

La contribución de los pagos con tarjetas al crecimiento económico



Por Víctor de la Barrera



Recibido 8/04/16 · Aceptado 30/04/16

RESUMEN

A partir de un estudio que VISA, la compañía mundial de tecnología de pagos, pidió a la consultora Moody's Analytics conocer la contribución de pagos con tarjetas al crecimiento económico, se seleccionó una muestra de 70 países (incluido México), en el periodo de 2011 a 2015. Los resultados destacaron los beneficios y ventajas que tienen los pagos electrónicos en las economías de los países, no sólo para los consumidores y los comercios, sino también para la economía formal y la generación de empleos y hace énfasis en el caso de México.

Palabras Clave: Pagos Electrónicos, Tarjetas de pago, Consumidores, Comercios Establecidos, Tecnología de Pagos Electrónicos

VISA, global payments technology company, asked the consulting firm, Moody's Analytics a study in order to know the contribution of card payments to economic growth. Research made a sample of 70 countries (including Mexico) and covers the period 2011 to 2015. Outcomes highlighted the benefits and advantages that electronic payment bring in the economies of the countries. Not only for consumers and for businesses, but also to formal economy and job creation, and emphasizes the case of Mexico.

Keywords: *Electronic Payments, Payment Cards, Consumers, Businesses Established, Electronic Payment Technology*

INTRODUCCIÓN

La elaboración de este documento se basa en un estudio que VISA¹ pidió a la consultora *Moody's Analytics* para conocer la forma en que contribuyen los pagos electrónicos con tarjetas de crédito al crecimiento económico, para lo cual se seleccionó una muestra de 70 países en el periodo de 2011 a 2015. Los resultados destacaron los beneficios y ventajas que tienen los pagos electrónicos en las economías de los países, no sólo para los consumidores y los comercios, sino también para la economía formal y la generación de empleos, así como la importancia de que en cada país, la infraestructura financiera de pagos esté acompañada de políticas que promuevan los pagos electrónicos y de regulaciones que fomenten el uso de nuevas tecnologías en esa materia. Muestra en el caso de México, la manera en que los pagos electrónicos con tarjetas han contribuido al crecimiento de la economía, a la generación de puestos de trabajo y al mejoramiento del Producto Interno Bruto (PIB).

1. LOS PAGOS ELECTRÓNICOS A TRAVÉS DE TARJETAS DE CRÉDITO

Durante los últimos 50 años, los pagos electrónicos a través de las tarjetas de crédito, débito y prepago han transformado la forma de pagar de los consumidores, y la forma de hacer negocio por parte de los comercios. Sin duda alguna, los pagos electrónicos estimulan el crecimiento de las economías en todo el

mundo, debido a que representan conveniencia, seguridad, acceso oportuno a los recursos financieros, y promueven la inclusión financiera, es decir, un mayor acceso y uso de los productos y servicios financieros por parte de la población.

Con el fin de cuantificar la contribución de los pagos con tarjetas al crecimiento económico, Visa comisionó por tercera ocasión, la realización de un estudio a Moody's Analytics. Los resultados reiteran que los pagos con tarjetas continúan ejerciendo un impacto significativo en la economía mundial, pues tanto las economías emergentes como las de los países desarrollados se benefician a través de un mayor consumo, lo que a su vez se traduce en una mayor producción (crecimiento del PIB).

Durante el periodo 2011 – 2015, para una muestra de 70 países (México incluido), se estimó que el efecto del crecimiento de los pagos con tarjetas generó \$296 mil millones de dólares de consumo adicional. Mediante dicho estudio se estimó el impacto de una mayor penetración de la tarjeta en el consumo en 70 países incluyendo México durante el periodo 2011 – 2015. Este impacto monetariamente fue un aporte cerca de US\$300 mil millones al PIB.

En los países desarrollados se determinó que el aumento de 1% en el uso de la tarjeta, contribuyó con un crecimiento anual promedio del PIB de 75 mil millones de dólares, mientras que en los países emergentes, dicha contribución fue de 29 mil millones, durante el periodo antes referido. El solo incremento del 1% en el uso de la tarjeta, es capaz de aportar más de 100 mil millones de dólares en promedio al PIB global, lo que representa una contribución del 0.10% al PIB.

2. EL VALOR DE LOS PAGOS ELECTRÓNICOS EN LAS ECONOMÍAS DE LOS PAÍSES

Para entender mejor el valor de los pagos electrónicos en las economías de los países, podemos destacar los siguientes atributos:

- Beneficios para Consumidores y Comercios. Los pagos electrónicos brindan un mayor acceso a los recursos financieros. Los consumidores que utilizan efectivo o cheques están limitados en cuanto a los fondos que tienen a la mano; mientras que las tarjetas les brindan a los consumidores acceso a todos los fondos o líneas de crédito disponibles y les dan a los comercios tranquilidad respecto de la garantía del pago.
- Seguridad. Los comercios garantizan el pago y los consumidores se sienten más cómodos efectuando compras cuando pueden pagar con tarjeta. El transporte de efectivo, llega a ser un temor para algunos consumidores cuando hablamos de compras con alto valor de importe.

- **Transparencia.** Los pagos electrónicos ayudan a reducir las transacciones en papel, disminuyendo el costo de proporcionar billetes y monedas de parte de los bancos centrales; además, aumentan los ingresos fiscales mediante la disminución de la economía informal o de las transacciones no representadas en estadísticas oficiales.
- **Acceso.** Las tarjetas ofrecen a los consumidores los medios para participar en la economía digital y, a los comercios, el acceso a una base global de consumidores.
- **Conveniencia.** Los consumidores citan la conveniencia de los pagos electrónicos, ya sea que signifique no tener que ir al cajero automático para obtener efectivo o no tener que contar el efectivo en el punto de venta.
- **Control.** Los consumidores pueden tener un mayor control de sus gastos al monitorearlos a través de su estado de cuenta

Dentro del ecosistema de los pagos electrónicos, existen dos participantes muy importantes: consumidores y comercios. La disponibilidad y uso de los pagos electrónicos para ambos, permite incrementar el consumo, la producción, el trabajo, los ingresos y finalmente el crecimiento de la economía en su conjunto.



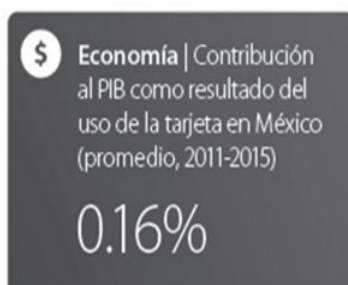
Es importante señalar, que existe una alta correlación entre el nivel de consumo y el uso de las tarjetas, y ésta es aún mayor en aquellos países desarrollados, ya que estos cuentan con una infraestructura más robusta para la adquisición y uso de las tarjetas. Por su lado el consumidor se sentirá más cómodo usando su tarjeta para la mayoría de sus transacciones diaria. Al final, el contar con un ecosistema de pagos electrónicos robusto, produce un efecto multiplicador que puede resultar en un incremento significativo en el consumo.

Cuando hablamos de que la contribución de los pagos electrónicos fue de cerca de 300

mil millones de dólares al PIB de los 70 países analizados, esto a su vez, fue equivalente a la creación de cerca de 2.6 millones de empleos en promedio por año durante el periodo analizado lo que se refleja en el 0.40% del empleo total. Dado lo anterior, los consumidores pueden consumir más y a su vez demandan más bienes y servicios, los cuales, deben ser cubiertos por la oferta comercial.

3. LA SITUACIÓN DE MÉXICO EN LA CONTRIBUCIÓN DE LOS PAGOS ELECTRÓNICOS A LA ECONOMÍA

En el caso de México, la contribución de los pagos electrónicos a la economía fue de 7 mil 840 millones de dólares en el PIB (0.16%) durante el mismo periodo (2011-2015).

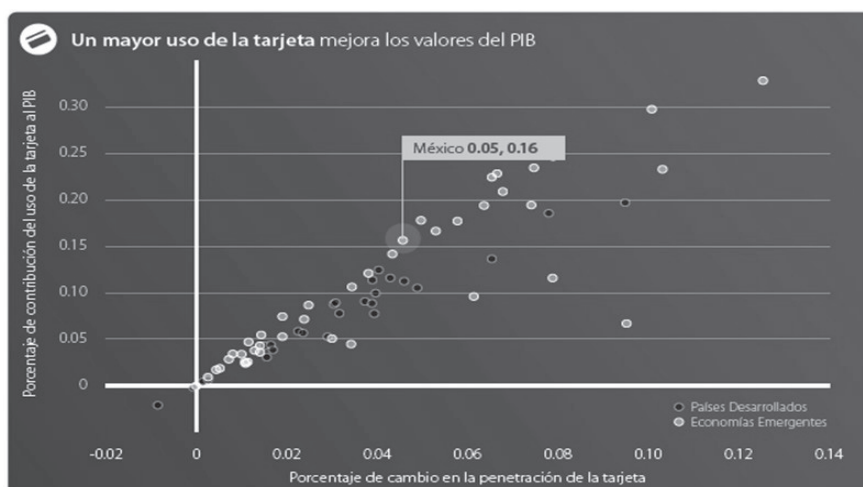


Por otra parte, El aumento del uso de pagos electrónicos creó el equivalente a un promedio anual de 77,540 puestos de trabajo en México por año entre el 2011 y el 2015.

Empleo | Apoyo en la generación de puestos de trabajo en México (promedio, 2011-2015)

77,540

Y en México como en el resto de los países analizados, es claro que el mayor uso de las tarjetas contribuye al PIB nacional.



Así mismo y con mucha importancia, los pagos electrónicos ayudan a minimizar lo que se conoce comúnmente como la economía informal (actividad económica a menudo basada en el efectivo y que no se declara). Como resultado de ello, los pagos electrónicos proporcionaron una base de ingresos fiscales de mayor potencial para los gobiernos, al tiempo que añadieron beneficios debido a costos más bajos en el manejo de efectivo, pago garantizado a los comercios y una mayor inclusión financiera para los consumidores.

CONCLUSIONES

Como conclusión podemos decir que la expansión de los pagos electrónicos no generará por sí sola, el desarrollo económico de un país. Se requiere fundamentalmente la participa-

ción del sistema financiero que debe estar bien desarrollado, así como una economía sana para que se pueda generar un mayor impacto.

De modo que contar con una mayor infraestructura financiera que permita pagar y ser pagado sin fricciones y de manera segura debe ser un eje rector de la economía de cada país, acompañando de políticas que promuevan los pagos electrónicos y con regulaciones que fomenten e impulsen las nuevas tecnologías permitirán que la correlación entre los pagos electrónicos y la aportación del PIB se mantenga y prospere para que a su vez esto genere mayores empleos.

Hoy en día, estamos en las puertas de otro cambio en la omnipresencia de los pagos – y en lo que significa “en cualquier lugar”. Casi cualquier dispositivo conectado puede transformarse en un lugar donde ir de compras o hacer pagos. Ésta es la nueva era del comercio conectado. De esta forma, a medida que los consumidores vayan adoptando éstas y otras tecnologías nuevas, se debe innovar en los pagos para que todos tengan acceso a formas de pago simples, convenientes y seguras.

El uso de los pagos electrónicos, hace una economía más eficiente, incrementa el consumo, reduce costos y mejora el flujo de bienes y servicios. Hacia los consumidores hace el proceso de compra más eficiente y conveniente y para los comercios estos pueden ser mejor administrados.

Por lo que promover la confianza y mejorar el acceso a herramientas financieras son elementos básicos de la inclusión financiera para aquellos sectores sin acceso al sistema bancario y sin alternativas al efectivo donde los pagos electrónicos no solo permiten esto, sino funcionan como las principios básicos para tener una buena administración, historial y sobre todo y buen manejo de sus recursos.

No podemos imaginar una economía sin los pagos electrónicos, pero tampoco podemos imaginar los pagos electrónicos sin una economía con desarrollo, con medidas regulatorias necesarias, políticas que fomenten la adopción y uso, y una estrategia de inclusión financiera para todos los niveles económicos. En ese sentido, la tecnología es parte

Víctor de la Barrera

Es Licenciado en Economía por la Universidad Latina, Posgrado en Gestión de Productos Financieros en el ITAM, Posgrado en Funcionarios Directivos en IPADE e ICAMI, Posgrado en Capacidad de Negociación en el ITAM. En la actualidad es el Subdirector de Comercio Electrónico y Autenticación de Servicios de la Compañía VISA. Se ha desempeñado como Gerente de City Bank, Subdirector de Productos Emergentes y Gerente de Producto en el Banco Nacional de México.

fundamental de la ecuación, pero más importante aquellos incentivos que promuevan que otros se sumen y participen en la adopción. Mientras las economías fomenten la competencia e igualdad de condiciones, los comercios, y los consumidores se beneficiarán del uso de los pagos electrónicos.

Visa es la plataforma que habilita el comercio. Con el aumento del número de dispositivos conectados globalmente, también crece nuestra capacidad para dar soporte a la creación de nuevas soluciones de comercio innovadoras. Nuestro enfoque cooperador da soporte del comercio global, las posibilidades de nuestra red y nuestros productos y servicios. Por lo que independientemente de que sea en una tienda, por Internet o a través de un teléfono móvil, Visa seguirá siendo el motor del comercio, facilitando el pago desde cualquier dispositivo, al igual que lo hace pasando una tarjeta.

REFERENCIAS

- ¹ Visa Inc. (NYSE: V) es una compañía mundial de tecnología de pagos que conecta a consumidores, empresas, instituciones financieras y gobiernos en más de 200 países y territorios para la realización de pagos electrónicos rápidos, seguros y confiables. Operamos una de las redes de procesamiento más avanzadas del mundo — VisaNet —, que es capaz de manejar más de 65.000 mensajes de transacciones por segundo, con protección contra fraudes para consumidores y garantía de pago para comercios. Visa no es un banco y no emite tarjetas, extiende créditos ni define tasas y comisiones para los consumidores. Sin embargo, las innovaciones de Visa permiten a sus instituciones financieras clientes ofrecerles a los consumidores más opciones: pago inmediato con productos de débito, adelantado con productos de prepago o posterior con productos de crédito. Para más información, visite usa.visa.com/about-visa, visacorporate.tumblr.com y [@VisaNews](https://twitter.com/VisaNews).

BIBLIOGRAFÍA

Moody's Analytics. *Estudio: 'Impacto de los Pagos Electrónicos en el Crecimiento Económico'* (2016).
Estudio y material adicional en visa.com/MoodysAnalytics.