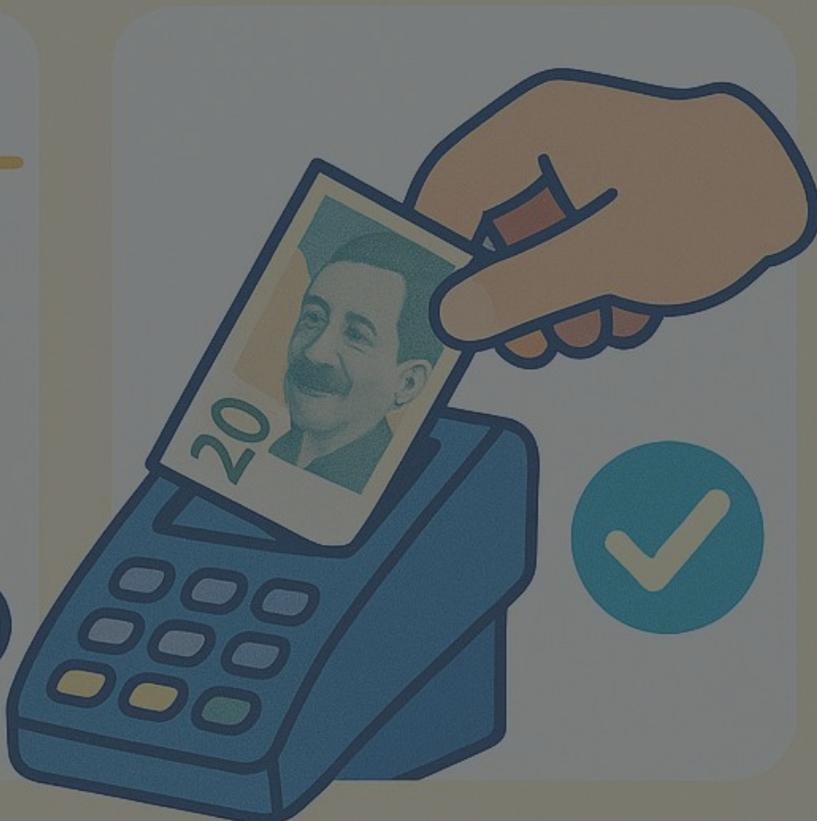




# FedeSeguridad

Federación Colombiana de Empresas de Vigilancia y Seguridad Privada



Documento de análisis

## 10 BONDADES IRREMPLAZABLES DEL EFECTIVO

FedeSeguridad  
Octubre de 2025

# Documento de análisis: 10 BONDADES IRREMPLAZABLES DEL EFECTIVO

I. ¡Efectivamente! Los billetes y las monedas siguen siendo la columna vertebral de millones de transacciones cotidianas. ....	3
II. 10 BONDADES IRREMPLAZABLES DEL EFECTIVO .....	4
1. Llega donde lo digital no llega .....	4
2. Resiliencia: funciona cuando todo falla .....	4
3. Costo/beneficio para micronegocios .....	5
4. Seguridad del usuario y reducción de fraudes .....	5
5. Competencia y libertad de elección .....	6
6. Inclusión: que nadie quede por fuera .....	6
7. Privacidad: protege datos personales. ....	8
8. Control del gasto: ver el dinero, decidir mejor .....	8
9. Inmediatez: pagar y listo.....	9
10. Mejor negociación .....	9
III. Conclusiones.....	10

Autor  
FedeSeguridad  
Tatiana Martínez Ferro – Directora de Estudios Económicos y Proyectos  
Juan Carlos Cardozo – Presidente Ejecutivo (E)

Octubre de 2025

\* OpenAI. (2025). *Imagen portada generada de bondades del efectivo en Colombia*. DALL·E.

## I. ¡Efectivamente! Los billetes y las monedas siguen siendo la columna vertebral de millones de transacciones cotidianas.

**El efectivo está vivo y es clave**, es un pilar del sistema de pagos que sostiene a hogares, micronegocios y regiones con brechas digitales.

Aquí te contamos las “10 bondades irremplazables del efectivo”, pero antes una radiografía del estado de este medio de pago de acuerdo con estudios del Banco de la República (2024):<sup>1</sup>

- a) **Uso cotidiano y masivo.** En 2024, cerca del **79% de las personas paga en efectivo y más de la mitad lo usa a diario** para sus compras. Los comercios confirman la tendencia: **es el medio de pago que más les piden sus clientes.**
- b) En promedio, **los colombianos pagan \$40.000 diarios en efectivo.**
- c) **Peso macro estable.** El efectivo en manos de hogares y empresas equivale a **más del 7% del PIB.** En pocas palabras: **Colombia se digitaliza, pero el efectivo conserva un rol clave** en la liquidez y el funcionamiento de la economía.
- d) **Amplia disponibilidad.** Entre 2014 y 2023, el **número de billetes y monedas** creció **4,5% anual** en promedio, hasta **3.815 millones de piezas** en 2023. Contar piezas no dice cuántos pagos se hicieron, pero sí muestra **un ecosistema vivo y bien abastecido.**
- e) **Para el día a día... y con valor concentrado.** Por **cantidad**, el **67%** son billetes de **alta denominación** (\$100.000, \$50.000, \$20.000, \$10.000) y el **33%** son **bajas denominaciones** (\$5.000, \$2.000 y monedas), esenciales para las compras diarias.

En Colombia el **efectivo sigue siendo imprescindible** por su capilaridad, resiliencia, bajo costo de uso y neutralidad tecnológica. Y no es solo aquí: incluso en economías muy digitalizadas mantiene un papel central. En Canadá (2013)<sup>2</sup>, fue el principal medio en pagos persona a persona, con 69% del volumen y 38% del valor; en Estados Unidos (2016)<sup>3</sup>, se usó en más de la mitad de las compras presenciales inferiores a US\$10.

A continuación, **10 bondades irremplazables** que explican porque proteger el efectivo debe ser una política pública donde se preserve la libertad de elección y la inclusión.

<sup>1</sup> Banco de la República. (2024). *Reporte de la infraestructura financiera e instrumentos de pago* <https://www.banrep.gov.co/es/publicaciones-investigaciones/reportes-infraestructura-financiera-instrumentos-pago/2024>

<sup>2</sup> Bank of Canada Review. (2015). *The use of Cash in Canada.* <https://www.bankofcanada.ca/wp-content/uploads/2015/05/boc-review-spring15-fung.pdf>

<sup>3</sup> Tim Sablik. (2018). *IS CASH STILL KING?* [https://www.richmondfed.org/-/media/RichmondFedOrg/publications/research/econ\\_focus/2018/q2/pdf/feature\\_2.pdf](https://www.richmondfed.org/-/media/RichmondFedOrg/publications/research/econ_focus/2018/q2/pdf/feature_2.pdf)

## II. 10 BONDADES IRREMPLAZABLES DEL EFECTIVO

### 1. Llega donde lo digital no llega

El efectivo es el “plan A” de millones de colombianos porque funciona siempre y en todas partes: no requiere señal, batería ni dispositivos. Esa simpleza lo vuelve imprescindible justo donde las redes fallan o no existen, y también para quienes tienen barreras para usar tecnología.

**Brecha de conectividad (y por qué importa).** En las zonas rurales la conectividad es sensiblemente menor que en las cabeceras: cifras recientes del DANE<sup>4</sup> para 2023 muestran que **41,4% de hogares rurales con internet** versus **70,5% en cabeceras**. Hay una brecha grande. Cuando el datáfono no “agarra” o la app no conecta, **el billete permite que el mercado, el transporte y el día a día no se detengan**.

**Inclusión etaria y habilidades digitales.** No todos están listos para lo digital. Entre los **mayores de 55 años, 46% no usó internet** en 2023. Para estas personas, **el efectivo es la puerta de entrada a la economía**, no una reliquia: permite comprar, vender, ahorrar pequeño y pagar servicios sin trámites ni contraseñas.

**Vulnerables y micronegocios.** En barrios populares, veredas y cascos urbanos pequeños, muchos comercios operan con márgenes estrechos y conectividad inestable. Para ellos, **el efectivo evita depender de datos móviles o comisiones por transacción**. Resultado: más ventas realizadas, menos “caídas” operativas y **flujo de caja inmediato**.

### 2. Resiliencia: funciona cuando todo falla

**El efectivo nunca se cae.** Cuando hay apagones, caídas de red móvil o fallos en datáfonos, los pagos electrónicos quedan fuera de juego; el billete y la moneda permiten que el comercio siga operando y que las familias puedan comprar lo básico.

Un ejemplo reciente lo dejó clarísimo: durante **el gran apagón en España** (abril de 2025), muchos comercios priorizaron o exigieron pago en efectivo por la indisponibilidad de terminales y cajeros; varias cadenas cerraron temporalmente, mientras las tiendas abiertas funcionaron “cash only”. **La prensa reportó filas por agua, pilas y linternas**, y hasta interrupciones de Bizum, el sistema de pagos instantáneos. En ese contexto, pagar en efectivo fue la única salida práctica para miles de personas y negocios.<sup>5</sup>

En Colombia estos riesgos no son teóricos: cortes de energía, baja conectividad en zonas rurales, fallos intermitentes o congestión en picos de ventas son parte del día a día.

<sup>4</sup> Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE). (2023). Indicadores básicos de tenencia y uso de Tecnologías de la información y las Comunicaciones – TIC en hogares y personas de 5 y más años de edad Departamental 2023. DANE. <https://www.dane.gov.co/files/operaciones/TICH/bol-TICH-2023.pdf>

<sup>5</sup> **Efectos del apagón masivo: pago en efectivo en los comercios y sucursales bancarias sin luz** El País (2025). [https://elpais.com/economia/2025-04-28/efectos-del-apagon-masivo-pago-en-efectivo-en-los-comercios-y-sucursales-bancarias-sin-luz.html?utm\\_source=chatgpt.com](https://elpais.com/economia/2025-04-28/efectos-del-apagon-masivo-pago-en-efectivo-en-los-comercios-y-sucursales-bancarias-sin-luz.html?utm_source=chatgpt.com)

### 3. Costo/beneficio para micronegocios

Para **Doña Juana, la costurera, Pedro, el panadero, o Don Luis, el tendero**, cada punto del margen cuenta. El efectivo les evita tres fricciones de los pagos electrónicos: **comisiones por transacción, arriendo del datáfono y dependencia de internet**. Ejemplo simple: si Pedro vende un artículo de \$20.000 con un margen del 10% (\$2.000) y la comisión de la transacción es del 2%, paga \$400 por cada venta; solo en comisión se va el 20% de su margen. A eso sume el arriendo mensual del datáfono y los costos de conectividad. Con efectivo, el comerciante recibe el pago completo, de inmediato y sin costo variable, lo que mejora su flujo de caja y reduce la necesidad de capital de trabajo.

Además, el efectivo mitiga otros costos “ocultos” de lo digital en pequeño comercio:

- **Tiempos de abono** (liquidaciones al día siguiente o en 48 h) que retrasan compras de reposición.
- **Riesgo de contracargos** y disputas, difíciles de gestionar para negocios sin soporte contable robusto.
- **Caídas de red** que interrumpen ventas en horas pico (almuerzo, fin de mes), justo cuando más importa.

Esto no significa “anti-digital”. De hecho, muchos micronegocios combinan medios: reciben transferencias para ventas altas o ventas a domicilio y priorizan efectivo en ventas pequeños y de alta rotación. Esa mezcla cuida el margen, sostiene la caja diaria y mantiene la operación aun con internet inestable. Para el ecosistema, preservar el efectivo como opción reduce barreras de entrada, fomenta competencia entre instrumentos y hace más viable el negocio de los más chicos—que son, al final, la primera línea del abastecimiento en miles de barrios.

### 4. Seguridad del usuario y reducción de fraudes <sup>6 7</sup>

Los delitos digitales —phishing por email, smishing por SMS, vishing por llamadas y, más recientemente, quishing con códigos QR— crecen en volumen y sofisticación, y no todos los usuarios pueden defenderse siempre. Mantener efectivo disponible ofrece una alternativa sin vectores digitales de ataque: no hay enlaces que pulsar, ni contraseñas que robar, ni cuentas que clonar.

**¿Qué tan grande es el riesgo?** A escala global circulan cada día cerca de **3,4 mil millones** de correos de phishing (es decir un **1,2%** del tráfico mundial de email) y más de la mitad de las organizaciones reporta intentos **semanales o diarios**; las pérdidas por phishing y

---

<sup>6</sup> **250+ Phishing Statistics and Trends You Must Know in 2025**

<https://keepnetlabs.com/blog/top-phishing-statistics-and-trends-you-must-know>

<sup>7</sup> **Estadísticas de ciberseguridad 2025: datos en Chile, México y Colombia**

[https://preyproject.com/es/blog/estadisticas-seguridad-](https://preyproject.com/es/blog/estadisticas-seguridad-informatica#:~:text=Estad%C3%ADsticas%20sobre%20Phishing,intento%20de%20phishing%20en%202024.)

[informatica#:~:text=Estad%C3%ADsticas%20sobre%20Phishing,intento%20de%20phishing%20en%202024.](https://preyproject.com/es/blog/estadisticas-seguridad-informatica#:~:text=Estad%C3%ADsticas%20sobre%20Phishing,intento%20de%20phishing%20en%202024.)

fraudes afines suman **miles de millones de dólares** al año, con estimaciones de **pérdidas por minuto**.

En Colombia, en **2024** se registraron **más de 67.000** denuncias por delitos informáticos (un crecimiento del 30% frente a 2023), con pérdidas cercanas a **\$800 millones de dólares**. El **45%** de los usuarios recibió al menos **un intento de phishing** en el último año y las **pymes** concentran cerca del **70%** de las víctimas por su menor inversión en seguridad. Entre los sectores más atacados figuran **financiero, telecomunicaciones, educación y salud**; en la región, el **sector financiero** concentra gran parte de los incidentes por su atractivo económico.

Ante este contexto, para compras de bajo monto o en contextos de **baja confianza digital** —Wi-Fi público, terminales compartidas, zonas con alta suplantación— **pagar en efectivo reduce el riesgo**: no expone credenciales, OTP ni datos personales.

En un entorno donde el phishing se **automatiza (incluso con IA)** y la educación financiera no avanza al mismo ritmo del delito, **mantener efectivo disponible protege a consumidores y micronegocios**. Es una **capa adicional de seguridad** —simple, inmediata y sin exposición de datos— que **complementa** los pagos electrónicos.

## 5. Competencia y libertad de elección

Un sistema de pagos sano es, ante todo, **democrático**: no obliga, habilita. Permite que cada persona elija cómo pagar —efectivo, tarjeta o transferencia— según el monto, el hábito y el contexto. Las encuestas del Banco de la República<sup>8</sup>: muestran precisamente esa “canasta” de medios: el efectivo domina las compras diarias y de bajo valor, mientras que los instrumentos electrónicos se usan más para montos altos o pagos a distancia. En 2024, cerca del **79% de los colombianos pagó en efectivo y más de la mitad lo usa a diario**; por su parte, alrededor del 14% utiliza transferencias electrónicas y el 6% tarjeta débito. Es decir, el efectivo convive y compite con lo digital sin desaparecer. Proteger la libertad de elección —y, con ella, la democratización del acceso al pago— significa asegurar que todas estas opciones sigan disponibles y aceptadas, para que nadie quede por fuera por su edad, ubicación, conectividad o preferencia.

## 6. Inclusión: que nadie quede por fuera<sup>9</sup>

El efectivo es el único medio de pago verdaderamente universal: **funciona para todos, en cualquier lugar, sin celular, sin señal y sin aprender contraseñas**. Por eso es clave para millones de colombianos que hoy quedan en la periferia de la digitalización.

---

<sup>8</sup> Banco de la República. (2024). *Reporte de la infraestructura financiera e instrumentos de pago*  
<https://www.banrep.gov.co/es/publicaciones-investigaciones/reportes-infraestructura-financiera-instrumentos-pago/2024>

<sup>9</sup> Santander (2021). ¿Por qué aún usamos dinero en efectivo?  
Departamental 2023. DANE. <https://www.santander.com/es/stories/por-que-aun-usamos-dinero-en-efectivo>

- a. **Ruralidad y conectividad.** Piense en *Don Pedro*, que vende yuca en una vereda lejos de la cabecera de un municipio. En 2023 solo el **41,4%**<sup>10</sup> de los hogares **rurales** tenía internet. Cuando el datáfono no “agarra” o la app no abre, el efectivo permite que el mercado siga funcionando: se compra, se vende y nadie se va con las manos vacías. Así como *Don Pedro* otros **12,2 millones**<sup>11</sup> de personas en el país (el **23,7%** de la población) **vive en la ruralidad**.
- b. **Personas mayores y habilidades digitales.** Imagine a *Doña Rosa*, 68 años, que paga servicios y compra en la plaza. Entre los **mayores de 55 años, el 46% no usó internet en 2023**. Para muchos, hablar de claves o billeteras digitales no es realista. El efectivo los **reintegra**: pueden pagar, ahorrar de a poco y mantener su autonomía **sin barreras tecnológicas**. Para 2021<sup>12</sup>, al menos y 7,1 millones de personas (14%) eran mayores de 60 años.
- c. **Bajos ingresos y micronegocios.** En barrios populares, *Don Carlos*, tendero de esquina, vive “al día”: ingresos irregulares, márgenes estrechos y señal inestable. El efectivo **evita costos** y comisiones por transacción, **evita rechazos por caída de red** y **acelera el flujo de caja** (la plata entra de inmediato). Esa diferencia puede ser la línea entre **sobrevivir o cerrar**.
- d. **Personas con discapacidad (física, sensorial o cognitiva).** Piense en *Laura*, cuidadora de su mamá con baja visión. El efectivo **reduce barreras** que aparecen en lo digital: no exige pantallas táctiles precisas ni recordar contraseñas; permite **delegar pagos** sin compartir accesos; y los billetes colombianos tienen **elementos táctiles, tamaños y contrastes** que ayudan a reconocer denominaciones **sin depender de apps**.

### Lecciones fuera de Colombia que nos sirven:

- a. **España**<sup>13</sup>: **acceso físico importa**. El cierre de oficinas y la digitalización acelerada dejó a más de 500 mil personas —sobre todo en municipios pequeños— sin atención bancaria presencial. La enseñanza es sencilla, si el canal digital aún no llega, hay que **acercar el efectivo** (puntos de retiro/depósito en comercios, oficinas móviles, convenios logísticos).
- b. **EE.UU.**<sup>14</sup>: **alfabetización financiera en descenso**. Incluso con alta bancarización, mediciones tipo **NFCS** muestran caída sostenida del conocimiento financiero desde 2009. Esto implica que una parte de la población **no está lista** para asumir riesgos digitales en todos sus pagos. Para ellos, el efectivo es **red de seguridad**: simple,

<sup>10</sup> Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE). (2023). Indicadores básicos de tenencia y uso de Tecnologías de la información y las Comunicaciones – TIC en hogares y personas de 5 y más años de edad Departamental 2023. DANE. <https://www.dane.gov.co/files/operaciones/TICH/bol-TICH-2023.pdf>

<sup>11</sup> Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE). (2022). Situación de las mujeres rurales desde las estadísticas oficiales. <https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/notas-estadisticas/oct-2022-nota-estadistica-mujer-rural-presentacion.pdf>

<sup>12</sup> Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE). (2021). Personas mayores en Colombia, hacia la inclusión y la participación. <https://www.dane.gov.co/files/investigaciones/notas-estadisticas/nov-2021-nota-estadistica-personas-mayores-en-colombia-presentacion.pdf>

<sup>13</sup> Denaria (2025). Inclusión financiera: acceso a los servicios bancarios. <https://www.plataformadenaria.com/observatorio/inclusion-financiera-acceso-a-los-servicios-bancarios/>

<sup>14</sup> Denaria (2022). Encuesta Nacional de Capacitación Financiera (NFCS por sus siglas ingles) elaborada por la Fundación para la educación de FINRA (Autoridad Regulatoria de la Industria Financiera de Estados Unidos). <https://www.plataformadenaria.com/observatorio/encuesta-nacional-de-capacitacion-financiera-nfcs-por-sus-siglas-ingles-elaborada-por-la-fundacion-para-la-educacion-de-finra-autoridad-regulatoria-de-la-industria-financiera-de-estados-unidos/>

comprensible y sin exposición de datos. Además, los hogares de **bajos ingresos** siguen dependiendo más del efectivo: en 2016, **43%** de los hogares con ingresos anuales menores a \$25.000 dólares lo usaron para sus pagos.

- c. **Países Bajos<sup>15</sup>: el efectivo sostiene a los vulnerables.** En un país muy digitalizado, el **28%** declara que **no puede prescindir del efectivo** y **7%** dice usarlo **siempre** en puntos de venta (POS). La **cuota de efectivo en POS sube a 42%** entre personas con **baja alfabetización digital** (vs. 23 % general), y **45%** de ese grupo afirma que no podría dejar de usarlo.

Quitarle espacio al efectivo **no reduce brechas; las agranda**. Mantenerlo fuerte evita exclusiones por **edad, ingreso, territorio o discapacidad**, protege el día a día de millones y **complementa** la digitalización con una base verdaderamente universal.

## 7. Privacidad: protege datos personales.

El efectivo protege tu vida privada. A diferencia de los pagos digitales —que se asocian a tu nombre, tarjeta, cuenta, ubicación y hasta historial de compras— los billetes y las monedas **no generan perfilado** ni bases de datos comerciales. Para el ciudadano común esto significa comprar el mercado, el bus o una medicina **sin exponer** hábitos, ingresos o rutinas.

Hoy la economía de datos es masiva: comercios, apps y terceros **rastrean y almacenan** transacciones para segmentarte, fijar precios dinámicos o enviarte publicidad. Incluso con buenas prácticas de seguridad, **las filtraciones de datos ocurren** y el riesgo nunca es cero. Con efectivo, ese vector desaparece.

En Colombia, el derecho al **habeas data** y la Ley 1581 de 2012 protegen tus datos personales; sin embargo, en la práctica las “políticas de privacidad” suelen ser extensas y el consentimiento, **poco informado**. El efectivo ofrece una salida simple: **tú decides cuándo dejar rastro y cuándo no**. Es privacidad por diseño, sin trámites.

No es por “ocultar”, sino por **preservar la autonomía**: elegir pagar en efectivo para una compra sensible (salud, donación, transporte) **no debería forzarte** a entregar más información de la necesaria. Un sistema de pagos sano respeta esa preferencia y garantiza **aceptación del efectivo** como alternativa legítima.

## 8. Control del gasto: ver el dinero, decidir mejor

El efectivo ayuda a ponerle freno al gasto impulsivo. Cuando pagas con billetes y monedas, cada compra se vuelve tangible: ves cómo baja la billetera y se activa un “tope mental” que reduce la tentación de gastar de más. En medios digitales, en cambio, todo es más abstracto (un clic, un pago en segundo plano) y es fácil perder la cuenta. No es solo

<sup>15</sup> De Nederlandsche Bank NV (2023). *Uncovering the digital payment divide: understanding the importance of cash for groups at risk* [https://www.dnb.nl/media/s45j35do/working\\_paper\\_no-781.pdf](https://www.dnb.nl/media/s45j35do/working_paper_no-781.pdf)

intuición: en Países Bajos<sup>16</sup>, **el 88% de quienes prefieren el efectivo afirma que les permite monitorear mejor sus gastos, y el 74% dice que les ayuda a prevenir el gasto excesivo**. En otras palabras, el efectivo convierte cada pago en un acto deliberado y baja el “goteo” de pequeños consumos que, sumados, pesan en el mes.

Para micronegocios, además, el efectivo funciona como amortiguador de caja: **entra hoy, paga hoy**; si la red se cae, **las ventas no se detienen**; y mantener un “**piso de caja**” (un mínimo para cubrir arriendo y proveedores clave) evita crisis cuando una transferencia se demora o un cliente paga después. En síntesis: para los hogares, el efectivo hace visibles los límites; para los negocios, suaviza el flujo entre lo que entra y lo que sale. Es autocontrol financiero.

## 9. Inmediatez: pagar y listo

El efectivo es **tiempo real**. No depende de pasarelas, aprobaciones ni “procesos en curso”. Pagas y el intercambio queda cerrado al instante — sin reversos, sin comisiones sorpresa.

**En la vida diaria** resuelve **compras rápidas** por ejemplo en tiendas, transporte, y plazas de mercado: no hay filas por datáfonos lentos ni “transacción declinada”. Así como **resuelve los pagos entre personas** (arriendo, arreglos, propinas, domicilios), cero fricciones, cero “te hago la transferencia cuando llegue la señal”.

**En los micronegocios** permite **tener caja inmediata** para reponer inventario, pagar al proveedor o al ayudante ese mismo día, **genera menos riesgo operativo** y crea **negociaciones ágiles**, pagar al contado a veces trae **mejores precios**.

Tener efectivo disponible permite **aprovechar oportunidades** sin costos financieros: desde un descuento por volumen hasta comprar una herramienta o insumo en liquidación.

## 10. Mejor negociación

El efectivo es **poder de negociación**. Cuando puedes pagar al contado, reduces el riesgo del proveedor, eliminas tiempos de cobro y costos financieros; a cambio, es común obtener **descuentos, mejores plazos o prioridad de entrega**.

### Cómo se traduce en la práctica

- a) **Descuento por pronto pago**: si el término es *30 días*, pagar en 7 puede significar **5–10% menos** en el precio. Para Doña Juana (la costurera) eso baja el costo de telas; para Don Pedro (el panadero) abarata harina y levadura.
- b) **Prioridad y cupos en épocas de escasez**: con pago inmediato, el proveedor te separa **stock limitado** o entrega primero.

---

<sup>16</sup> De Nederlandsche Bank NV (2023). *Uncovering the digital payment divide: understanding the importance of cash for groups at risk* [https://www.dnb.nl/media/s45j35do/working\\_paper\\_no-781.pdf](https://www.dnb.nl/media/s45j35do/working_paper_no-781.pdf)

- c) **Condiciones flexibles:** embalajes sin costo, fletes incluidos, **mejores garantías** o bonificaciones por volumen, porque el proveedor no asume riesgo de cartera.
- d) **Menos comisiones y fricción:** al pagar en efectivo desaparecen cargos por procesamiento; ese ahorro puede ir directo a **margen** o a **precio más competitivo** para tus clientes.
- e) **Señal de solvencia:** mantener caja ordenada muestra disciplina financiera; abre puertas a **acuerdos de largo plazo** y mejores líneas de crédito cuando sí las necesitas.

### III. Conclusiones

Colombia puede —y debe— avanzar en pagos digitales **sin renunciar al efectivo**. El efectivo es el amortiguador que mantiene viva la economía cotidiana en barrios, veredas y micronegocios; reduce riesgos cuando la tecnología falla; protege la privacidad y garantiza que nadie quede por fuera por su edad, ingreso, ubicación o habilidades digitales. La disyuntiva “efectivo vs. digital” es falsa: lo que funciona es la **convivencia competitiva** de instrumentos al servicio del ciudadano.

El efectivo cumple funciones públicas que ningún otro medio reemplaza: **inclusión** (llega donde lo digital aún no llega), **resiliencia** (opera cuando todo lo demás se cae), **bajo costo de uso** para transacciones de pequeño monto y **neutralidad tecnológica** (no exige equipos, datos ni contraseñas). En paralelo, los pagos electrónicos aportan velocidad a distancia, trazabilidad y nuevos modelos de negocio. Juntos, crean un sistema de pagos **más robusto, más seguro y más democrático**.

Proteger el efectivo es asegurar que el país pueda **pagar y seguir** —también mañana— en cualquier circunstancia.

#### Otras referencias recomendadas y consultadas

- Banco de España – “El papel del efectivo” <https://www.bde.es/wbe/es/areas-actuacion/billetes-monedas/papel-efectivo/>
- Bill.com – “Cash advantages” <https://www.bill.com/blog/cash-advantages>
- Prosegur – “Ventajas de usar dinero en efectivo” <https://www.prosegur.es/blog/efectivo/ventajas-usar-dinero-en-efectivo>