



Tragedia compartida

México se ha convertido en el país del mundo en el que más dinero en efectivo se emplea, con todas las distorsiones que genera para la economía. El uso de dinero en efectivo impide trazar las operaciones comerciales. Algunos creen que se trata simplemente de un tema de fiscalización; sin embargo, el problema es sustancialmente más complejo y, hasta hoy, parece haber demasiadas visiones, a pesar de que todos aseguran que se trata de una prioridad.

Al no existir trazabilidad de los recursos, para las instituciones de crédito resulta muy difícil dar financiamientos, puesto que no conocen realmente cuáles son los ingresos de sus clientes. Bancos como Plata, de **Neri Tollardo**; Nu, de **David Vélez**, o Invex, que comanda **Jean-Marc Mercier**, están tratando de aplicar un modelo basado en registros paramétricos para ir estableciendo el comportamiento de sus clientes. Estas medidas, que quizá les aporten participación de mercado, no son una solución definitiva, puesto que implican muy elevados costos y, además, el desarrollo necesariamente es muy lento si se mantienen dentro de los esquemas de prudencia.

Un problema adicional es que grandes instituciones como BBVA México, que dirige **Eduardo Osuna**, han abierto una línea similar de opciones para sus clientes. Lo que algunos podrían denominar como el músculo del principal banco del país, le da una gran capacidad para vencer en esta lucha, puesto que no son monoproducción.

REMATE BANCARIO

El PAS considera que la próxima convención de la ABM, presidida por **Emilio Romano**, sería el lugar ideal para acercar las posiciones. Si escucha a la presidenta **Claudia Sheinbaum** y, por lo tanto, al secretario de Hacienda y al presidente de la CNBV, **Edgar Amador** y **Ángel Cabrera**, sabrá que es una prioridad disminuir el uso de efectivo. También lo fue en el gobierno de **Enrique Peña** y el tema fue ignorado por **Andrés Manuel López Obrador**. Algunos consideran que el primer gobernante de Morena no atendió al tema haciendo un guiño a la delincuencia; sin embargo, parece mucho más probable que haya sido sólo porque no le interesó.

REMATE ARISTAS

A finales del periodo de **López Obrador**, el Banco de México y la CNBV presentaron una iniciativa que llegó a la Cofemer y que después fue retirada ante las críticas de los miembros de la ABM, que preside **Emilio Romano**.

El proyecto que era impulsado por **Orthon Moreno** y la

vicepresidenta de la CNBV, **Lucía Buenrostro**, básicamente se concentraba en establecer precios máximos en las transacciones con tarjetas, basado en el modelo que utilizó el Reino Unido. Se trataba de una visión alejada del mercado, puesto que ellos están mucho más a favor de una regulación en el que se amplíen los márgenes para las llamadas cuentas N2 y N3, las cuales son fundamentales para que se hagan transacciones.

De hecho, la gran mayoría están a favor de que se “copie” la experiencia que tuvo Brasil. El Banco Central de Brasil diseñó un sistema de pagos y transferencias con disponibilidad inmediata a través de teléfonos celulares, computadoras y hasta códigos QR.

Una manera de entender lo que hicieron en la institución que encabeza **Gabriel Galípolo** es como si Banco de México fusionara DiMo y CoDi en un solo sistema a través del SPEI, que fuera tan útil para los usuarios como para los bancos.

Una de las críticas que se ha hecho a los métodos actuales del Banco de México es que su promoción no debe ser entre las instituciones de crédito, sino a través de los negocios que en su mayoría están afiliados a la Antad, que preside **Diego Cosío**, puesto que ellos son el mejor agente de promoción de estos métodos de pago.

En menos de cinco años el PIX se convirtió en el sistema preferido por más de 70% de los usuarios de la banca. Si México lograra la mitad de este resultado, la bancarización sería un éxito durante la administración de **Claudia Sheinbaum**.

REMATE FISCALIZADO

Otra de las aristas tiene que ver con el tema de la fiscalización. Se da como un hecho que la inmensa mayoría de los mexicanos tratan de evitar los pagos a través de sistemas electrónicos para evitar la fiscalización del SAT, que comanda **Antonio Martínez Dagnino**.

Puede ser un punto entre algunos grupos; sin embargo, darlo como un hecho es un error. Se debe segmentar entre los que evidentemente lo utilizan como una manera de evitar la fiscalización fiscal, entre los que siguen con esta “tradicción” porque les resulta mucho más sencillo que utilizar medios electrónicos para cerrar transacciones.

El PAS considera que una arista fundamental es que hay muchos negocios, no necesariamente micros o pequeños, que conscientemente propician los pagos con dinero en efectivo.

