

ESTUDIO ► CRECIMIENTO ECONÓMICO

Pagos electrónicos aportan 7.8 mil mdd en cinco años

El informe asegura que esta tecnología ha fomentado la creación de 77 mil puestos de trabajo por año y brinda mayor acceso a los recursos financieros

Braulio Carbajal

Entre 2011 y 2015 el uso de pagos electrónicos ha creado 77 mil 500 empleos en promedio cada año, reveló un estudio elaborado por Moody's Analytics.

El informe *Impacto de los Pagos Electrónicos en el Crecimiento Económico*, hecho a petición de la red de pagos Visa, añade que en este mismo periodo, esta tecnología ha aportado alrededor de 7 mil 800 millones de dólares a la economía mexicana.

“Los pagos electrónicos contribuyen de manera importante al consumo, a una mayor producción, al crecimiento económico y a la generación de empleo”, destacó Mark Zandi, jefe de economistas de Moody's Analytics.

Los productos de pago electrónico incluidos en el estudio fueron las tarjetas de crédito, de débito y prepagadas.

De acuerdo con la investigación, los pagos electrónicos brindan mayor acceso a los recursos financieros, dado que los consumidores que usan efectivo están limitados en cuanto a los fondos que tienen a su mano.

“Asimismo, los comercios garantizan el pago y los consumidores se sienten más cómodos efectuando compras cuando pueden pagar con tarjeta”, apuntó.

El estudio fue elaborado con base en el crecimiento económico de 70 países, y a nivel general encontró que en esas naciones, el mayor uso de pagos electrónicos aportó 296 mil millones de dólares al producto interno bruto que producen en conjunto.

Además, su uso elevó el consumo hogareño de bienes y servicios en un promedio anual de 0.18 por ciento.

“Los países que presentaron grandes aumentos en el uso de la tarjeta también vieron mayores aportes al crecimiento en general de sus economías”, apuntó el jefe de economistas de Moody's Analytics.

Por otro lado, precisa que el uso de pagos electrónicos también benefició a los gobiernos y contribuyó para tener un ambiente empresarial más estable y abierto.

En este sentido, la investigación resalta que los pagos electrónicos ayudan a combatir la economía informal, dado que proporcionan una base de ingresos fiscales de mayor potencial para los gobiernos, al tiempo que añaden beneficios debido a costos más bajos en el manejo de efectivo.

“Estos hallazgos refuerzan los múltiples beneficios positivos que los pagos electrónicos ofrecen a las economías locales de todo el mundo”, comentó Charlie Scharf, director Ejecutivo de Visa Inc.

“Esta investigación también sugiere que políticas públicas adecuadas pueden crear un ambiente de pago abierto y competitivo, y contribuir al crecimiento económico y a la generación de puestos de trabajo”, añadió.

Sin embargo, el estudio reconoce que la ex-



Los pagos electrónicos añaden beneficios debido a costos más bajos que con el manejo de efectivo.

“Los países con mayor aumento en el uso de la tarjeta también vieron mayores aportes al crecimiento en general de sus economías”.

pansión de los pagos electrónicos por sí sola no necesariamente incrementará la prosperidad de un país, sino que “se requiere del respaldo de un sistema financiero bien desarrollado y una economía saludable para lograr el máximo impacto”.

TARJETAS, SIN DESPEGAR

El estudio de Moody's Analytics destaca que el crecimiento en la utilización de la tarjeta de crédito está ligada al desempeño del consumo en general.

“Se observa un crecimiento del consumo real a un promedio del 2.3 por ciento de 2011 a 2015, de los cuales el 0.01 por ciento es atribuible a una mayor penetración de la tarjeta. Ello implica que el uso de la tarjeta representó aproximadamente 0.4 por ciento de crecimiento en el consumo”, detalla.

Sin embargo, en México el segmento de tarjetas de crédito de la banca comercial sigue sin despegar, dado que al inicio del año tuvo un crecimiento de únicamente 2 por ciento, menor al de otras carteras.

De acuerdo con la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), al cierre de enero de 2016 el saldo colocado en tarjetas de crédito por la banca comercial ascendió a 315 mil millones de pesos, apenas siete mil millones más respecto a los 308 mil millones de mismo mes de 2015.

Las tarjetas de crédito comenzaron este año con un ritmo inclusive menor al cierre de 2015, donde registraron un incremento anual de cinco por ciento.

De acuerdo con especialistas, este bajo dinamismo se debe a que los usuarios utilizan mejor el financiamiento, y han encontrado condiciones más favorables en otras herramientas tales como los créditos personales y los de nómina.

+ PAGOS

GARANTÍA

Tanto los comercios como los clientes se satisfacen de las compras hechas pagando con tarjeta.

FORMAL

Combate el mercado no incorporado a la economía formal y retribuye a los gobiernos seguridad y estabilidad.

EFFECTO

La expansión de los pagos electrónicos no hará crecer a un país por sí sola, pero contribuye a lograr un máximo impacto.



Precisamente, estos dos últimos fueron los de mejor dinamismo dentro del crédito al consumo: el financiamiento vía nómina creció 20 por ciento, mientras que los créditos personales aumentaron 11 por ciento anual durante el primer mes de este año.

BBVA Bancomer, el banco más grande del sistema por número de activos, es también el que tiene la mayor cartera de tarjetas de crédito se refiere. Al cierre de enero de 2016 reportó un saldo de 97 mil 971 millones de pesos, cantidad que es apenas dos por ciento superior a los 96 mil 82 millones de igual mes del año previo.

Con un saldo de 92 mil 783 millones de pesos, Banamex es el segundo banco más grande del sistema en este rubro; sin embargo, su saldo registra una caída anual de cuatro por ciento, dado que un año antes ascendía a 96 mil 556 millones de pesos.

Cabe apuntar que en conjunto, estas dos instituciones administran 190 mil millones de pesos en tarjetas de crédito, cifra que es el 60 por ciento de los 315 mil millones de pesos que tiene toda la banca comercial.

BUENOS NÚMEROS

Entre los bancos grandes, Banorte y Santander fueron los que mejores resultados tuvieron en sus carteras de tarjetas de crédito, con crecimientos de doble dígito.

En mexicano Banorte elevó su saldo en plásticos de 24 mil 472 millones de pesos a 27 mil 244 millones, es decir, 11 por ciento; en tanto, el español Santander pasó su cartera de 42 mil 54 millones a 47 mil 474 millones de pesos, lo que equivale a un crecimiento de 13 por ciento.

Respecto a la calidad de cartera, los números de la CNBV indican que en el último año se ha depurado, toda vez que el saldo vencido ha bajado de 16 mil 613 millones de pesos en enero de 2015 a 15 mil 627 millones, registrados en igual mes de este año. **M**