Banco de Barcelona, creado en 1844.
- Banco de Cádiz, creado en 1846.
- Banco de España, creado en 1856.
- Banco de Málaga, creado en 1856.
- Banco de Valladolid, creado en 1857.
- Banco de Santander, creado en 1857.
- Banco de Bilbao, creado en 1857.
- Banco de Sevilla, creado en 1857.
- Banco de la Coruña, creado en 1857.
- Banco de Zaragoza, creado en 1857.
- Banco de Jerez de la Frontera, creado en 1860.
- Banco de San Sebastián, creado en 1862.
- Banco de Burgos, creado en 1863.
- Banco de Reus, creado en 1863.
- Banco de Pamplona, creado en 1864.
- Banco de Oviedo, creado en 1864.
- Banco de Tarragona, creado en 1864.
- Banco de Palencia, creado en 1864.
- Banco de Vitoria, creado en 1864.
- Banco Balear, creado en 1864.
- Banco de Santiago, creado en 1864.

Durante esta etapa hubo un crecimiento en general de todos los negocios del país, entre ellos, la gran inversión en la red ferroviaria. A finales de 1863, los continuos enfrentamientos como la guerra de Estados Unidos y continuados conflictos en el continente europeo, provocaron un incremento de los tipos de interés y empezaron la suspensión de pagos de la compañía general de crédito, originando así en 1866 la crisis bancaria. Además, la red ferroviaria no iba como era de esperar, por lo que no pudieron cubrir el pago de los intereses comprometidos a los bancos que les habían financiado.

- **Tercera etapa** (1866 – 1874).

Tras la crisis bancaria llegó un periodo de pluralidad de emisor, es decir, la ley de 19 de Octubre en 1869 declaraba la libertad para la creación de bancos territoriales y de sociedades de crédito, eso sí, dicha ley prohibía la competencia bancaria en las plazas donde todavía había bancos emisores antiguos a pesar de la libertad de la creación de bancos.

En 1873 hubo una revolución que acabó declarando a España como república, pero no duró mucho, ya que en 1874 un pronunciamiento militar restauró la monarquía con representación de Alfonso XII, hijo de Isabel II, la anterior reina. Desde entonces surgieron nuevas necesidades, por lo que el nuevo ministro de hacienda creó un decreto que convirtió al Banco de España en un banco nacional de emisión para monopolizar la circulación de lo que se emitía. Al resto de bancos de España que se habían creado con anterioridad se les propuso dos cosas, o perder todo su privilegio que tenían y continuar siendo bancos comerciales o ser absorbidos por el Banco de España. Tras este ultimátum, solo fueron cinco bancos los que decidieron continuar como independientes, que fueron los bancos de Tarragona, Reus, Barcelona, Bilbao y Santander.

IX. Ilustración. Banco de España



Elaboración por Hbancaria

Una vez finalizadas las tres etapas que vinieron tras las guerras y crisis, comienza el siglo XX, donde se instauró un crecimiento económico y financiero. Hubo grandes cambios en los que llegó el retorno de capitales americanos, fundándose el Banco Hispano Americano, creado por empresarios españoles en América. Además llegó una nueva oleada de fundación de bancos (unos 50) repartiéndose prácticamente por todo el terreno geográfico nacional. Además, el Banco de España fue el primero en ampliar su red y empezó a contar con un amplio número de sucursales, haciendo un total de 61 en 1912. Gracias a este hecho el Banco de España fue creciendo, extendiéndose por todo el territorio.

3.1 Letras de cambio. Ventajas e inconvenientes

Más tarde, en Italia, en el siglo XII apareció lo que a día de hoy se conoce como letras de cambio, las cuales son un documento mercantil vinculado al contrato de cambio de monedas entre cambistas cuando las comunicaciones no eran rápidas ni seguras. Por lo que este documento garantizaba que el deudor iba a pagar al acreedor sin ningún problema.

X. Ilustración. Primeras letras de cambio



Elaboración por el Economista

¿Cómo funcionaba realmente una letra de cambio? El comerciante entregaba el dinero a un cambista (persona que se encargaba de ser el mediador) de una plaza, y éste a su vez emitía un documento mercantil (imagen anterior), el cual reconocía ser el mediador y que había recibido unos fondos y prometía entregarlos en otra plaza.

Añadir, que en el documento además de constar la obligación de pagar a la persona en cuestión, también se añadía la moneda usada y cuál sería su equivalencia y el plazo y el lugar estipulados.

En el siglo XVI la letra de cambio evolucionó y dejó de ser un contrato de cambio para convertirse en un medio de pago. Este cambio se llevó a cabo gracias a la aparición de la cláusula a la orden y de la fórmula del endoso. El primero lo que origina es que se pueda ceder el crédito cambiario a personas ajenas al contrato y el segundo nos indica que es el medio legal para desplazar el crédito del primer tomador a una nueva persona elegida por él, es decir, el vendedor que recibía una letra de cambio del comprador, a su vez él podía utilizarla para pagar él a otro acreedor hasta que llegara el vencimiento de la letra.

Gracias al endoso, con una sola letra de cambio los comerciantes podían liquidar entre ellos sus numerosas deudas sin tener que recurrir a las monedas o al dinero en papel. Por ello con el incremento del comercio la letra de cambio fue utilizada como un instrumento de pago cualquiera, en la que empezó a sustituir al dinero en metálico como podían ser las monedas o los billetes.

Ventajas e inconvenientes de las letras de cambio

Ventajas:

- Con las letras de cambio se podían pagar enormes cantidades con tan solo un “papel”, el cual es el contrato mercantil.
- No tenían que llevar dinero encima, y aun así podían comprar bienes o servicios.
- El propio acreedor que esperaba ser pagado, podía pagar a otro acreedor con la misma letra de cambio.

Desventajas:

- No se disponía de liquidez en el momento. Es decir, lo que recibías era un contrato en el que el acreedor se obligaba a pagarte, pero no en el mismo momento de la operación.
- Al ser un contrato y no disponer del dinero en el mismo momento corrías el riesgo de que no te fueran a pagar o fuera un estafador.
- Tenía que haber de por medio un cambista que diese por válida la operación.

Por otro lado, como sabemos, las letras de cambio tienen una fecha de vencimiento, y existen cuatro tipos de vencimiento.

- **Letras giradas a día fijo:** Vencen en el día establecido por la letra.
- **Letras liberadas a la vista:** Vencen al año siguiente de la fecha que fue librada. Pero el librador podrá acortar ese plazo.
- **Letras giradas a un plazo desde la fecha:** Vencen el día que se cumpla el día señalado, a partir de la fecha de la letra.
- **Letras libradas a un plazo desde la vista:** Vencen a un plazo que se determinará desde la fecha de aceptación.

3.2 Cheque. Ventajas e inconvenientes

A mediados del siglo XVIII aparecieron los cheques, que aparentemente son muy parecidos a las letras de cambio, solo que éstos son emitidos por los bancos.

La aparición de los cheques se origina gracias a la consecuencia de una decisión de la monarquía de Inglaterra y quien concedió en exclusividad el privilegio de emitir billetes al banco de Inglaterra, prohibiéndoselo al resto de bancos operativos.

Estos bancos que fueron excluidos se vieron perjudicados porque no podían emitir los billetes y dárselos a sus clientes a cambio de depósitos en metálico que habían

recibido. Por todo esto, aparecieron los cheques como forma de sobrevivir y seguir operando en el mundo financiero. Es decir, los deudores debían escribir la cantidad a cobrar por el acreedor, y estos llevaban el cheque al banco y allí le extraerían al deudor la cantidad puesta en el cheque para dársela al acreedor.

Los primeros cheques eran manuscritos como las letras de cambio, porque los escribían y los hacían la gente de la calle, no una institución bancaria. Por ello según fue cogiendo más fuerza y reconocimiento este método de pago, los cheques empezaron a aparecer en formato impreso.

XI. Ilustración. Cheques en forma de impreso



Banco Financiero - Banco Financiero - Banco Financiero - Banco Financiero - Banco Financiero - Banco Financiero - Banco Financiero - Banco Financiero - Banco Financiero - Banco Financiero
BANCO FINANCIERO S.A. <u>Arequipa</u> Lugar <u>11/09/2010</u> Día / Mes / Año S/. <u>3,800.00</u>
Banco Financiero - Banco Financiero - Banco Financiero - Banco Financiero - Banco Financiero - Banco Financiero - Banco Financiero - Banco Financiero - Banco Financiero - Banco Financiero
<u>12345678 9</u> <u>001 123</u> <u>1234567890</u> <u>29</u>
Páguese a la Orden de: <u>Miguel Ángel González Urquiza</u>
La suma de: <u>Tres mil ochocientos con 00/100</u> Nuevos Soles
CHEQUE DE GERENCIA <u>[Firma]</u> Firma (s) <u>[Firma]</u>
No escribir ni firmar debajo de esta línea, espacio reservado para los datos electrónicos GERENTE GENERAL DEL BANCO FINANCIERO S.A.
N° 123456789 001 123 1234567890 12345678901

Elaboración por Oro Información

Con el tiempo los cheques fueron regulados por el Banco de España, y se crearon diferentes tipos, que se ven a continuación:

- **Cheque conformado.** En este cheque aparece siempre la palabra conforme, y la entidad bancaria responsable de pagar al beneficiario asegura que el emisor tiene fondos.
- **Cheque cruzado.** Tiene dos barras paralelas en la cara del interior, y es un cheque nominativo y tiene que ser cobrado en cuenta y nunca en efectivo.
- **Cheque nominativo.** Únicamente lo podrá cobrar la persona o empresa que aparezca como beneficiario, originando más seguridad.
- **Cheque al portador.** Podrá cobrarlo cualquier persona que lo tenga en su poder, por ello puede presentar problemas de seguridad.
- **Cheque del viajero.** Son emitidos por las entidades bancarias, y estipulan que el beneficiario podrá pagar en establecimientos si lo aceptan.

Este medio de pago dio mucha utilidad en esa época por la poca emisión de billetes y la gran facilidad de manipulación al no ser nada pesados, pero con el tiempo han ido dejando de usarse por la aparición de medios de pago más cómodos como las transferencias bancarias que se verán a continuación.

A día de hoy en pleno 2022, Europa empieza a decir adiós a este método de pago y ya son actualmente hasta 15 países los que han eliminado este pago, como son:

- ✓ Bulgaria.
- ✓ Chequia.
- ✓ Dinamarca
- ✓ Estonia.
- ✓ Croacia.
- ✓ Letonia.
- ✓ Lituania.
- ✓ Luxemburgo.
- ✓ Hungría
- ✓ Países Bajos.
- ✓ Polonia.
- ✓ Eslovenia.
- ✓ Eslovaquia.
- ✓ Finlandia.
- ✓ Suecia.

España podrá ser uno de los siguientes países que decidan eliminarlos por completo, ya que este medio de pago no llega ni al 2% de los diferentes medios de pago más utilizados.

Ventajas y desventajas del cheque.

Ventajas:

- Suple al billete cuando había escasez de emisión en los bancos.
- Al ser un manuscrito o impreso, es ligero y por tanto, muy fácil de transportar.
- Se considera líquido al igual que el efectivo, ya que te sirve para realizar pagos en cualquier momento.
- Los cheques bancarios dan la seguridad de que el dinero estará cuando lo decidas cobrar.

- Si el cheque es nominativo te brinda mucha seguridad, ya que puedes ir por la calle con mucho dinero encima, pero a la vez no te pueden robar ese dinero.

Desventajas:

- Cuando el cheque es al portador corres el riesgo de perderlo o que sea robado y que lo cobren por ti.
- La cuenta corriente del emisor debe tener el dinero necesario en el momento de que el beneficiario vaya a cobrarlo al banco, de lo contrario no se hará el abono correspondiente.
- Es muy fácil que se extravíe.
 - Se puede dañar o deteriorar con facilidad, al tratarse de un manuscrito o impreso.

3.3 Sistema Hawala. Ventajas e inconvenientes

Es un sistema o una modalidad de transferencias de dinero alternativo al resto, en el que la operación no requiere el traslado físico o material entre el emisor y el receptor.

Este sistema apareció por primera vez en el sur de Asia, específicamente en la India. Este sistema se empezó a dar uso sobre todo con las personas de oriente que emigraron a occidente (Estados Unidos o el oeste de Europa) quienes fueron en busca de trabajo poder mandar dinero de vuelta a su familia. Más tarde predominó especialmente en la comunidad islámica.

Por otro lado, la expansión de este sistema se recoge para dar coberturas de zonas menos pobladas o industrializadas, en las que la población históricamente no ha tenido acceso a alternativas bancarias habituales.

Para llevar a cabo estas transferencias de dinero, debe de haber unos intermediarios, es decir, si una persona de Estados Unidos quiere enviar un dinero a su familia y se encuentra en la India, ésta deberá contactar con un hawaladar de Estados Unidos y éste a su vez contactará con otro hawaladar de la india, al que le proporcionará los datos de la operación (cantidad de envío, moneda de origen y código identificativo). Es decir, los comerciantes del Hawala tenían la obligación de llevar un diario para así poder registrar todas las operaciones en sus cuentas.

A los hawaladares había que pagarles una comisión que podía ser en efectivo o con bienes y servicios, y a su vez él tenía que realizar el trabajo a raja tabla, ya que el

que no mantuviera el acuerdo contractual perdería su honor como hawaladar y sería excomulgado de la red.

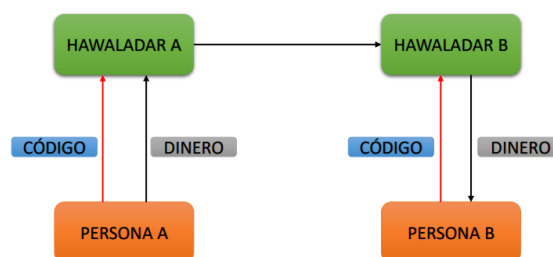
¿Y cómo funciona exactamente?

Supongamos que Lucas tiene que enviar 200\$ a Pedro, que vive en un pueblo de Asia. Lucas se acercará al hawaladar de su pueblo, y le dará los 200\$ que quiere que reciba su amigo Pedro, junto con los detalles de la transacción (nombre del destinatario, ciudad, contraseña, etc). Una vez realizado el primer paso, el hawaladar del pueblo de Lucas se pondrá en contacto con un hawaladar del pueblo destinatario, al que le pedirá que entregue a Pedro los 200\$ siempre y cuando escriba la contraseña. Entonces el hawaladar de Asia dará el dinero a Pedro, menos la comisión y luego se encargará de que el hawaladar de Lucas le entregue el dinero, es decir, es como un adelanto para que sea un medio de pago rápido y veloz.

Por otro lado, este sistema de medio de pago, pasó a ser un método para hacer un lavado de dinero, ya que al no existir registros oficiales y por tanto, al no poder rastrear el dinero que se transfiere, esto garantiza el anonimato de las transacciones. Por este motivo, son muchos los terroristas que usan este medio para transferir dinero de un lado a otro, siendo difícil el poder descubrirles, ya que la mayoría de veces se les ha detenido por el rastreo del movimiento del dinero, al ser financiados para comprar armas y comida. También lo usaron los políticos corruptos para evadir impuestos y ocultar sus riquezas.

Más adelante, este sistema quedó a un lado debido a la aparición masiva de los bancos por todo el mundo, y al empezar a utilizarse las transferencias como método de pago.

XII. Ilustración. Modelo sistema de Hawala



Elaboración por Tecnología Diaria

Ventajas e inconvenientes del sistema Hawala.

Ventajas:

- El traslado del dinero no requiere de traslado físico o material entre el emisor y el receptor, por lo que se podía enviar dinero de un país a otro con muchos, aunque existiesen muchos kilómetros de distancia.
- El espacio de tiempo de la transferencia es relativamente rápida al no contar con un transporte físico.
- Es un sistema que facilita la transferencia anónima, pues no obligaba a realizarse identificaciones de los intervinientes.

Desventajas:

- Los hawaladares cobran una comisión en forma de ganancias de la operación.
- Las cantidades movidas con este sistema no están registradas, lo que hace mucho más difícil su control y que sean detectables por parte de las autoridades.
- Al ser un sistema para transferir dinero de un país a otro, también tiene lugar un cambio de divisas, por lo que no siempre que se transfiere una cantidad, será la misma que se espera.

3.4 Tarjetas bancarias. Ventajas e inconvenientes

Más adelante y muy cerca del día de hoy, en 1949 tuvo lugar una cena de negocios en New York, donde allí ocurrió algo que a día de hoy nos ha pasado muchas veces por olvido, pero en 1949 ocurrió por falta de recursos.

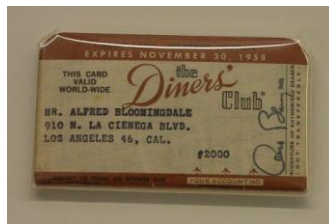
Les pongo en situación, Nueva York, una noche de negocios reunida gente muy importante, tales como Frank McNamara (director de la corporación de crédito Hamilton), Ralph Sneider (su abogado), y el heredero Alfred Bloomingdale. En aquella noche les pasó lo que le podría haber pasado cualquier otra persona, y es que a Frank McNamara, como anfitrión, le tocaba pagar e invitar a todos, pero se le había olvidado la cartera en casa con todo el dinero para hacer frente a la cuenta. El muy astuto Frank llamó a su esposa para que le trajera su billetera para no quedar como moroso y después del mal rato que pasó en esa cena, cuando llegó a casa puso su cerebro en funcionamiento para intentar como podría solucionar lo ocurrido o situaciones similares.

Frank trabajaba en el sector financiero y después de darle vueltas a este asunto, se le ocurrió la brillante idea de crear una tarjeta que acreditara al portador en una tienda

o negocio. Funcionaba de tal forma que el negocio aceptaba la deuda del portador/cliente y se la pagaría el emisor de la tarjeta. En dicha operación estaba pactado que tanto el comercio como el portador pagaban intereses al emisor de la tarjeta.

Frank en recuerdo a lo sucedido, llamó a esta tarjeta The Dinner's Club (El club de los que van a cenar). Esta tarjeta era como una tarjeta de visita a día de hoy, ya que era de cartón.

XIII. Ilustración. Tarjeta The Dinner's Club



Elaboración por Comercio Exterior

Esta tarjeta revolucionó a la gente adinerada de New York, y ya a principios de 1950 habían emitido 200 tarjetas que tenían validez en tan solo 14 restaurantes de la ciudad. A finales de año creció por 100 y ya había más de 20.000 tarjetas y eran más de 1000 restaurantes en los que tenían validez.

Desde entonces, la tarjeta de crédito se convirtió en un negocio más allá de pagar cenas en restaurantes, por lo que el resto de bancos se pusieron manos a la obra. En 1958 el Bank of America emitió su tarjeta de crédito conocida como BankAmericard para clientes de clase media y pequeños y más adelante se convertiría en la actualmente conocida VISA.

El inicio de la emisión de estas tarjetas no fue el esperado, ya que acabó siendo un gran error el confiar dinero provocando tasas de morosidad superiores al 20% y un fraude sin frenos, pero al final resultó ser un éxito con mayor seguridad en las operaciones.

XIV. Ilustración. Tarjeta de Bank of América



Elaboración por Comercio Exterior

En España llegó la primera tarjeta de crédito en 1960 que venía del extranjero. Y ya en 1971 la tarjeta de crédito la emitió el Banco de Bilbao, en concreto el banquero Carlos Donis de León, tras una alianza junto con BankAmericard. En 1978 la entidad emitía su primera tarjeta VISA, y ya en 1986 se incorporó la conocida hasta hoy como Mastercard. A día de hoy en 2022, 51 años después, el número de tarjetas emitidas ascienden a más de 10 millones de unidades.

XV. Ilustración. Tarjeta del Banco Bilbao por BankAmericard



Elaboración por Comercio Exterior

Las tarjetas bancarias han ido evolucionando año tras año su tecnología con respecto a las primeras que se crearon. El ingeniero Forrest Parry de IBM inventó la banda magnética para colocarla en la parte posterior de las tarjetas bancarias y así los clientes pudieran pasar la tarjeta por un terminal de punto de venta (tpv) y poder obtener la información.

Estos avances tecnológicos que originan que sea todo mucho más fácil se iba a poner en contra de todos, porque también sería más fácil para los estafadores. Lo más fácil es que los clientes perdieran su tarjeta o se la robaran y los estafadores pasaran la tarjeta por estos terminales para robarles, y en casos más complejos desarrollaron un proceso para desviar la información de la tarjeta con su propio terminal. Por ello, se empezó a indagar en una evolución de las tarjetas, pero no sólo para un uso más fácil, sino para tener mayor seguridad.

En 1984 se empezaron a incorporar microprocesadores para que fueran leídas por terminales más complejos, y más tarde se empezó a incorporar un pin en la tarjeta para tener mayor seguridad. En 1996 llegó el mayor avance con las tarjetas bancarias y con sus chips, ya que se produjo la llegada de los sistemas de pago sin contacto. Gracias a este método, los chips se podían leer con tan solo acercarlo al terminal de punto de venta.

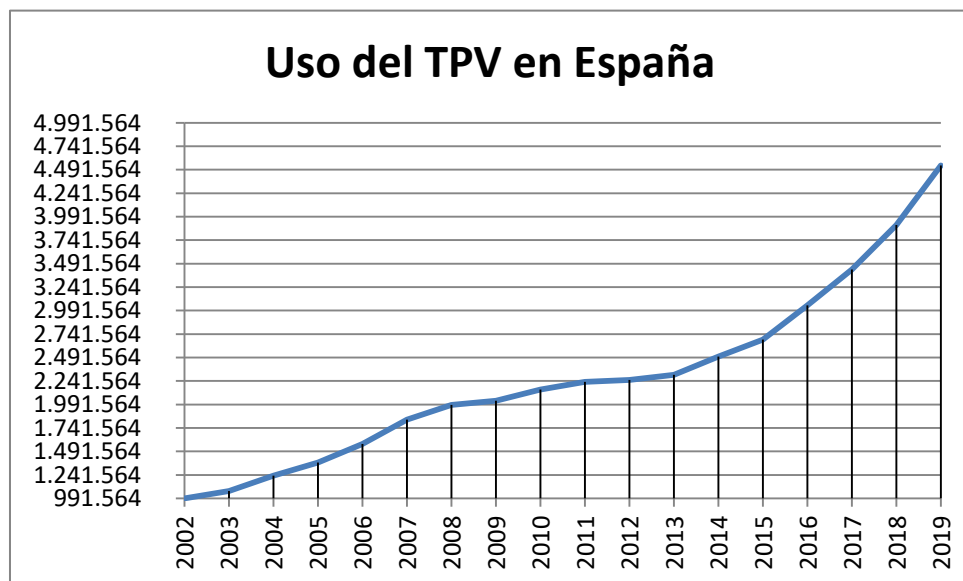
XVI. Ilustración. TPV por contacto



Elaboración por el Economista

Los terminales de puntos de venta que permiten el pago con las tarjetas de crédito, incluso con los dispositivos móviles que veremos más adelante, han inundado la sociedad con su uso, subiendo de forma muy rápida el número de operaciones que se utiliza, y debido a esto, perdiendo potencial el dinero en metálico.

XVII. Ilustración. Uso del TPV en España desde 2002



Elaboración propia (por BBVA)

En el gráfico anterior podemos ver la evolución del uso de los terminales de punto de venta en España únicamente, y es que a día de hoy, en muchas ocasiones se utiliza para hacer un simple pago de 1€, por el mero de hecho de que es lo más cómodo, sin necesidad de tener que salir llevando dinero en efectivo encima.

Ventajas e inconvenientes de las tarjetas de crédito.

Ventajas:

- No se tenía la necesidad de llevar dinero encima.
- Era muy ligera y se podía guardar en cualquier lado.
- Gracias a la tarjeta de crédito, con sus avances, podías usarla en numerosos sitios ajenos a tu ciudad o país.
- Podías hacer frente a cualquier pago sin miedo a quedarte sin dinero en metálico.

Desventajas:

- En un principio, no eran muy resistentes, ya que se trataban de tarjetas de crédito hechas de cartón, como si fueran tarjetas de visita, pudiéndose estropear con facilidad por el uso de las mismas, o con el agua.
- Al ser una forma de pago muy innovadora y nueva, no todos los negocios disponían de los medios adecuados para poder cobrar a través de ellas.
- El uso de las tarjetas de crédito traían consigo unas comisiones que había que pagar entre las dos partes (comercio y cliente) al que la emitió.
- Podías perder la tarjeta y el que la encontrase te podía robar mucho dinero, ya que accedía a todo tu patrimonio del banco.

4 Evolución del comercio internacional. Swift

En el año 2010 Chris Lattner comenzó con la idea de encontrar un lenguaje a nivel mundial para poder facilitar las transferencias internacionales y velar por su seguridad. En 2014 es cuando **Swift** fue presentado al mundo en el Apple World Wide Developers Conference, fue tan brillante la idea y con iniciativa que la propia marca Apple se puso a disposición de los creadores del lenguaje para poder llevar a cabo el proyecto.

De esta forma comenzó una evolución del comercio internacional dando así la capacidad de conectar a diferentes países para realizar transferencias internacionales. Apareció por primera vez en 239 bancos de 15 países diferentes con la intención de facilitar los procesos de pagos que hasta la fecha resultaban francamente complejos. De esta forma empezarían a ser más rápidos, fáciles y seguros. A día de hoy, SWIFT está integrado en más de 200 países y territorios, con más de 11.000 entidades.

Además hoy en día para domiciliar un pago o para llevar a cabo una transferencia, nos piden el código IBAN de la cuenta bancaria y si además este movimiento se realiza

fuera de la Zona SEPA, es decir, fuera del ámbito europeo, entonces también es necesario el código Swift (Society for WorldWide InterBank Financial Telecommunication) el cual nos permite conocer a la entidad financiera con la que se va a llevar a cabo la operación.

Al código SWIFT también se le conoce como BIC (Código de Identificación Bancaria). Cada entidad cuenta con un único código que identifica la entidad, el país al que pertenece, así como la localidad. Está compuesto por una serie de entre 8 y 11 dígitos.

- Los cuatro primeros caracteres identifican el banco
- Los dos siguientes caracteres identifican el país
- Los dos siguientes caracteres identifican la localidad
- Los dos últimos dígitos identifican la sucursal u oficina en concreto

XVIII. Ilustración. Códigos Swift en España

Código	Entidad bancaria	Código	Entidad bancaria
CAGLESMM	Abanca Corporación Bancaria	CCRIES2A	Cajamar Caja Rural
BBVAESMM	BBVA	CITIES2X	Citibank España
CGDIESMM	Banco Caixa Geral	DEUTESBB	Deutsche Bank
CECAESMM105	Banco Castilla-La Mancha	EVOBESMM	Evo Banco
BSABESBB	Banco de Sabadell	CAZRES2Z	Ibercaja Banco
BFIVESBB	Banco Mediolanum	INGDESMM	ING
BSCHEMM	Banco Santander	BASKES2B	Kutxabank
CAHMESMM	Bankia	CECAESMM	Liberbank
BKBKESMM	Bankinter	BESMESMM	Novo Banco (Sucursal en España)
BARCESMM	Barklays Bank S.A.	OPENESMM	Open Bank S.A.
CAIXESBB	Caixabank	UCJAES2M	Unicaja Banco
CLPEES2M	Caja Laboral Popular C.C.		

Elaboración por BBVA

En esta tabla podemos ver los códigos de cómo se identifican las entidades bancarias en concreto las de España.

Para poder llevar a cabo el intercambio de esta información, contamos con una plataforma de mensajería SwiftNet que facilita estas comunicaciones, teniendo cuatro servicios:

- **FIN:** Se trata del servicio de mensajería más antiguo. Con el intercambiamos mensajes individuales en formatos estándar, aceptados por toda la comunidad financiera.
- **InterAct:** Este servicio es más flexible y permite intercambiar mensajes de forma privada.

- **FileAct:** Con este servicio, se facilita la transferencia de archivos, por ejemplo, el envío de grandes lotes de pagos internacionales.
- **WebAccess:** Gracias a este servicio, los usuarios navegan por las páginas web financieras de forma segura.

Cada año se van batiendo records con respecto al volumen de mensajes registrados: En 2021, 42 millones de mensajes FIN fueron intercambiados por las entidades financieras, ya un 11,4% más que en 2020.

Expertos financieros aseguran que SWIFT es un elemento imprescindible, debido a la seguridad y la confianza que nos prestan, donde los bancos de un país representan a bancos extranjeros, permitiéndoles operar en prácticamente cualquier país, sin necesidad de estar presente en él o sin la necesidad de tener relaciones establecidas con todos los bancos mundiales.

El pertenecer a esta red es crucial, para que todas las transacciones económicas internacionales de un país se lleven a cabo sin ningún tipo de problemas y de forma automatizada.

Si no perteneciésemos a esta Red, las operaciones se deberían de llevar a cabo de forma manual, con sistemas tales como fax, siendo este método más complejo, aumentando el coste y los riesgos, pudiendo ocasionar a las entidades el rechazo de llevar a cabo estas transacciones. También puede conllevar la posible pérdida de los bancos que centralizan y gestionan todos los pagos referidos a un determinado mercado. Estas entidades podrían negarse al procesamiento manual de los pagos, para no afrontar los riesgos de perder la automatización.

En la actualidad, se están estudiando nuevos proyectos innovadores para que estos procesos aún sean más cortos. En 2018 se lanzó SWIFT gpi, siendo éste un servicio el cual permite procesar de forma más los pagos, dando detalles de principio a fin y pudiendo ofrecer mayor información al respecto. A nivel mundial, BBVA fue uno de los diez primeros bancos a nivel mundial en unirse a este proyecto, liderando su implantación en España, México, Perú y Turquía.

Más tarde, en 2021 BBVA también fue uno de los primeros bancos en implantar SWIFT Go, un proyecto con el que podemos enviar pagos de bajo importe a otro país con rapidez, seguridad y con total transparencia. Esto se llevó a cabo por la necesidad de contar con un método de pago rápido por parte de particulares y pymes para las operaciones y compras “online” en otros países.

Además de las principales ventajas de rapidez y seguridad que trae consigo el lenguaje Swift y otras:

Ventajas;

- **Facilidad de escalar el producto y el equipo.** Es un lenguaje que está preparado para que en el futuro se pueda ampliar e implementar nuevas características o funciones que sean beneficiosas.
- **Disminuye el uso de la memoria.** Cuando se abre una aplicación, utiliza muchos códigos de terceros (marcos o bibliotecas de código abierto), provocando de esta forma que Swift no tenga que almacenar con totalidad las copias de todos sus archivos.
- **Proceso de desarrollo rápido.** Al ser un lenguaje tan sencillo, limpio y expresivo, swift es más fácil de leer. Todo esto significa que se necesitan menos códigos para realizar la misma tarea que con el lenguaje ObjectiveC (lenguaje predecesor de Swift).
- **Seguridad.** Además destaca por su fuerte seguridad, gracias a su sistema de codificación y manejo de errores. El ciclo de retroalimentación es muy corto lo que provoca ver los errores al instantes y corregirlos sobre la marcha reduciendo el tiempo y esfuerzo en reparaciones.

5 Encuesta nacional sobre el uso del efectivo

“La encuesta que vamos a ver a continuación no es propia, es fuente del Banco de España Eurosistema, por el departamento de emisión y caja pública desde el 12.07.2021 con resultados del 2020.

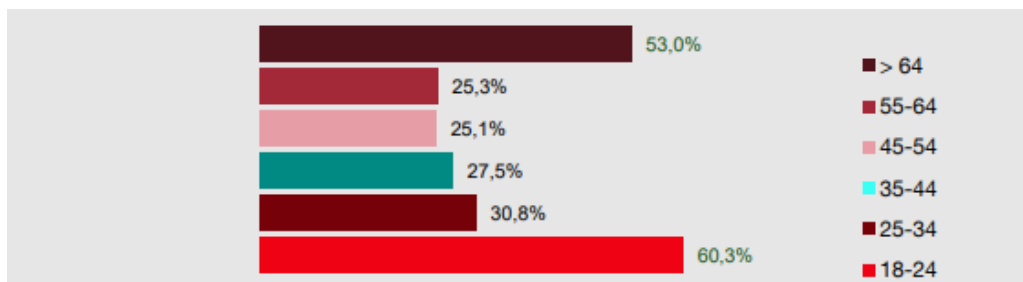
5.1 Uso del efectivo y los motivos de su elección

Según la encuesta, el 35,9 % de los ciudadanos manifiestan que su medio de pago más habitual en la vida cotidiana es el efectivo, y un 37,5% (un poquito más alto), en municipios que no superan los 100.000 habitantes. Por otro lado el 54,1% de los ciudadanos se decanta por la tarjeta de crédito como medio de pago más habitual.

Respecto a los establecimientos (bares, restaurantes, supermercados) un 36,2% prefiere el efectivo y un 64,8% prefiere las tarjetas de crédito.

Claramente estas preferencias de pago dependen mucho de la edad de la persona.

XIX. Ilustración. Preferencia del efectivo como medio de pago (por tramos de edad)



Elaboración por Banco de España Eurosistema

El primer tramo de edad de la adolescencia está predominado más por el uso del efectivo por la comodidad, la rapidez, y la sencillez al igual que el último tramo de edad a partir de los 64 años. Respecto a los tramos intermedios el efectivo es menos utilizado.

5.2 Aceptación del efectivo

La aceptación del efectivo en los establecimientos está recogida en un 99,3%, es decir en casi todos se acepta el efectivo. El 93% aceptan las tarjetas de débito y el 82% de las tarjetas de crédito, y el 50% acepta pagos con móviles.

Además el 84% de los establecimientos no impone ningún mínimo para pagar con tarjeta y el 16% mantiene un pago mínimo para su uso de 11€.

5.3 Efectos de la pandemia COVID-19

Como todos sabemos el COVID-19 llegó a principios del año 2020 y con ello muchas inseguridades en las personas. Una de ellas fue el uso de efectivo, debido a que en cuestión de 1 día podría haber pasado por muchas manos, lo que supondría una exposición más grande a la enfermedad. Desde entonces un 2,5% de la población declaró que dejaron de usar por completo el efectivo por prevenir.

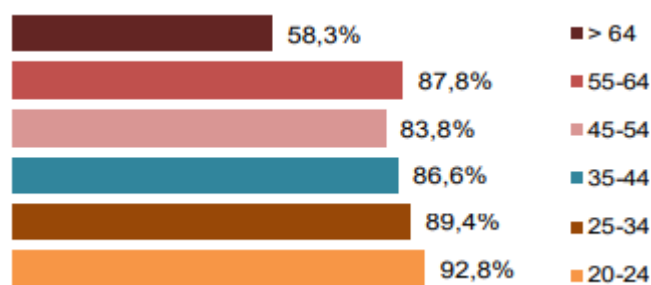
5.4 Hábitos de uso y tendencia

La mayor parte de las personas compaginan los medios de pago dependiendo de la cantidad que se vayan a gastar, y esto es porque el 88,5% de la población lleva como mucho 5 billetes lo que supone que el 70,6% no lleven más de 50€ en la cartera. De esta manera cuando el precio de un bien o servicio supera los 50€ dejan de lado el efectivo para usar otros medios de pago.

5.5 Medios de acceso al efectivo y servicio de las entidades de crédito.

La retirada de efectivo nuevo puede realizar de dos formas, a través de un cajero automático, que es el medio más habitual por parte de los ciudadanos (un 84%) y entre ellos el 42,4% lo utiliza al menos una vez por semana. La otra forma de retirar dinero en efectivo son las ventanillas bancarias, que cada vez es la forma menos utilizada (un 13%).

XX. Ilustración. Población que no acude a por efectivo a una ventanilla bancaria



Elaboración por Banco de España Eurosistema

Como observamos en la gráfica anterior el uso de la ventanilla aumenta cada vez más cuando somos mayores, por el hecho de que los mayores son los que menos saben utilizar las tecnologías y los que realmente usan para casi todo el dinero en efectivo.

6 Transformación digital en los medios de pago.

Después de las primeras tarjetas de crédito, aparecen los pagos digitales y ello gracias a la aparición de internet.

En 1962 comienza el inicio de unas investigaciones por parte de ARPA (Advanced Research Projects Agency) vinculada al departamento de defensa de los Estados Unidos. Esta agencia se creó en primer lugar como respuesta a los desafíos tecnológicos y militares de la URSS. Más adelante, Paul Baran, uno de los investigadores más exitosos del gobierno de los Estados Unidos, creó un sistema de comunicaciones mediante computadoras conectadas a una red descentralizada. A finales de 1969 se consigue que cuatro universidades americanas estuvieran interconectadas entre sí, entre ellas destacaba la UCLA (Universidad de California de los Ángeles) y SRI (Instituto de investigación de Stanford) y a esta red entre las cuatro universidades se la conoció como

ARPANET, siendo el principal objetivo de la red, el de mantener la comunicación en caso de guerra con una red que fuera imposible de bloquear por el enemigo.

En 1983 es el año en el que se hace referencia a la aparición de internet, que fue cuando el departamento de defensa de los Estados Unidos en su red Arpanet instauró el protocolo TCP/IP creando así la red Arpa Internet. Con el paso del tiempo se abrevió y se llama como a día de hoy, internet.

En 1991 apareció en internet la World Wide Web (red informática mundial), y comienza la venta de bienes y servicios a través de este nuevo canal de comunicación.

Una de las pioneras fue la empresa Peapod fundada en Evanston en 1989 por los hermanos Andrew y Thomas Parkinson. Esta empresa ofrecía la opción de comprar comestibles a través de un ordenador en casa, que al principio solo había conectados un millón de ordenadores, pero a mediados de la década de los 90 ya se contaba con más de 10 millones de ordenadores conectados.

A partir de aquí empezaron a funcionar masivamente los pagos digitales con el propio ordenador y más adelante con la aparición de otros dispositivos móviles como son los móviles, tablet, portátiles, etc.

Todos estos pagos se conocen como comercio electrónico o sistema de pago en línea, que es un sistema de pago para transacciones a través de internet. El comercio electrónico se crea como un nuevo canal de medio de pago económico y con un alcance en todo el mundo las 24 horas de los 365 días del año, y esto sin gastos por comisión. La mayor parte del comercio electrónico consiste en la compra y venta de servicios o productos entre personas y empresas, aunque también puede darse de empresas a empresas en muchas ocasiones, (entre proveedor, minoristas, mayoristas, etc.).

A día de hoy es un método que lo usa mucha gente, llegando a haber creado una revolución mundial y es que aproximadamente en España en 2020 el 23% de las compras totales se realizaron a través de internet, es decir casi 1 de cada 4 compras es a través del comercio electrónico. Todo esto se debe a las numerosas ventajas que tiene, pudiendo comprar un producto o servicio, en cualquier parte del mundo sin la necesidad de moverte del sofá de casa. Este porcentaje con los años irá subiendo, porque habrá más gente que domine las plataformas de internet y además porque muchas tiendas cerrarán sus tiendas físicas al tener menos rentabilidad.

XXI. Ilustración. Artículo del problema de la subida del comercio electrónico

¿El comercio electrónico gana la batalla? Zara cierra en muchas ciudades medianas

Inditex ha clausurado recientemente tiendas en ciudades medianas y pequeñas, lo que preocupa por igual a consumidores y habitantes de estos municipios

Elaboración por Cadena Ser

Aquí podemos ver una noticia de la cadena de radio cadena ser, en el que vemos como la marca Zara de la empresa Inditex, que es la más grande en España, ha empezado a cerrar tiendas en 2022 en municipios como pueden ser Palencia, Almería, Elche, Torrelavega o Linares, y todo esto por el aumento del comercio electrónico, ya que a esta empresa le sale más rentable que las personas usen internet para comprar sus prendas o se desplacen a la ciudad de al lado, donde exista una tienda física.

Ventajas e inconvenientes de pagos digitales.

Ventajas:

- Los pagos digitales son mucho más seguros que los pagos en efectivo, ya que si se trata de una gran cantidad de dinero no tienes que retirar todo el dinero del banco y pagar en metálico.
- Se pueden pagar bienes o servicios de una forma muy rápida e inmediata.
- Se pueden hacer compras por internet.
- Se puede comprar algún bien o servicio que esté en la otra punta de tu país o incluso del mundo.
- Se puede comprar sin la necesidad de moverse de casa.

Desventajas:

- Estos sistemas están bajo la observación de todo tipo de hackers que nos pueden robar sin darnos cuenta y sin impedirlo.
- Podemos realizar compras demasiado rápido, lo que en ocasiones puede ser un inconveniente, ya que se ha podido hacer la compra sin querer, o incluso duplicarse.
- Es más difícil de aprender que otro tipo de pagos más tradicionales.
- Necesitas un ordenador u otro dispositivo para realizar compras.
- Hasta que no compras el servicio o el producto y te llega, no sabes si exactamente lo que buscabas.

6.1 Transferencias bancarias. Ventajas e inconvenientes

Las transferencias bancarias es un método de transferencia electrónica de fondos de una persona o entidad a otra en la que detrás de ello se encuentran los bancos, tal y como lo dice su propio nombre.

Las primeras transferencias no eran conocidas como las que hay a día de hoy, sino que mediante libros de código y contraseñas, un operador de telégrafo tuvo la oportunidad de cablear dinero que le había pagado el emisor y hacérselo llegar a otra oficina de telégrafos donde se lo abonaría al receptor.

Hoy ya no se usan los telégrafos, por lo que se innovó y hoy en día se conocen como transferencias, pudiéndose realizar de dos formas distintas: la primera a partir de una cuenta bancaria a otra cuenta bancaria, o a través de una transferencia de dinero en efectivo en una oficina de caja.

En 1973 se firmó una nueva sociedad, la sociedad para la telecomunicación financiera interbancario mundial o también conocida como SWIFT. Esta empresa se proclamó en la principal mensajera financiera a nivel global a través de un sistema bancario. En primer lugar, el número de bancos que había en SWIFT era de tan solo 7 bancos, que a día de hoy son miles de bancos los que operan en el sistema SWIFT.

¿Cómo se regulan?

Desde el año 2009 el reglamento de la unión Europea es el que regula los pagos transfronterizos en la UE, en la que se establece que las transferencias dentro de la zona única de pagos en euros (SEPA) no puede tener un coste mayor que una transferencia que sea nacional.

La zona de SEPA que hemos comentado anteriormente significa Single Euro Payments Área, en la que esta zona está compuesto por 34 países. Los primeros 27 países que forman la Unión Europea, más Islandia, Liechtenstein, Noruega, San Marino, Suiza, Mónaco y Reino Unido (que este último salió de la UE a principios de 2020).

Entonces todas las transferencias que se llevan a cabo en el área SEPA se hacen entre cuentas identificadas, de forma electrónica y automática gracias al código IBAN (International Bank Account Number, y en castellano número de cuenta bancaria internacional). Las operaciones se realizan con la moneda Euro y el plazo máximo a día de hoy es el primer día hábil siguiente a la fecha de emisión por la entidad ordenante.

En la zona de Estados Unidos, las transferencias se rigen bajo el reglamento Federal J. En este país las transferencias pueden ser muy costosas. El Bank of America

empezó a cobrar 25 dólares al enviar una transferencia y 12 dólares para recibirla en el propio país, y en caso de ser transferencias internacionales sube aproximadamente un 50% el costo.

¿Desde dónde se pueden hacer?

El método de realizar las transferencias bancarias ha ido evolucionando, donde podemos ver que al principio de éstas, para realizar una transferencia bancaria era necesario ir al banco y comentar lo que querías transferir y a qué destinatario. Pero como han evolucionado todos los medios de pagos, lo que han hecho ha sido implementar las transferencias bancarias para que se puedan realizar a través de internet o por teléfono. Claramente esto ha sido un gran avance porque te permite realizar el pago desde cualquier sitio sin la necesidad de tener que ir a tu banco más cercano.

Ventajas e inconvenientes de las transferencias bancarias.

Ventajas:

- Una de las ventajas más importantes y es por la que este medio de pago apreció, fue para poder realizar pagos sin tener en cuenta la distancia.
- Es uno de los medios de pago más seguros y fiables debido a que se realizan mediante libros de códigos y numerosas contraseñas. En los bancos además quisieron ir más lejos y te permitieron establecer límites o topes de dinero para transferir.
- La rapidez es otro de los puntos fuertes, en la que en cuestión de unos días ha llegado el dinero, y a día de hoy puede llegar a tardar nada más que 20 segundos.

Desventajas:

- No se permiten errores, es decir, al tener una tecnología tan exacta si ponemos mal un número, un valor, o el dinero que queremos transferir podría generar un gran problema. Podría cancelarse y no enviarse el dinero si nos faltó un valor o incluso enviar el dinero a otra persona si intercambiamos un valor por error.
- Para realizar transferencias hace falta estar conectado a internet, por lo que te limita a que no puedas realizar el pago si no tienes conexión.
- Tienen unas comisiones que hay que pagar al banco que realiza la transferencia, por lo que son costosas.

6.2 Monedas virtuales o criptomonedas. Ventajas e inconvenientes

En el año 1998 Wei Dai, un ingeniero informático propone la idea de crear un dinero descentralizado, que tendría como base la criptografía como medio de control. Con todo esto se origina la definición de criptomoneda, pero no fue hasta 2009 donde Satoshi Nakamoto, (que es un seudónimo utilizado por una persona o un grupo de expertos) desarrolló la criptomoneda bitcoin.







¿Y que es una criptomoneda? y de ahí que se conozca con dicho nombre. Sin embargo, es algo totalmente digital que emplea un cifrado criptográfico para garantizar su titularidad y asegurar la integridad de las transacciones y controlar las copias, es decir copias como podríamos hacer con una foto.

Hoy en día cada vez es más frecuente oír hablar de las monedas digitales, las criptodivisas o criptomonedas y del bitcoin. Se habla de su tecnología avanzada e innovadora y sobre todo, del valor en auge que está teniendo. Pero todavía este tema es muy desconocido para la gran mayoría de personas de a pie de calle. Nos suena como si fuera algo de ciencia ficción y que ni siquiera existiese.

Estas monedas virtuales, se denominan de una forma más técnica “criptomonedas”. Gracias a una de las tecnologías más innovadoras del momento “blockchain” (cadena de bloques), nos permiten hacer diferentes transacciones, así como compras, ventas. Estas criptomonedas no tienen soporte físico, por lo que realmente no podemos verlas, ni tocarlas con las manos, pero gracias a diferentes aplicaciones que nos podemos descargar en un teléfono móvil o con el ordenador, pueden estar al alcance de cualquier persona.

Una de las criptomonedas más populares es el bitcoin que fue la primera en desarrollarse, aunque también existen otras también más, como litecoin o tether, aunque según el portal CoinMarketCap existen casi 10.000 criptomonedas en circulación en el año 2022.

XXII. Ilustración. Primeras Criptomonedas por su Valor Patrimonial

1	 Bitcoin BTC Comprar	\$30,805.16	▼ 3.50%	▲ 4.01%	\$587,232,400,713	\$35,233,682,329 1,143,317 BTC
2	 Ethereum ETH Comprar	\$1,887.10	▼ 4.41%	▼ 3.79%	\$228,513,737,530	\$18,237,741,085 9,657,723 ETH
3	 Tether USDT	\$0.9993	▼ 0.00%	▲ 0.03%	\$72,481,422,394	\$62,536,387,801 62,585,590,376 USDT
4	 USD Coin USDC Comprar	\$1	▼ 0.04%	▼ 0.01%	\$53,997,468,700	\$5,564,456,169 5,565,187,274 USDC
5	 BNB BNB Comprar	\$306.78	▼ 4.32%	▼ 6.12%	\$50,109,488,632	\$1,671,983,836 5,447,999 BNB
6	 XRP XRP	\$0.4089	▼ 1.61%	▲ 1.70%	\$19,772,834,304	\$1,401,115,316 3,425,622,168 XRP

Elaboración por Investing

En esta tabla podemos ver el top 6 de las criptomonedas el 4 de mayo de 2022 en función de la capitalización de mercado, que es el valor total del mercado de la oferta circulante de una criptomoneda, es decir, el precio actual de cada moneda por el suministro circulante. Esta tabla probablemente mañana o cuando leas esto habrá cambiado por completo, y esto se debe a la alta volatilidad y a la facilidad de subir o bajar el valor de las criptomonedas.

Este tipo de monedas surgieron para permitir realizar formas de pago de considerable valor y de forma rápida y barata. Son monedas internacionales, porque tampoco están ligadas a ningún país.

Entre las características principales de las criptomonedas destacan la tremenda volatilidad y su falta de control por parte de ningún gobierno, banco central o entidad financiera.

Debido a la falta de control por parte de ningún gobierno y su alta volatilidad, es por lo que resulta muy arriesgado invertir en criptomonedas, por lo que las autoridades financieras nos advierten de ello. Los usuarios están muy desprotegidos ante posibles fraudes, debido al carácter altamente especulativo y la falta de información al respecto.

XXIII. Ilustración. Gráfico de la evolución de la criptomoneda Bitcoin

Gráfico de historial del precio de Bitcoin



Elaboración por Investing

En este gráfico podemos observar el valor de la criptomoneda bitcoin cuando se emitió en 2009, y ha ido creciendo con el tiempo, llegando a alcanzar un valor histórico de 66.000 dólares “un bitcoin”. A día de hoy ronda en un valor de 38.000 dólares, ahí podemos ver que gran volatilidad tienen este tipo de monedas digitales.

XXIV. Ilustración. Gráfico de la criptomoneda Bitcoin en 2022



Elaboración por Investing

Este gráfico está sacado a día de hoy, 4 de mayo de 2022 y podemos ver el valor real de la criptomonedas Bitcoin y observar cómo sube y baja en cuestión de segundos gracias a su gran volatilidad. Por ello, cada vez son más personas las que se animan a

invertir en estas monedas digitales sin ningún tipo de conocimiento, ya que puede ser dinero fácil y conseguir mucho, pero también perderlo todo. Al final viendo un poco todo esto, se asemeja a las apuestas deportivas, ya que lo que haces es apostar por un equipo o criptomoneda en este caso y esperas que gane o suba de valor para generar beneficios.

Ventajas y desventajas de las criptomonedas.

Ventajas:

- Mayor rapidez y seguridad que cualquier otro tipo de transacciones como pueden ser las bancarias, además operan las 24 horas del día porque es a través de internet siempre.
- Tienen mucha volatilidad, por lo que puedes obtener muchos beneficios en cuestión de segundos.
- Al ser el bitcoin aceptado en todo el mundo, no tendrás que estar haciendo cambios de divisa.
- El riesgo de robo es menor, debido a que tu dinero estará en la cartera virtual, a la que en principio solo tienes acceso tú o a quien se lo hayas facilitado.

Desventajas:

- No están muy bien reguladas, por lo que al ser un activo descentralizado no tienen un valor exacto establecido a la hora de tributar y declararlo.
- Tienen mucha volatilidad, por lo que puedes perder todo en cuestión de segundos.
- Si el comprador decide devolver el producto o servicio comprado, es posible que el precio varíe bien para arriba o hacia abajo gracias a la volatilidad.

6.3 Teléfono inteligente (Smartphone). Ventajas e inconvenientes

Después de la aparición de los primeros teléfonos móviles, empezaron a crearse en los 2000 el teléfono inteligente (conocido como Smartphone), que es un dispositivo móvil que combina las funciones del propio teléfono móvil junto con las funciones de un ordenador.

Una de las principales características de estos teléfonos móviles es la pantalla táctil, que reemplazó a los botones y a la pantalla visual pequeña de los teléfonos

convencionales (que se llaman así los primeros que salieron para diferenciarlos). Otras de las funciones que tienen los smartphones son acceso al correo electrónico, el acceso al internet o wifi, funciones de multimedia, GPS, programas de navegación, etc.

A principios del 2013 los teléfonos inteligentes superan en venta a los convencionales, revolucionando el mercado y viniendo para quedarse. Los sistemas operativos móviles más utilizados en 2021 son Android e iOS y las marcas más utilizadas son Apple, Samsung, Xiaomi, Hawuei.

Entrando en lo importante de la llegada de estos dispositivos, fue el gran progreso en los medios de pago, ya que era como una computadora pero móvil, por lo que se podía navegar por internet a través de ella y realizar pagos digitales en páginas web y también se empezaron a realizar transferencias bancarias a través de ellos.

La industria de la telefonía móvil ha ido evolucionando constantemente con el tiempo, y viendo los datos actuales en los que podemos ver como se han conseguido 7 mil millones de ventas en todo el mundo, nos puede parecer que el camino ha sido sencillo. Aun así, no ha sido sencillo llegar hasta donde estamos, ya que las industrias han necesitado décadas de innovación, mejorando las redes, software, diseño, peso, coste, almacenamiento, etc. A pesar de toda esta evolución y mejora, el primer teléfono móvil que se creó, fue por Motorola, en la segunda guerra mundial para que un equipo militar se pudiera comunicar con el puesto de mando militar, con la única intención de dar una revolución a la comunicación, pero jamás nos imaginaríamos que llegara hasta tal punto que podamos hablar o escribir con cualquier persona del resto del mundo, realizar fotografías (ya que para eso estaban las cámaras analógicas), o incluso tener juegos digitales.

En un principio, como sabemos, los teléfonos convencionales se crearon para poder comunicarnos con otra u otras personas sin la necesidad de estar al lado, pero poco a poco y gracias a la evolución de expertos se empezó a implementar los mensajes de textos, poder escuchar música, sacar fotos, etc. Desde entonces se les empezó a llamar teléfonos inteligentes porque empezaron a innovar pudiendo tener acceso desde esos dispositivos para poder hacer video llamadas, descargarse apps de juegos o cualquier función que te puedas imaginar. En conclusión, a día de hoy estos dispositivos nos han invadido por completo llegando al punto de casi haber uno por cada habitante en el mundo.

Ventajas y desventajas de los smartphones.

Ventajas:

- Puedes hablar o chatear con cualquier persona del mundo desde cualquier punto de tu ciudad, ya sea para hablar de negocios o con algún amigo o familiar, sin necesidad de estar con la computadora en casa.
- Puedes navegar por internet cuando quieras y donde quieras, y al mismo tiempo hacer compras a través de pagos digitales.
- Puedes conectarte y vincularte con tu banco para poder realizar transferencias bancarias.
- En cualquier momento puedes ver el dinero que dispones en tu banco sin necesidad de ir a él.

Desventajas:

- Si pierdes o te roban el smartphone, podrían ver todo lo que tengas almacenado en él, y además podrán hacer uso de tu dinero si tienes vinculado la tarjeta bancaria.
- Necesitas internet en el smartphone para realizar las operaciones de pago, por lo que no siempre es posible.
- Si la batería del dispositivo se acaba, no podremos realizar ningún pago.

6.4 Bizum. Ventajas e inconvenientes

Una vez llegados los smartphone y su continua evolución con el tiempo, “Bizum” llegó a nuestras vidas a mediados del 2016.

¿Y qué es bizum? Bizum es un proveedor de servicios de pago en España, fruto de la colaboración de la gran parte de las entidades bancarias para crear una plataforma de pago instantáneo que es fácil y cómoda, exclusivamente para los smartphones.

Ha sido creado en 2016, y es propiedad de la empresa Sociedad de Procedimientos de Pago S.L, en la cual el capital se repartió entre 29 entidades bancarias, que en conjunto poseen el 95% de cuota de mercado en España, siempre que ningún banco supere el 24% del accionariado.

Bizum no es una aplicación como podría ser cualquier otra función que se crea, así que no se tiene que descargar nada. Lo único que necesitas tener es descargado la app de tu entidad bancaria, ya que las operaciones se realizan desde ahí. La gran parte de los bancos ya tienen disponible esta función, ya que no solo sirve para pagos entre particulares (como puede ser pagar una cena a medias entre amigos o saldar tus

deudas), sino que también es utilizada para pagar en comercios online y realizar donativos a una ONG.

Tan solo se tardan 10 segundos en realizar la transferencia desde que se autoriza el proceso y no hay que pagar ninguna comisión, pero sí que hay unos límites:

- El importe mínimo en cada operación entre particulares es de 0,50€ y en compras online lo mismo.
- El importe máximo en cada operación entre particulares es de 500€ y en compras online es de 3.000€.
- El importe máximo entre particulares al día es de 1.200€ y en compras online de 3.000€.
- El importe máximo entre particulares al mes es de 5.000€ y en compras online de 5.000€.

Bizum es nuevo y no todos lo tienen o son usuarios, por lo que a veces por desconocimiento podremos intentar mandar dinero a través de bizum, el cual se congelará, pero al ver el programa que la otra parte carece de este medio de pago se cancelará la operación y volverá todo al principio.

Este medio de pago creció exponencialmente en el día a día de las personas, es decir al finalizar 2018 cuando bizum no llevaba ni 2 años, contaba el programa con más 2,5 millones de usuarios. En 2019 se superaron los 6 millones de usuarios, en 2020 se contaba con 10 millones, en 2021 con 15 millones y en este primer trimestre del año 2022 ya contamos casi con 20 millones de usuarios. Este crecimiento exponencial se debe a que es un medio de pago fácil, cómodo y sin comisiones, y a la vez que el programa se utilizaba desde el propio smartphone, que hoy en día en España hay más Smartphones conectados, que población viva.

Ventajas y desventajas del método de pago por Bizum.

Ventajas:

- Al ser un programa que se utiliza a través de los smartphones, podremos utilizar el medio de pago en cualquier momento o lugar que queramos.
- No es un medio de pago difícil de conseguir, ya que lo único que requiere es tener un smartphone, y a día de hoy existen más smartphones conectados que población en España.
- Se realizan transferencias de dinero a cualquier persona que disponga de un smartphone ya sea física o jurídica, y sin comisión alguna.

Desventajas:

- Una de las principales desventajas es que hay unos límites de transferencias, tanto por un único bizum, un día o un mes.
- Requiere conexión a internet para que se pueda utilizar el método de pago.
- Al ser un medio de pago tan rápido (que tarda 5 segundos en que el dinero llegue a la otra persona), como te equivoques en un valor, o en el número de teléfono del destinatario, no habrá vuelta atrás.

7 Conclusión.

Como se ha observado, con los años han ido apareciendo nuevos medios de pago y a su vez han ido evolucionando, desde el punto en que al principio del comercio se usaba el trueque, que no tenía un valor exacto hasta las criptomonedas o bizum que se ve cómo es un valor extremadamente exacto, en el que no puede haber confusiones de estafa en la compra venta de bienes o servicios. La aparición de cada nuevo medio de pago a lo largo de la economía surge para facilitar cada vez más las transacciones respecto a las anteriores, haciendo que sean más fáciles, rápidas, cómodas, seguras, etc.

Desde 1970 que empieza la era digital, los medios de pago han evolucionado digitalmente creando dinero virtual y que años atrás, nadie lo podría haber imaginado. Esto se debe a que el futuro es impredecible, por eso, dentro de unos años sabemos que habrá algo que supere a lo de hoy.

8 Bibliografía.

- Banco Santander S.A. (s.f.). Recuperado el 20 de 04 de 2022, de <https://www.santander.com>
- Carmen Viñas. (s.f.). Recuperado el 28 de 04 de 2022, de <https://cadenaser.com>
- CNMV. (s.f.). Recuperado el 10 de 05 de 2022, de <https://clientebancario.bde.es>
- David Mendoza Martinez. (s.f.). Recuperado el 10 de 03 de 2022, de [file:///D:/Documents/Downloads/Dialnet-ElNacimientoDelBilleteUnaRevolucionEnElConceptoDel-4061922%20\(1\).pdf](file:///D:/Documents/Downloads/Dialnet-ElNacimientoDelBilleteUnaRevolucionEnElConceptoDel-4061922%20(1).pdf)
- Editorial Ecomprensa S.A. (s.f.). Recuperado el 29 de 02 de 2022, de <https://www.economista.es>
- Joaquim cuevas. (s.f.). Recuperado el 28 de 03 de 2022, de <https://revistas.um.es/areas/article/view/335571/231731>
- Jose Maria Martinez gallego. (s.f.). Recuperado el 25 de 02 de 2022, de <https://oroinformacion.com>
- Josefina Pacheco. (s.f.). Recuperado el 15 de 02 de 2022, de <https://www.webyempresas.com>
- Juan Andrés Grafiada. (s.f.). Recuperado el 05 de 04 de 2022, de <https://www.rankia.com>
- Juan Bernal. (s.f.). Recuperado el 07 de 04 de 2022, de <http://www.economia.unam.mx>
- Luis Castañeda Peirón. (s.f.). Recuperado el 20 de 03 de 2022, de <https://www.bde.es/f/webbde/SES/Secciones/Publicaciones/PublicacionesSeriadas/EstudiosHistoriaEconomica/Fic/roja41.pdf>
- Lutums. (s.f.). Recuperado el 10 de 04 de 2022, de <https://www.lutums.net>
- Martin Marco. (s.f.). Recuperado el 10 de 02 de 2022, de <https://www.economiadehoy.es/>
- Museo de prehistoria de Valencia. (s.f.). Recuperado el 20 de 02 de 2022, de <https://www.tinsa.es>
- Numismatica Mayor. (s.f.). Recuperado el 27 de 02 de 2022, de <http://mayor25.com>
- Pedro Caminero. (s.f.). Recuperado el 15 de 05 de 2022, de <http://www.tecnologiadiaria.com>
- Robin Saks Frankel . (s.f.). Recuperado el 02 de 04 de 2022, de <https://forbes.es>

Rosa A. Guerra Hernández. (s.f.). Recuperado el 02 de 02 de 2022, de [https://www.comercioexterior.ub.edu/tesina/tesinasaprobadas/1617/TesinaGuerra Rosa.pdf](https://www.comercioexterior.ub.edu/tesina/tesinasaprobadas/1617/TesinaGuerraRosa.pdf)

Unidad editorial . (s.f.). Recuperado el 20 de 05 de 2022, de <https://www.elmundo.es>

Universidad regional Autónoma de los Andes. (s.f.). Recuperado el 04 de 02 de 2022, de <file:///D:/Documents/Downloads/Dialnet-EITruqueComoSistemaDeComercializacionDesdeLoAnces-6756265.pdf>