



Troya Troya

DineroPlástico-DineroPlástico

Troya Troya

DineroPlástico-DineroPlástico

Troya Troya

DineroPlástico-DineroPlástico

LOS NUEVOS CABALLOS DE TROYA.

EL PRECIO DEL DINERO PLÁSTICO EN MÉXICO.

THE NEW HORSES OF TROYA.

THE PRICE OF PLASTIC MONEY IN MEXICO.

Ricardo Ortega Santana.

UNIVERSITA CIENCIA

Revista electrónica de
investigación de la universidad de
Xalapa. AÑO 9, NÚMERO 25. MAYO-
AGOSTO 2020. ISSN 2007-3917

Contador público certificado en finanzas por el IMCP y el
IMEF; MBA por la UQAM; catedrático en la Universidad
de Xalapa y Universidad Veracruzana.





SUMARIO: I. Introducción. II. Incremento a las tasas de interés. III. Problemática. IV. Conclusiones. V. Fuentes de consulta.

RESUMEN

Las instituciones financieras, particularmente la banca múltiple tiene un papel importante para el desarrollo y crecimiento de los agentes económicos (familias, empresas y el gobierno) en nuestro país. Sin embargo, las tasas de interés y las comisiones pagadas por las personas físicas y morales, son elevadas con relación al costo del dinero en otros países. En este documento se analiza el incremento en las tasas de interés en el sexenio de 2012-2018 así también, el aumento de la cartera vencida en el segmento de tarjetas de crédito y de las comisiones que cobran los bancos a los usuarios del dinero plástico; además plantea como abordar esta problemática desde la visión de políticas públicas y la regulación de precios al sector financiero.

Palabras clave: Cartera vencida, educación financiera, tasas de interés, intermediación financiera y riesgo.

ABSTRACT

The role of financial institutions, in particular the commercial banks have a great importance for development and growth of the economic agents (families, companies and the government) however, a situation of inequality is observed; interest rates and banking fees paid by individuals and corporations are extremely high in relation to the cost of money in other countries of the world; this paper analyzes the increase in interest rates during 2012 to 2018, as well as



the relation of the past-due portfolio of the credit card segment and the high fees that Banks charge to users of plastic money; It also raises how to address this problem from the vision of public policies and price regulation to the financial sector.

Keywords: Innovation, Competitiveness, Macro environment, Globalization, Generation Z, Millennials, Generation X, Baby Boomers, Technological actions, Software, Platforms.

I. INTRODUCCIÓN

La función principal de la banca, es la intermediación financiera que consiste en captar excedentes de efectivo por los agentes económicos, a esta fase se le denomina ahorro, a su vez los bancos colocan esos depósitos a los demandantes del dinero (otros agentes económicos), a esta etapa se le denomina crédito o financiamiento; veremos que en este proceso tanto ahorradores como acreditados tienen desventajas por el alto costo de las comisiones y de tasas de interés que pagan por el uso del dinero.

Las tarjetas de crédito son los nuevos caballos de Troya, son recibidas como un regalo por los usuarios, incluso otorgadas a estudiantes que aún no perciben ingresos, sin saber los riesgos de su mal uso. ¹

II. INCREMENTO LAS TASAS DE INTERÉS

En los últimos seis años las tasas de interés en México, presentaron un incremento significativo en los mercados financieros, la Tasa de Interés Interbancaria de Equilibrio (TIIE) pasó de 4.8462% en diciembre de 2012 a 8.1750% en noviembre de 2018²; lo que representa un aumento en el costo del dinero de 68.69%; este

¹ La leyenda del caballo de Troya narrada en la Odisea por Homero, cuenta que fue un artefacto que utilizaron los griegos para invadir la ciudad fortificada de Troya, los troyanos desconocían que en el interior del caballo se ocultaban varios soldados enemigos que causaron la caída de la ciudad.

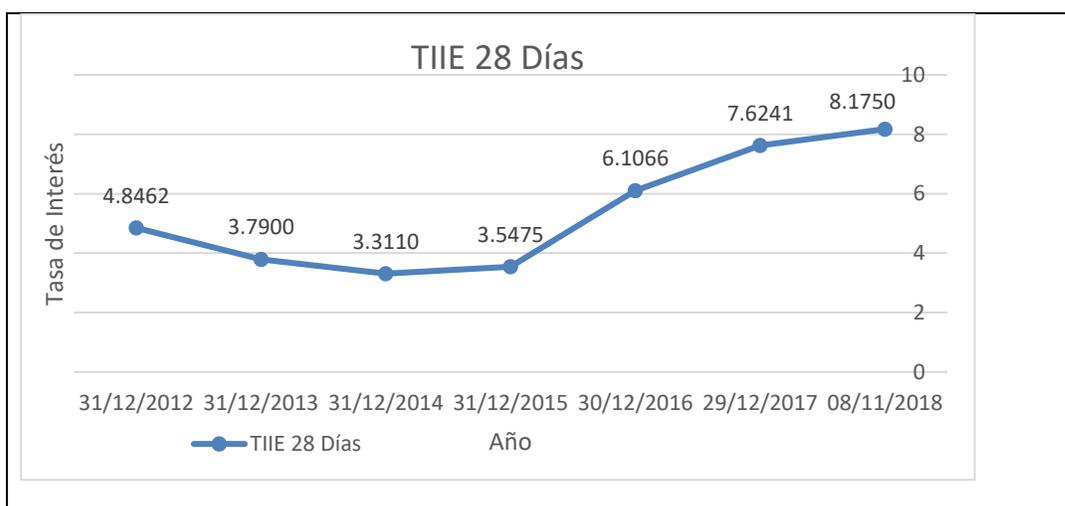
² TIIE a 28 días, utilizada como parámetro en las operaciones de crédito.



incremento fue provocado por varios factores, entre ellos la política monetaria administrada por el Banco de México para controlar la inflación sin embargo, es un hecho que el nivel de riesgo país ha impulsado el aumento de las tasas.

En el siguiente cuadro observamos el comportamiento de la tasa TIIE a 28 días de los últimos años:

Gráfica 1 Comportamiento de la tasa TIIE.



Elaboración propia, fuente: Banco de México.

III. PROBLEMÁTICA

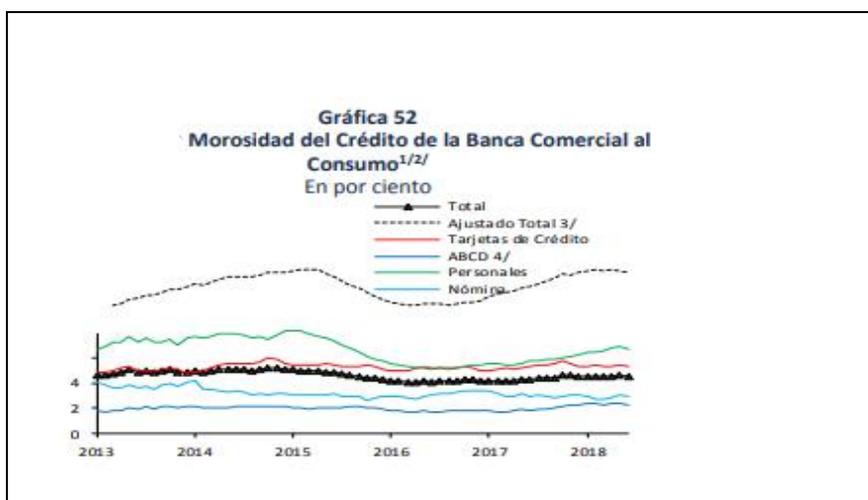
LA CARTERA VENCIDA DE LOS CRÉDITOS AL CONSUMO Y DE TARJETA DE CRÉDITO.

El sector bancario en México, clasifica en cuatro rubros a los créditos otorgados: comerciales, para vivienda, personales y de consumo; en este último existe una sub-clasificación, los financiamientos mediante tarjeta de crédito que es el tema que analiza este trabajo. Ahora bien, entendemos por cartera vencida a los créditos que se encuentran en incumplimiento de pago. El informe trimestral del Banco de México abril-junio 2018, señaló que el índice de morosidad del financiamiento bancario al



consumo presentó un mayor deterioro durante el segundo trimestre, al incrementarse de 4.46% a 4.54%” como se observa en la gráfica 2.

Gráfica 2 Índice de Morosidad del Crédito al Consumo en la Banca Comercial o Banca Múltiple



Fuente: Banco de México, Informe trimestral abril-junio 2018, gráfica número 52 en el informe referido.

LA LEY DEL FENICIO Y EL COSTO DEL DINERO PLÁSTICO.

Los fenicios, famosos por ser un pueblo que se dedicó al comercio navegando por todo el mar Mediterráneo, se les atribuye la Ley del Fenicio con la máxima cita: “Compre barato y venda caro” (Adam, 2014: 34), axioma vigente hasta nuestros días. La banca internacional hace su paraíso en México y en Latinoamérica cobrando las tasas de intereses y comisiones bancarias más altas del mundo. Por ejemplo: en nuestro país si usted deposita en una cuenta de ahorro en un banco, recibirá una tasa de interés cercana a los Certificados de la Tesorería de la Federación (CETES) 7.71% anual³; sin embargo, si adquiere una tarjeta de crédito de las denominadas clásicas, pagará una tasa anual entre 39.70% al 88.00%, sin considerar los costos de anualidad y otras comisiones; observamos el amplio diferencial de las tasas de captación (ahorro), las tasas de crédito que la población

³Cotización de la tasa CETE al 6 de noviembre de 2018.





paga y los ingresos que reciben los bancos por la intermediación financiera. En la siguiente tabla advertimos las tasas de interés actuales y el Costo Anual Total (CAT) de las tarjetas de crédito en el país.

Tabla 1 Tasas de Interés, costo anual total e ingresos mínimos para solicitarla.

Institución	Nombre de Tarjeta	Tasa de Interés Anual	CAT	Anualidad	Ingresos Mínimos
Consubanco	Consutarjeta inicial	95%	184.2%	\$ 800	No lo señala
BBVA Bancomer	Tarjeta Congelada	74.1%	109.9%	\$ 308	\$ 4,000
Invex	Volaris Clasica	88.0%	97.9%	\$ 850	\$ 5,000
Bancoppel	Bancoppel VISA	63.5%	86.1%	\$ -	No lo señala
Banorte-IXE	Banorte Fácil	19.9%	22.2%	\$ 120	\$ 3,000
Citibanamex	B.Smart Universidad	52.1%	91.11%	\$ 352	\$ 1,500
Citibanamex	Clasica	52.2%	71.80%	\$ 689	\$ 7,000
HSBC	Clasica	42.7%	83.70%	\$ 630	\$ 5,000
Scotiabank	Viva	43.0%	56.60%	\$ 699	\$ 7,500
Scotiabank	Clasica	39.7%	31.29%	\$ 529	\$ 7,500
Santander	Clasica Visa	57.05%	78.60%	\$ 540	\$ 7,500

Fuente: Elaboración propia con información de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros, (CONDUSEF) y páginas oficiales de los bancos, consultados el 8 de noviembre de 2018.

La muestra comprende a las principales instituciones financieras del país que cuentan con tarjetas clásicas y que están dirigidas al segmento de mercado de ingresos más bajos. Resultando que la institución Consubanco, posee la tarjeta de crédito con la tasa de interés anual y el CAT más altos 95% y 184.2% respectivamente; el segundo lugar lo ocupa BBVA Bancomer con su tarjeta “Congelada” con un CAT de 109.9%; esta situación es preocupante y debe combatirse mediante políticas de educación financiera para la población desde los primeros años escolares hasta el nivel superior. Siendo éste uno de los propósitos del ensayo, informar y difundir el alto precio del dinero plástico.

INGRESOS POR COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS.

Los ingresos derivados de las comisiones y tarifas cobradas en el año 2018, por la banca múltiple durante los meses de enero a agosto fueron de \$90,425 millones de



pesos; en el caso de los ingresos por tarjetas de crédito sumaban a la misma fecha un monto de \$31,355 millones de pesos de acuerdo con la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Tabla 2 Estado de resultados de los ingresos por comisiones y tarifas cobradas por la banca múltiple en México.

BANCA MÚLTIPLE EN MÉXICO		
Ingresos por comisiones y tarifas cobradas.		
Cifras en Millones de Pesos.		
Concepto	Ene-Ago 2018	Mes Agosto 2018
Comisiones y tarifas cobradas	90,425.58	11,707.23
Operaciones de crédito	39,153.99	5,098.69
Créditos comerciales	3,527.24	458.36
Actividad empresarial o comercial	3,290.21	390.92
Entidades Financieras	51.28	4.53
Entidades gubernamentales	185.76	60.90
Créditos de consumo	34,989.31	4,562.09
Tarjeta de crédito	31,355.41	4,099.59
Primera anualidad y subsecuentes de tarjeta de crédito	7,191.52	679.71
Negocios afiliados	24,163.89	3,419.89
Personales	3,164.16	397.46
Nómina	135.08	20.32

Fuente: Elaboración propia con información de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Es importante destacar que además de los ingresos por comisiones que pagan los usuarios de las tarjetas de crédito, los negocios afiliados también remunerar comisiones a los bancos por brindar este servicio a sus clientes; al octavo mes de 2018 los bancos obtuvieron ingresos por \$24,164 millones de pesos, siendo este un negocio muy rentable para ese sector.

IV. CONCLUSIONES

El tema presentado debe abordarse con un enfoque multidisciplinario, es un problema complejo que debe estudiarse desde varias perspectivas, una de ellas son las finanzas personales, la educación financiera y la regulación al sector bancario.



LA EDUCACIÓN FINANCIERA.

Una forma de atacar el tema del excesivo endeudamiento en la población es mediante políticas públicas y privadas que favorezcan la educación financiera en México; la destacada investigadora doctora Annamaria Lusardi quien ha expuesto en diversos foros que las personas que tienen un mejor manejo de sus finanzas personales son aquellas que tienen un mayor conocimiento de las matemáticas; en el estudio denominado “How Financially Literate Are Women? An Overview and New Insights” (Bucher-Koenen, Lusardi: 2017) destacan la importancia de la educación financiera dirigida hacia las mujeres, encontrando evidencia empírica que los programas de educación financiera son más exitosos en las mujeres que asisten a este tipo de seminarios y talleres.

LA REGULACIÓN AL SECTOR FINANCIERO.

Otro aspecto para evitar el excesivo cobro de comisiones bancarias y de tasas de interés en México, es mediante la regulación al sector financiero, política contraria a la ortodoxia impuesta por las instituciones del Consenso de Washington, en particular el Fondo Monetario Internacional (FMI) y del Banco Mundial (BM) han promovido el libre mercado y la liberación de los mercados financieros; organismos que han sido señalados por el economista Zbigniew Kozikowski al decir que “la institución más criticada es el FMI” (Kozikowski, 2013: 35), y por Joseph E. Stiglitz quien en su libro “El Malestar de la Globalización” describe como las políticas del FMI fueron las responsables de las últimas crisis financieras. (Stiglitz, 2002: 132-133)

Por último, el Gobierno debe impulsar mejores políticas públicas que fomenten la educación financiera, éstas probablemente influyan en las familias, promoviendo el hábito del ahorro, la inversión y con ello la población en general será más responsable y consciente de las decisiones financieras que tome.

V. FUENTES DE CONSULTA

Kozikowski, Zbigniew. (2013) Finanzas Internacionales. México: Mac Graw Hill.



Adam Siade Juan Alberto, Díaz Mata Alfredo. (2014) Análisis Bursátil. México. IMCP.

Stiglitz Joseph E. (2002) El Malestar de la Globalización. Madrid: Taurus.

Bucher-Koenen, Lusardi (2017): "How Financially Literate Are Women? An Overview and New Insights" MEA discussion paper series 201419, Munich.

Banco de México, (2018) "Informe Trimestral abril-junio 2018" recuperado de: <http://www.banxico.org.mx/publicaciones-y-prensa/informes-trimestrales/informes-trimestrales-precios.html>

<http://www.banxico.org.mx/SieInternet/consultarDirectorioInternetAction.do?sector=18&accion=consultarCuadro&idCuadro=CF111&locale=es> Fecha de Consulta: 08/11/2018

CONDUSEF, (2018) "Cual tarjeta me conviene" recuperado de: <https://www.condusef.gob.mx/Revista/index.php/usuario-inteligente/condusef-responde/557-cual-tarjeta-te-conviene> Fecha de Consulta: 08/11/2018

Comisión Nacional Bancaria y de Valores, (2018) recuperado de:

<https://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Reporte.aspx?s=40&t=1&st=0&ti=0&sti=0&n=0&tp=0> Fecha de Consulta: 08/11/2018

Consubanco, (2018) recuperado de:

<https://www.consubanco.com/Tarjetasdecredito/Inicial> Fecha de Consulta: 8/11/2018

Banco INVEX, (2018) recuperado de:





<https://www.investarjetas.com.mx/index#/tarjetas/volaris> Fecha de Consulta: 08/11/2018

BBVA Bancomer, (2018) recuperado de:

https://www.bancomer.com/content/dam/public-web/bancomer/documents/personas/tarjetas/FO_Informativo_TDC_V8.pdf

<https://www.bancomer.com/personas/productos/tarjetas-de-credito/vive.html#costoanualtotal>

Fecha de Consulta: 8/11/2018

BANCOPEL, (2018) recuperado de:

https://www.bancoppel.com/credito_bcopp/tdc.html

Fecha de Consulta: 8/11/2018

BANORTE IXE, (2018) recuperado de:

<https://www.banorte.com/wps/wcm/connect/banorte/4a6f7eda-3046-4b13-8724-0f7013c8646e/Folleto-informativo-Facil.pdf?MOD=AJPERES&ContentCache=NONE>

Fecha de Consulta: 8/11/2018

BANAMEX, (2018) recuperado de:

<https://www.banamex.com/es/personas/tarjetas-credito/tarjeta-bsmartu.html?lid=MX|landings|tarjetas-de-credito|index-TextoTitle-Acquisition-irTarjetaBsmartUCitibanamex>

<https://www.banamex.com/es/personas/tarjetas-credito/tarjeta-bsmartu/requisitos.html?tdc=bsmartu>





<https://www.banamex.com/es/personas/tarjetas-credito/tarjeta-clasica.html?lid=MX|landings|tarjetas-de-credito|index-TextoTitle-Acquisition-irTarjetaClasicaCitibanamex-ES>

https://www.banamex.com/resources/pdf/es/personas/creditos/tarjetas_credito/folleto_clasica.pdf

Fecha de Consulta: 8/11/2018

HSBC, (2018) recuperado de:

<https://www.hsbc.com.mx/1/2/es/personas/tarjetas-de-credito/clasica-hsbc>

<https://www.hsbc.com.mx/1/2/es/personas/tarjetas-de-credito/condiciones-generales>

https://www.hsbc.com.mx/1/PA_esf-ca-app-content/content/inicio/costos_comisiones/archivos/tarjeta_credito.pdf

Fecha de Consulta: 8/11/2018

SCOTIABANK, (2018) recuperado de:

<https://www.scotiabank.com.mx/es-mx/personas/tarjetas-de-credito/servicios/mas-informacion.aspx#costo-anual-total>

<https://www.scotiabank.com.mx/es-mx/personas/tarjetas-de-credito/tarjetas-tradicionales/scotiabank-tasa-baja-clasica-y-oro.aspx>

Fecha de Consulta: 8/11/2018

SANTANDER, (2018) recuperado de:

https://servicios.santander.com.mx/tarjetas/marca_propia/clasica.html

Fecha de Consulta: 8/11/2018