**Los bancos centrales y el BPI exploran cómo se vería una CBDC minorista**

30 de septiembre de 2021



**Comunicado de prensa**

* Siete bancos centrales y el BPI llevan adelante su trabajo sobre las monedas digitales de los bancos centrales minoristas y analizan las opciones de política y los problemas de implementación práctica
* El nuevo conjunto de informes explora cómo las CBDC podrían satisfacer mejor las necesidades futuras de los usuarios mediante el desarrollo de sistemas interoperables que respalden la innovación privada y, al mismo tiempo, preserven la confianza pública.
* Se requerirá una amplia cooperación y diálogo para desarrollar y ejecutar una CBDC, preservando la centralidad del dinero del banco central para los sistemas futuros que anclan la confianza pública y apoyan el bienestar público.

Para que las monedas digitales de los bancos centrales (CBDC) funcionen de manera eficaz, las instituciones públicas y privadas deben cooperar para garantizar la integración con los sistemas de pago existentes; anticipar las necesidades futuras de los clientes; y apoyar la innovación mientras se preserva la confianza, la privacidad y la estabilidad del público en el sistema financiero en general.

Estas son las [principales conclusiones](https://www.bis.org/publ/othp42.htm) de un nuevo conjunto de informes emitidos por siete bancos centrales y el Banco de Pagos Internacionales (BPI) que analizaron las necesidades de los usuarios, las opciones de diseño tecnológico y las implicaciones para la estabilidad financiera de las CBDC minoristas o de "propósito general".

Sobre la base de un informe inicial que describe los principios fundamentales de las CBDC [publicado en 2020](https://www.bis.org/press/p201009.htm) , el grupo formado por el Banco de Canadá, el Banco de Inglaterra, el Banco de Japón, el Banco Central Europeo, la Reserva Federal, el Sveriges Riksbank, el Banco Nacional Suizo y el BIS se ha vuelto ahora práctico. Cuestiones de política e implementación. Si bien ninguno de estos bancos centrales ha decidido todavía proceder con una CBDC minorista, creen que continuar trabajando en el tema es clave, debido a sus amplias implicaciones.

Cumplir con las necesidades futuras de los consumidores requeriría sistemas que fomenten la innovación, la elección y la competencia entre una mezcla diversa de intermediarios. El [primer informe](https://www.bis.org/publ/othp42_system_design.pdf) explora cómo la colaboración público-privada y la interoperabilidad pueden diseñarse en los sistemas CBDC para lograr este objetivo. Desarrollar y ejecutar un sistema CBDC sería una tarea importante para cualquier banco central. En particular, las políticas sobre privacidad y acceso a los datos de pago serían elementos de diseño clave para mantener la confianza del público.

El [segundo informe se](https://www.bis.org/publ/othp42_user_needs.pdf) centra en cómo un CBDC podría servir mejor a las personas y las empresas en un panorama tecnológico que cambia rápidamente. Las lecciones de las innovaciones de pago anteriores recopiladas en el informe muestran que el éxito a menudo requiere aprovechar los efectos de la red y no requerir que los usuarios obtengan nuevos dispositivos. No obstante, no habría una solución de "talla única" y las estrategias de adopción de CBDC necesitarían considerar múltiples perspectivas a través de consultas públicas.

El [tercer informe](https://www.bis.org/publ/othp42_fin_stab.pdf) describe el posible impacto de la emisión de CBDC en los sistemas bancarios, en términos de capacidad de intermediación y resiliencia general. El análisis preliminar destaca la importancia de permitir que el sistema financiero tenga tiempo para ajustarse y la flexibilidad para usar salvaguardas para influir en la adopción de CBDC.

*Los bancos centrales tienen la responsabilidad de garantizar que los ciudadanos tengan acceso a la forma más segura de dinero, el dinero del banco central, en la era digital. Estos informes son evidencia de que los responsables políticos están mejorando sus proyectos nacionales con la cooperación internacional, compartiendo ideas sobre las mejores innovaciones tecnológicas para proporcionar medios de pago rápidos, fáciles y seguros en el siglo XXI.*

Christine Lagarde, presidenta del BCE y presidenta del grupo de gobernadores de bancos centrales responsable de los informe

*Las CBDC pueden fomentar la innovación y preservar los mejores elementos del sistema actual a medida que evoluciona. Este grupo está ayudando a los bancos centrales a responder preguntas prácticas y difíciles sobre cómo ofrecer una moneda segura y neutral con sistemas interoperables que aprovechan las nuevas tecnologías y sirven al público.*

Benoît Cœuré, director del BIS Innovation Hub y copresidente del grupo de trabajo

*Este aporte colaborativo de un grupo de bancos centrales ayudará a garantizar que la innovación en un mundo cada vez más digital, el papel que desempeña el sector privado en cualquier sistema CBDC para ayudarlo a satisfacer las necesidades de pagos futuras y cómo podría evolucionar el sistema financiero se evalúen cuidadosamente. Estos informes aseguran que estos temas estén en el centro del debate sobre las CBDC.*

Sir Jon Cunliffe, vicegobernador del Banco de Inglaterra para la estabilidad financiera y copresidente del grupo de trabajo