



MONEDERO ELECTRÓNICO “EURO 6000”

La moneda ha jugado un papel fundamental en la historia, fundamentalmente en la civilización de los últimos cinco siglos. Sin el dinero circulante como instrumento de pago y de intercambio, nuestro mundo habría sido muy diferente. La introducción, reciente, de las tarjetas de crédito supuso, por primera vez en milenios, un cambio radical de la concepción del dinero monetario y de las compraventas e intercambios mercantiles. Próximamente, la vida de las monedas como medio de pago se acortará un poco más con la introducción del sistema de monedero electrónico, una tarjeta inteligente dotada de microchip destinada a los pagos de pequeño importe.

El monedero electrónico se destinará especialmente al pago de pequeños servicios y consumo en cafeterías y bares, hostelería, gasolineras, transportes, tarjetas telefónicas, proveedores de servicios a domicilio, máquinas de autoservicio y, en general, a pequeñas compras en kioscos y pequeño comercio; es decir, se destinará a aquellas operaciones que habitualmente realiza el sector joven de la población. Ello significa que será un nuevo y revolucionario instrumento de pago que, en buena parte, se usará primordialmente por los jóvenes.

¿QUÉ ES EL MONEDERO ELECTRÓNICO?

Un sistema de monedero electrónico es un instrumento que complementa los medios de pago utilizados actualmente, dirigido al segmento de mercado de las transacciones de bajo importe.



La Confederación Española de Cajas de Ahorros ya tiene el producto diseñado y se prevé que en breve plazo la mayoría de las Entidades asociadas a la **CECA** lo pondrán al servicio de sus clientes y usuarios.

El monedero electrónico de las Cajas de Ahorros se denomina **EURO 6000**. Es una tarjeta de plástico, como las existentes en el mercado, de unos pocos milímetros de grosor, que mide 8,5 centímetros de largo, 5,5 centímetros de alto. Esta tarjeta introduce una nueva tecnología, consistente en un microprocesador y un sistema operativo con capacidad de cálculo y almacenamiento de datos.

Ello le permite el diálogo “inteligente” con los sistemas de las entidades de crédito emisoras mediante lectores instalados en cajeros automáticos u otros terminales de carga —en los que se proporciona valor monetario cuantificado a la tarjeta— y con los terminales de pago en los que abonan las compras.

El valor electrónico almacenado en un monedero representa dinero real. Esto lo distingue fundamentalmente de los medios de pago existentes en la actualidad, ya que éstos son instrumentos para acceder a las cuentas, que son las que realmente ostentan el valor.

El sistema de monedero electrónico es un instrumento que complementa los medios de pago utilizados actualmente, dirigido al segmento de mercado de transacciones de bajo importe.

OPERATORIA

Las operaciones básicas para la aplicabilidad del monedero electrónico son las propias para la carga de valor monetario y las de disposición de éste. La carga de la tarjeta monedero se realiza “on-line” en terminales específicos para ello, en cajeros automáticos adaptados o en ventanilla (en este caso, en efectivo o con cargo a cuenta o tarjeta de crédito)

**EL SERVICIO JÓVENES ESTÁ DIRIGIDO A
TODOS NUESTROS CLIENTES QUE TENGAN
ENTRE 14 Y 24 AÑOS.**



en la cantidad que desee el usuario. Hay que tener presente que, al contrario que la tarjeta de crédito, el monedero electrónico no está vinculado a cuenta alguna.

Ello quiere decir que, que la tarjeta monedero funciona, como el dinero circulante, con absoluta autonomía y que, por consiguiente, el usuario opera en cuanto a la carga y a la disposición al margen de su condición de cliente de una Entidad de Crédito. En el mismo sentido, una misma tarjeta de monedero electrónico puede ser usada por distintas personas, incluso menores, tal como se usa el dinero en efectivo. Así, el caso de pérdida tiene los mismos efectos que la pérdida de una moneda o billete de circulación real. Es decir, el monedero electrónico se asimila a todos los efectos al dinero en efectivo.

En cuanto a la disposición, en las transacciones de compra o consumo se reduce al valor monetario almacenado en el monedero electrónico por el importe del bien o servicio adquirido. Esta operación se realiza "off-line" y sin necesidad de utilizar un número secreto por parte del poseedor del monedero. La transacción se efectúa utilizando pequeñas terminales de consumo capaces de leer y operar con los datos obtenidos en la tarjeta microchip del comprador.

El operador general del sistema registra las operaciones almacenadas en las terminales de consumo y lleva a cabo la compensación de dichas operaciones mediante las correspondientes transferencias de fondos.

VARIANTES DEL EURO 6000

Dentro del monedero electrónico **EURO 6000** se han concebido tres clases o variantes:

- **EURO 6000** recargable, conforme al modelo que ya hemos descrito.

El coste de la tarjeta se sitúa en unas 450 pesetas.

- **EURO 6000** desechable. A diferencia del anterior, el valor almacenado viene programado de origen —como el de una tarjeta de teléfonos— y no puede ser regrabado o incrementado, solamente disminuido a medida que se utiliza en operaciones de compra. Está especialmente destinado a usuarios no habituales o estacionales (turistas). Su principal ventaja frente al recargable es el bajo costo de la tarjeta: 100 pesetas.
- **EURO 6000** mixto: monedero electrónico recargable combinado con la **Tarjeta 6000** convencional (se sustenta en la combinación de la tecnología microchip con la banda magnética de la tarjeta).

VENTAJAS

Ya hemos señalado que el monedero electrónico está concebido como tarjeta de pago en transacciones de bajo importe, operaciones que facilita al máximo, evitando los problemas de falta de moneda o calderilla, tanto para el usuario como para el proveedor o comerciante.

Los estudios realizados por la **CECA** indican que en nuestro país el 85 por ciento de las transacciones son de una cuantía menor a las 5.000 pesetas.

Se calcula que una operación de venta con monedero electrónico se podrá realizar en un tiempo de cinco segundos, lo cual es una ventaja añadida tanto para el usuario como para el proveedor.

Por otra parte, al ser un instrumento basado en el prepago evita la posibilidad de impagos y elimina el riesgo de recibir papel moneda falso.

Asimismo, por lo que se refiere a la Entidad de Crédito emisora, el sistema

de prepago lleva aparejada la aparición de una determinada cantidad de efectivo y genera también nuevos ingresos derivados de las cuotas o comisiones devengadas por los proveedores. Junto a ello, las Entidades emisoras cuentan con un nuevo producto de carácter innovador que, a más de prestigiar su imagen, les permite acceder a nuevos clientes, tanto en el área de usuarios del monedero como en la de los comerciantes y proveedores de servicios.

HORIZONTES

El monedero electrónico **EURO 6000** fue presentado en ocasión de la última Asamblea de la Confederación Española de Cajas de Ahorros, celebrada a finales del pasado mes de junio. Si se cumplen las previsiones de los responsables de la **CECA**, en el primer año de vida de **EURO 6000** se habrán puesto en circulación más de un millón de tarjetas, que se podrán utilizar en más de cincuenta mil puntos de venta.

El número estimado de operaciones para los doce meses siguientes a la entrada en funcionamiento de **EURO 6000** pasará de veinte millones, con un volumen de transacciones situado alrededor de los 15.000 millones de pesetas.

Las estimaciones existentes consideran que la cobertura total del mercado español se conseguirá con unas setecientas mil terminales de consumo y más de treinta millones de tarjetas monedero.

Hay que señalar que la introducción del sistema exige cuantiosas inversiones por parte de las Entidades emisoras para dotar, por un lado, de terminales a todos aquellos establecimientos susceptibles de aceptar el monedero como instrumento de pago, y, por otro, de tarjetas monedero microchip a la gran masa de consumidores.

Con el **EURO 6000** las Cajas de Ahorros hacen una nueva apuesta por los medios de pago con más perspectivas de futuro, tal como en su momento fuimos pioneros en lo que se refiere a las actuales tarjetas de débitos.

La **CECA** ha realizado un gran esfuerzo para tener operativo en un tiempo récord el monedero electrónico **EURO 6000**. Como quiera que existen otras iniciativas en marcha, se considera de gran importancia el cumplir el calendario programado para que las Cajas puedan disponer del producto en las fechas previstas y no pierdan posición competitiva.

En fechas próximas el monedero **EURO 6000** estará en el mercado y a partir de ese momento se habrá producido un nuevo cambio histórico fundamental en el sistema de moneda y de medios de pago de nuestra civilización.

INTERNET, LA COMUNICACIÓN GLOBAL



En el CICCA se celebró recientemente el I Congreso de INTERNET de Canarias

La red **INTERNET** está abriendo aceleradamente el horizonte de la comunicación global. Navegando por **INTERNET** el usuario puede encontrar prácticamente de todo. Desde 1991, cuando el informático inglés Tim Bernes Lee creó la World Wide Web —la “tela de araña mundial”—, **INTERNET** comenzó a tener un gran crecimiento hasta alcanzar un ritmo en el que el número de usuarios se duplica casi cada año. **INTERNET** es un sistema que permite incorporar informáticamente imágenes y textos de gran extensión, que pueden ser consultados simultáneamente por un gran número de usuarios y que permite la comunicación en tiempo real, sin fronteras ni obstáculos de ningún género, es un conjunto de ordenadores que se comunican entre sí a través de las líneas telefónicas, bien sea en el caso de un modesto PC doméstico o bien se trate de la extensa red de una gran empresa.

INTERNET está de moda. Se calcula que cuenta ya con sesenta millones de

usuarios repartidos por todo el mundo y se prevé que al finalizar el siglo ya serán doscientos millones de personas los que utilicen esta gran red de autopistas de la información. Es evidente, que sobre todo las generaciones jóvenes van a encontrar en este sistema un amplio campo de información de todo género al que acudir habitualmente para atender a sus preferencias y necesidades. En España, los usuarios de **INTERNET** son actualmente unos setecientos mil.

En estos momentos puede decirse que **INTERNET** ha abierto las puertas al mercado global. Los cálculos que se han hecho al respecto indican que la red podrá mover hacia el año 2000, dentro de tres años, un volumen de hasta cincuenta billones de pesetas en intercambios comerciales. De hecho, el setenta por ciento de las conexiones a **INTERNET** procede de empresas y compañías que tienen un objetivo puramente comercial. Este capítulo es, sin duda, el que ha registrado un crecimiento más espectacular

dentro de **INTERNET**. En la red de redes se pueden hoy ofertar y comprar infinidad de artículos ofrecidos por grandes multinacionales, pequeñas empresas o particulares. Sin embargo, todavía el volumen de negocios —quinientos mil millones de pesetas previstos para 1997— es muy reducido en comparación con las cifras que antes señalamos.

Por supuesto que la red comprende las parcelas más variadas de intercambio, desde el ocio a los servicios de teletrabajo, la información financiera, la sanidad, los intercambios científicos o la cultura. Así, el médico rural puede acceder hoy a las bases de datos de los más modernos hospitales y, al igual que en este ejemplo, ello se desarrolla en las más variadas parcelas de la actividad profesional o de los servicios.

Claro que para poder “navegar” por la red **INTERNET** hay que contar con un equipo informático —ordenador y módem—, pagar la tarifa mensual de acceso a la red y luego abonar la factura



que presente la compañía telefónica por el uso que se haya hecho durante el mes.

Contando con ello, al mundo de hoy, especialmente a los jóvenes, se abren

grandes perspectivas globales en el acceso a los intercambios y a la información.

