enfokamer euskadiko merkataritzaren behatokia
observatorio del comercio de euskadi

EUSKO JAURLARITZA GOBIERNO VASCO

TURISMO, MERKATARITZA ETA KONTSUMO SAILA

DEPARTAMENTO DE TURISMO, COMERCIO Y CONSUMO

FEBRERO 2026

Enfoka-Trends

El euro digital: implicaciones para el consumo y el comercio

El euro digital: implicaciones para el consumo y el comercio.

El Banco Central Europeo (BCE) quiere lanzar antes de lo previsto el euro digital, quizás antes de 2028. Su llegada cambiará los métodos de cobro de muchas pequeñas empresas y autónomos. ¿Pero cómo nos va a afectar el euro digital?

El euro digital será una forma digital de efectivo: un medio de pago electrónico emitido por el Banco Central Europeo. Por tanto, estaría a disposición de toda la ciudadanía de la zona del euro de forma gratuita para cualquier pago digital, igual que se utiliza efectivo para los pagos físicos. Ofrecerá otra forma de pagar en tiendas físicas y electrónicas o de enviar dinero a amistades y familiares. En todo caso su aparición no implica la desaparición del efectivo, ambos medios de pago convivirán.

Para poder utilizarlo el primer paso que deberán realizar consumidores y consumidoras será crear un monedero en euros digitales a través de su banco, una oficina de correos u otro proveedor de servicios de pago.

Cuando lo haya creado podrá poner dinero en él desde una cuenta bancaria vinculada o depositando efectivo. A continuación, podrá realizar pagos utilizando el monedero en euros digitales, por ejemplo, con su teléfono o con una smart card, un dispositivo físico, similar a una tarjeta bancaria tradicional, que incorpora un chip integrado capaz de almacenar, gestionar y gastar monedas digitales como el Bitcoin, el Ethereum o el propio euro digital.



Imagen generada con Inteligencia Artificial

El euro digital: implicaciones para el consumo y el comercio.

El euro digital ofrecerá funcionalidades online y offline, por lo que podrá utilizarse incluso con poca o ninguna cobertura. En los pagos offline, solo la persona ordenante y la beneficiaria conocerán la información personal de la operación, lo que proporcionaría un nivel de privacidad similar al del efectivo.

En el caso de las operaciones con conexión a Internet (online), el Eurosistema, la autoridad monetaria de la zona del euro, conformada por el BCE y los bancos centrales de cada país de la Unión Europea que han adoptado el euro, no identificaría a los usuarios que efectúen o reciban pagos, protegiendo así sus datos personales, pero los proveedores de servicios de pago podrían identificar a las personas usuarias a efectos del cumplimiento de las normas contra el blanqueo de capitales.

Precisamente el pasado 5 de marzo el BCE ha lanzado la convocatoria para todos aquellos proveedores de servicios de pago interesados en tomar parte en el proyecto piloto del euro digital, que se desarrollará en el segundo semestre de 2027. Este piloto se desarrollará únicamente con fines de prueba y no tendrá curso legal.

Durante este proyecto piloto se probarán las características previstas del euro digital en un entorno controlado para validar su funcionalidad técnica, sus procesos operativos y la experiencia general de la persona usuaria. Esta fase de pruebas involucrará a personal de los bancos centrales participantes del Eurosistema y a una selección de comercios tanto físicos como electrónicos, cafeterías y restaurantes.



Imagen generada con Inteligencia Artificial

El euro digital: implicaciones para el consumo y el comercio.

Actualmente existen varios países que ya disponen de su propia moneda digital, el que mayor nivel de implantación y desarrollo presenta es China con el e-CNY(Yuan Digital). En 2020 empezaron a probarlo en diversas ciudades piloto y hoy en día se utiliza ya de forma habitual para pagar con el en tiendas, transporte publico o en la administración pública (pagos de tasas municipales, impuestos estatales, etc).

Para los pequeños comercios minoristas chinos (tiendas de barrio, puestos de venta ambulantes, pequeños comercios), el yuan digital ha tenido varios beneficios prácticos:

- Menores comisiones por pago: uno de los beneficios más citados es que el e-CNY reduce las comisiones que los comercios pagan por aceptar pagos digitales. El sistema permite pagos directos con dinero del banco central, evitando intermediarios como bancos o plataformas privadas tipo PayPal o VISA.
- Liquidación inmediata del dinero: con el yuan digital el pago se liquida casi instantáneamente. El dinero llega al negocio sin esperar procesos de compensación bancaria. Esto mejora la liquidez diaria del negocio y simplifica la gestión de caja. Para un pequeño comercio con poco capital circulante, tener el dinero disponible al instante es importante.
- Más clientela gracias a incentivos del gobierno: El gobierno chino ha usado el e-CNY para estimular el consumo, ha distribuido cupones en yuan digital que solo podían gastarse en los comercios participantes. En ciudades piloto como Shenzhen, el número de pedidos en comercios que aceptaban e-CNY aumentó cerca de un 59 % durante las campañas de consumo. Esto ha atraído a clientela a pequeños comercios que aceptan este método de pago.



Imagen generada con Inteligencia Artificial

El euro digital: implicaciones para el consumo y el comercio.

- Acceso al sistema digital sin banco tradicional: El e-CNY permite pagos digitales incluso a comercios con menos acceso a banca tradicional. Puede usarse con carteras digitales sencillas y códigos QR. Facilita que pequeños puntos de venta o comercios rurales participen en el comercio digital. Esto amplía la inclusión financiera para negocios pequeños.
- Mejor control de ventas y datos: Los pagos digitales generan datos útiles, registros automáticos de ventas, análisis de patrones de consumo, ayuda para planificar inventario o precios. Estas herramientas pueden ayudar a optimizar el negocio.
- Más seguridad y menos manejo de efectivo: El yuan digital reduce el riesgo de falsificación, robo de efectivo, o errores contables. Además, al ser dinero emitido por el banco central aporta una garantía pública.

En otros países también se está valorando la puesta en marcha de monedas digitales, Suecia debido a la rápida disminución del uso de efectivo en su economía ha desarrollado entre 2020 y 2024 un programa para testar como podría funcionar una corona digital. Actualmente ya están preparados para su emisión, pero aún no se ha decidido cuando lanzarla.

EE.UU. también está en fase de investigación y prueba de un dólar digital emitido por la Reserva Federal con el objetivo de modernizar pagos y mantener la competitividad global, pero parece que no se desarrollará por lo menos hasta el año 2031, debido a la oposición del Senado americano.



Imagen generada con Inteligencia Artificial

El euro digital: implicaciones para el consumo y el comercio.

Para los autónomos y pequeños comercios europeos, las implicaciones prácticas son inciertas ya que aún no está claro cómo se integrará realmente el euro digital en los sistemas que ya usan las pymes, pero inicialmente lo más probable es que se de una situación con los siguientes escenarios:

- Grandes cadenas o administraciones públicas que aceptarán el euro digital para fomentar su adopción.
- Pequeños comercios que recibirán incentivos fiscales o financieros para integrarlo.
- Reducción del perfil competitivo de las pymes que no lo adopten al competir en un mercado cada vez más digital.

El impacto para el e-commerce será igualmente profundo ya que el BCE planea permitir pagos condicionados: por ejemplo, que el dinero se libere automáticamente cuando la persona consumidora online reciba el producto. Esto reducirá la dependencia de intermediarios como VISA o MasterCard, simplificando la gestión de devoluciones o entregas parciales.

También está prevista una capa antifraude común y estándares de identidad digital europeos que acompañen al euro digital, lo que reducirá falsas identificaciones, suplantaciones de identidad y costes de gestión de disputas.



Imagen generada con Inteligencia Artificial

Bibliografía

- **Banco Central Europeo (2026)** *¿Qué sería el euro digital?* Recuperado el 6 de marzo de 2026 de **https://www.ecb.europa.eu/euro/digital_euro/features/html/index.es.html**
- **Jaime Rodriguez (Autónomos y emprendedores, 2026)** *El euro digital llegará antes de lo previsto: cómo afectará a los autónomos y a los pequeños negocios.* Recuperado el 6 de marzo de 2026 de **https://www.autonomosyemprendedor.es/articulo/todo-digital/euro-digital-llegara-antes-previsto-como-afectara-autonomos-pequenos-negocios/20251027135253046201.html**
- **Marcos de la Cueva (Billing, 2025)** *¿Cómo afecta el euro digital a pymes y autónomos?.* Recuperado el 6 de marzo de 2026 de **https://www.billin.net/blog/como-afecta-euro-digital-pymes-y-autonomos**
- **Europa press (2026)** *El BCE lanza la convocatoria para proveedores de pagos que deseen participar en el piloto del euro digital.* Recuperado el 6 de marzo de 2026 de **https://www.europapress.es/eseuropa/noticia-bce-bce-lanza-convocatoria-proveedores-pagos-deseen-participar-piloto-euro-digital-20260305162952.html**
- **Digital Finance News (2025)** *Yuan digital (e-CNY): La iniciativa estratégica de China en el ámbito de las monedas digitales de los bancos centrales.* Recuperado el 6 de marzo de 2026 de **https://digitalfinancenews.com/research-reports/digital-yuan-e-cny-chinas-strategic-initiative-in-the-realm-of-central-bank-digital-currencies**
- **People's Daily Online (2022)** *El yuan digital ayuda a estimular el consumo y apoya la recuperación de las pymes en toda China.* Recuperado el 6 de marzo de 2026 de **https://en.people.cn/n3/2022/0628/c90000-10116123.html**
- **Bankinplay (2025)** *El Euro digital ya está aquí : el nuevo dinero del BCE que transformará la tesorería y el comercio electrónico.* Recuperado el 6 de marzo de 2026 de **https://bankinplay.com/el-euro-digital-ya-esta-aqui-el-nuevo-dinero-del-bce-que-transformara-la-tesoreria-y-el-comercio-electronico**