

# Dinero plástico: Negociaciones exitosas

*Primer Encuentro de Cadenas de  
Restaurantes*

28 de octubre de 2009



ASOBANCARIA

- 1. La Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia (Asobancaria)**
- 2. Los instrumentos de pago**
- 3. Las tarjetas de pago**
- 4. Conclusiones**

- 1. La Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia (Asobancaria)**
2. Los instrumentos de pago
3. Las tarjetas de pago
4. Conclusiones

# ¿Que es Asobancaria?



- Asobancaria es un una **entidad gremial**, sin ánimo de lucro, de duración indefinida y de derecho privado creada en 1936, que agrupa entidades del sector financiero, principalmente bancos.
- Está integrada por:
  - Todos los bancos (18)
  - 2 corporaciones financieras
  - 1 compañía de financiamiento comercial
  - Bancoldex
  - La Titularizadora de Colombia
  - 3 oficinas de representación

*El Banco de la República es miembro honorario.*



- **Representar y defender de los intereses** legítimos de sus miembros frente a las autoridades y demás personas y entidades de carácter público o privado, nacionales e internacionales.
- Promover y mantener la **confianza del público** en el sector financiero, proteger la imagen del mismo, y adelantar y divulgar estudios e investigaciones económicos, técnicos y jurídicos, especialmente sobre la naturaleza y función de la actividad financiera.



- Prestar su **colaboración a las autoridades** para el análisis y expedición de las normas que tiendan al mejoramiento de la actividad financiera y a garantizar su desarrollo sobre bases estables.
- Coadyuvar a la **continua modernización y la adopción de innovaciones financieras** del sector financiero, y prestarle servicios de apoyo; y establecer reglas, usos y prácticas en ausencia de normas, a fin de racionalizar y estandarizar procedimientos comunes en el sector financiero

- Apoyar, promover o desarrollar programas, proyectos o actividades relacionadas con la **responsabilidad social** del sector financiero
- Servir de **centro de información** financiera nacional e internacional y estimular la investigación
- Organizar eventos (congresos, convenciones, seminarios, talleres) que aglutinen a la comunidad financiera en torno a los temas de interés para el sector financiero.

- Prestar **servicios especializados**, dentro de los cuales se destacan:
  - Central de Información Financiera **CIFIN** (central de riesgo)
  - Publicaciones, en particular **Semana Económica** y normas financieras
  - **Representar el sector** frente a las autoridades, el público nacional y en el seno de organizaciones internacionales, tales como Felaban (Federación Latinoamericana de Bancos), Consejo Gremial, etc...
- Un amplio rango de información se encuentra en la pagina web de la Asociación: [www.asobancaria.com](http://www.asobancaria.com)

1. La Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia (Asobancaria)
- 2. Los instrumentos de pago**
3. Las tarjetas de pago
4. Conclusiones

# Los consumidores utilizan diferentes instrumentos de pago



**EL CONSUMIDOR PUEDE ELEGIR COMO PAGAR UN SERVICIO**



Escoge un Instrumento de pago



**EFFECTIVO**

**Cheque**

**Tarjeta Debito**

**Tarjeta de crédito**

**Celular**

**Tarjeta no bancaria**

**Otros no bancarios:  
Sodexo Pass, vales,  
puntos, ...**

***Para obtener efectivo, el usuario puede:***

***1) ir a una oficina bancaria o 2) a un cajero automático***



**Ir a un cajero implica:**

- Desplazamiento
- Tiempo
- Riesgos de seguridad (clonación, robos, etc...)
- Algunas instituciones cobran por el retiro

**Ir a una oficina bancaria implica:**

- Transporte
- Tiempo
- Ir en horarios de apertura de oficinas
- Riesgos de seguridad (robos, fleteos, etc...)
- Algunas instituciones cobran por el retiro en ventanilla



# Además del efectivo, el usuario puede pagar con: cheque o con tarjetas



## Los **cheques**:

- Requieren apertura cuenta corriente
- Facilitan las transacciones de monto elevado
- No siempre se aceptan
- Tienen costo
- Riesgo de que no haya fondos

## Las **tarjetas o “dinero plástico”**:

- Medio universal de pago (en cualquier parte del mundo)
- Fácil uso
- Las de crédito representan un crédito rotativo automático
- Dan lugar a la devolución de 2 puntos del IVA y a premios
- Tienen un costo de administración (cuota de administración) y de financiación



## *El usuario puede pagar con: otros instrumentos de pago*



- Sodexo Pass
- Vales de empresas, puntos, bonos regalos, etc...
- Divisas (no siempre se aceptan)
- Minutos de celular (tiempo al aire)
- Tarjetas no bancarias (no siempre ni todas se aceptan)

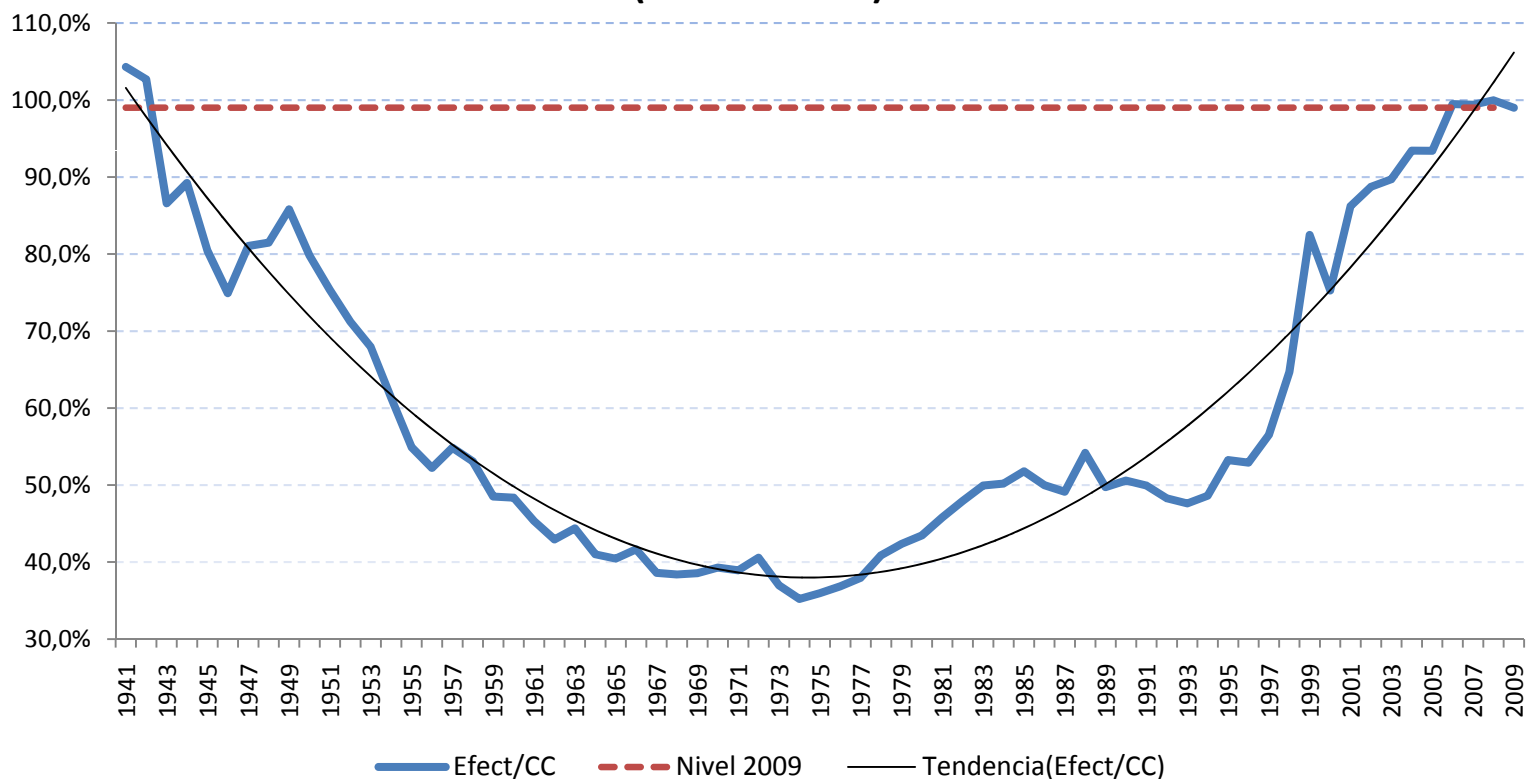
***En ultimas cualquier bien que tenga el consumidor  
y que el comercio acepte***

# Hay una preferencia exacerbada por el efectivo



ASOBANCARIA

## Relación Efectivo a Cuentas Corrientes (%) (1941 - 2009\*)



# ...Cuando el efectivo genera severos problemas para el país



Las **actividades ilegales** no pueden prosperar sin dinero en efectivo



El dinero en efectivo se puede **falsificar**

## El dinero en efectivo:

- se debe contar
- se debe almacenar
- se debe custodiar
- se debe transportar con seguridad
- consignar
- entregar las vueltas

**Por ej:** Si el comerciante vende \$10 millones al día en efectivo, recibirá:

- \$50.000:	200 billetes
- \$20.000:	500 billetes
- \$10.000:	1.000 billetes
- \$ 5.000:	2.000 billetes
- \$ 2.000:	5.000 billetes
- \$ 1.000:	10.000 billetes

### *Ejemplo no. 2:*

*Si el comerciante recibe \$1 millón al día en efectivo en monedas de \$ 500 (la más alta denominación):*

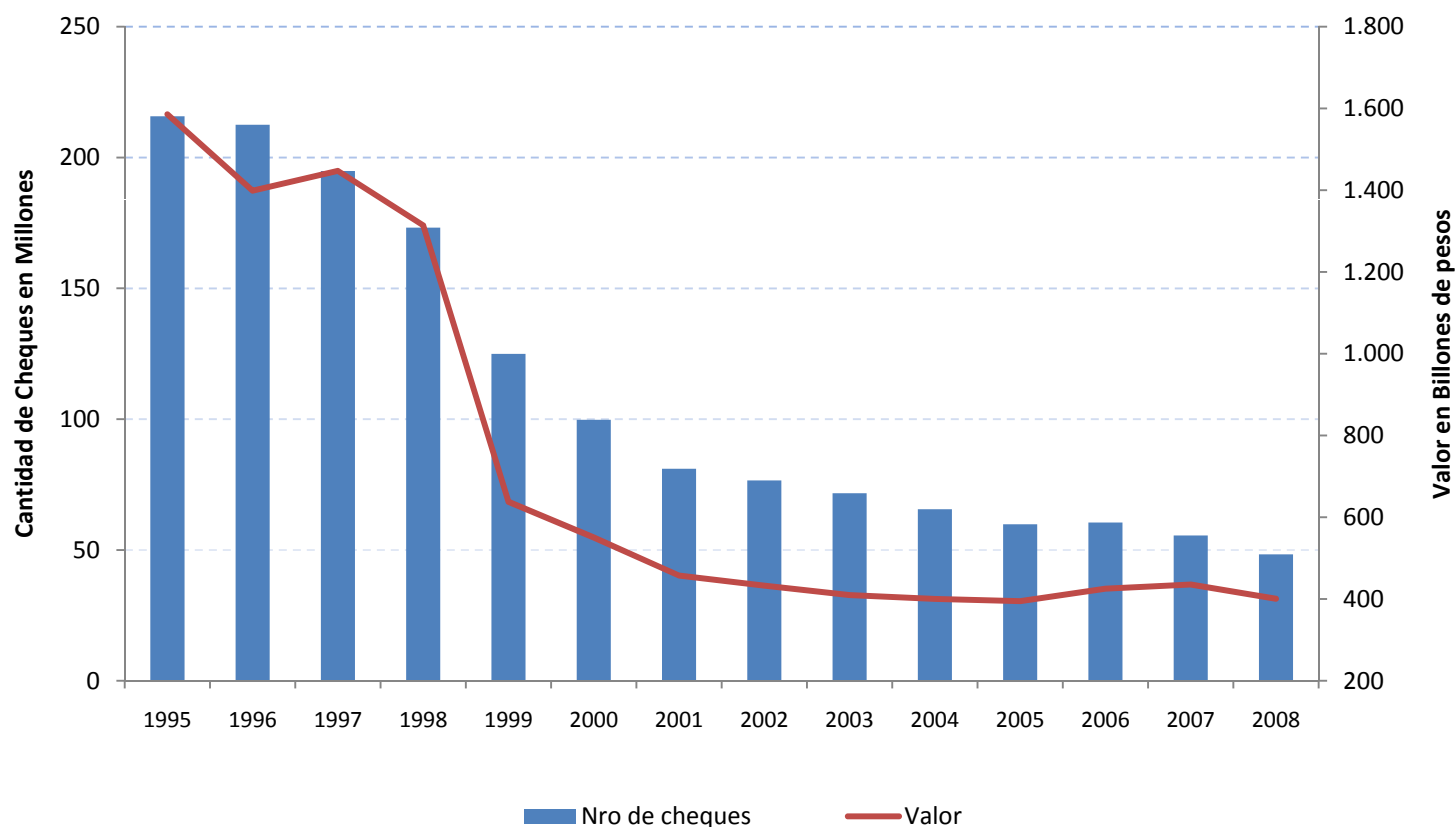


- Recibe 2.000 monedas
- Con un peso aproximado de **15 KG.**

# El uso del cheque muestra una clara tendencia decreciente



## Valor y número de cheques canjeados



Fuente: Banco de la República

- Los cheques:**
- se deben verificar (en la caja)
  - se deben contabilizar
  - se deben custodiar
  - se deben transportar con seguridad
  - se deben consignar
  - se pueden avalar

## ***Costos y riesgos:***

- Chequera sin fondos, o robada
- Cheque mal diligenciado
- Tiene que ser consignado (planilla)
- Los recursos son disponibles solo después del canje exitoso
  
- Si se toma un aval para eliminar algunos de estos riesgos, el comercio asume el costo del aval

1. La Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia (Asobancaria)
2. Los instrumentos de pago
- 3. Las tarjetas de pago**
4. Conclusiones

# EL COMERCIO FRENTE A LAS TARJETAS

- Efectivo
- Cheque
- Tarjetas bancarias
- Otros

**TARJETAS BANCARIAS**

**BANCO ADQUIRENTE**

16 opciones

Escoge Banco



4 franquicias bancarias y otras no bancarias

Escoge Franquicia

Escoge Datafono



Credibanco  
Redeban

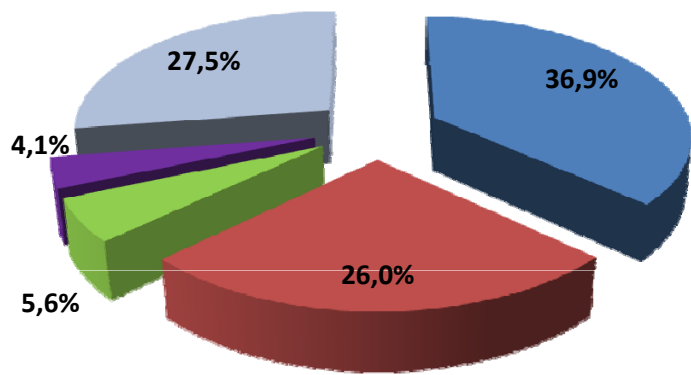


# A pesar del crecimiento de tarjetas de crédito no bancarias, en Colombia como en el resto del mundo predominan las tarjetas VISA y MasterCard



ASOBANCARIA

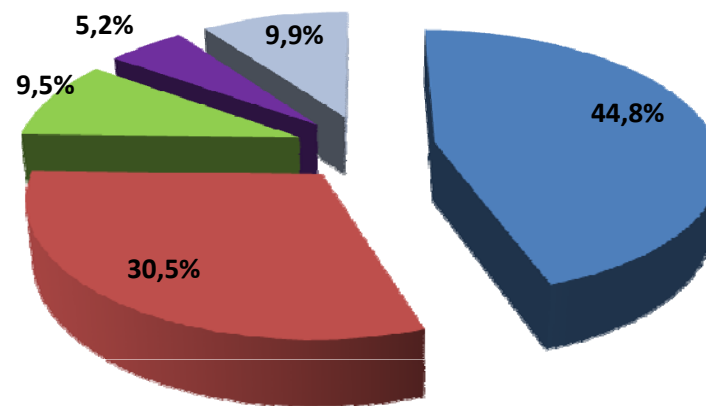
## Número de tarjetas de crédito vigentes a agosto de 2009



Franquicia	Nro Tarjetas
VISA	2.589.551
MASTERCARD	1.821.690
DINERS	395.283
AMEX	284.468
OTRAS	1.927.429

■ VISA ■ MASTERCARD ■ DINERS ■ AMEX ■ OTRAS

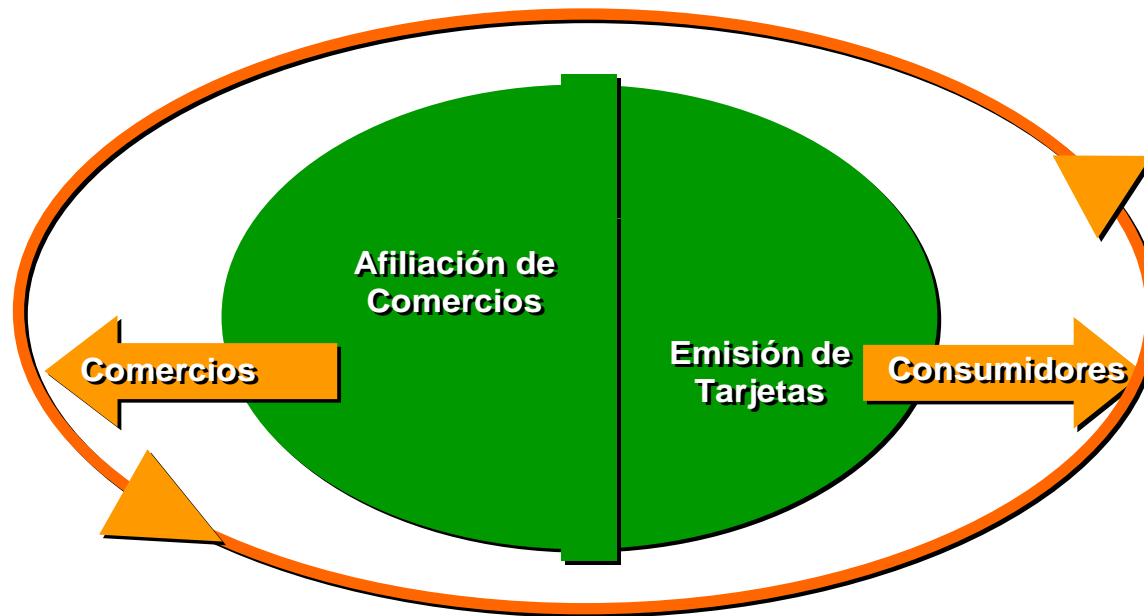
## Compras nacionales con tarjeta crédito Agosto (cifras en millones)



Franquicia	Compras
VISA	594.531
MASTERCARD	405.344
DINERS	126.067
AMEX	69.435
OTRAS	131.547

■ VISA ■ MASTERCARD ■ DINERS ■ AMEX ■ OTRAS

# Las tarjetas son mercados de 2 lados con: *Interdependencia y Economías de red*

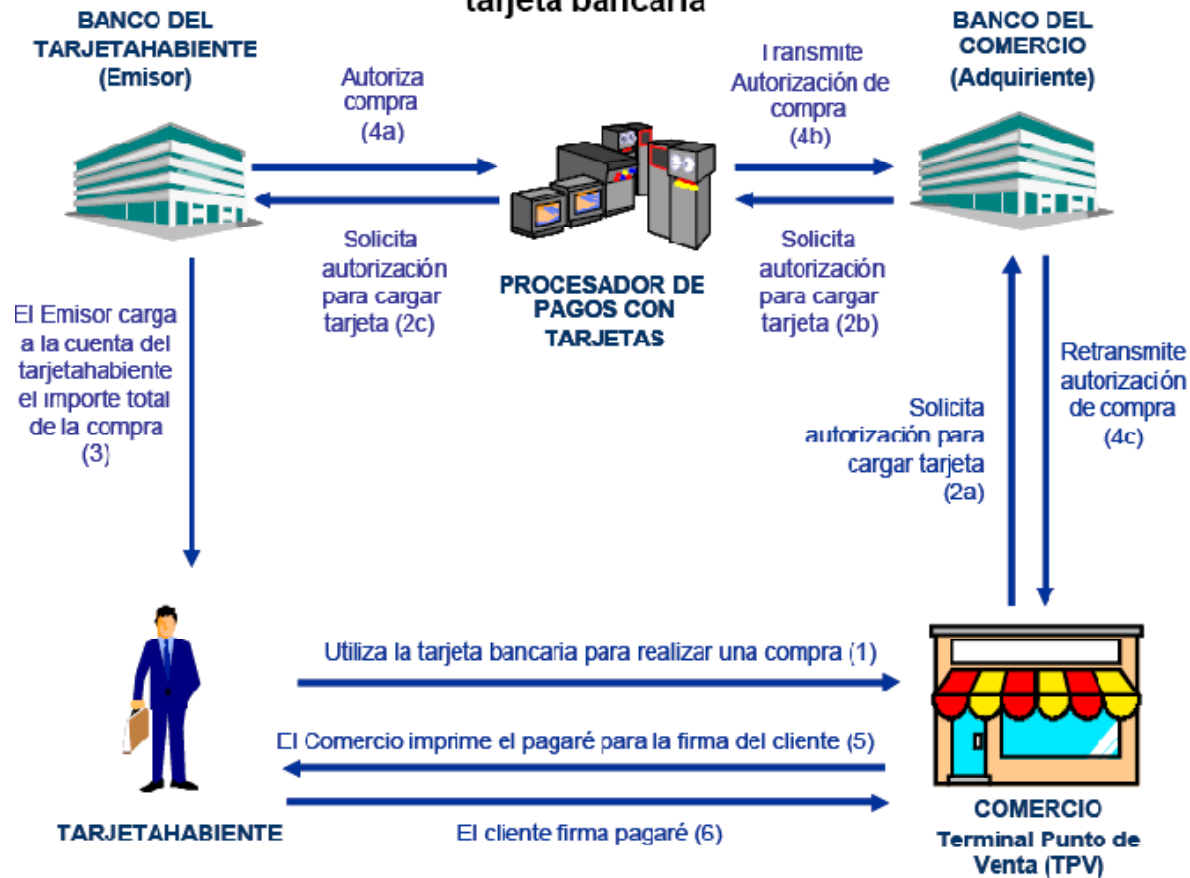


**Más Comercios = Mayor  
Valor para Tarjetahabientes**

**Más Tarjetahabientes =  
Mayor Valor para Comercios**

# El mercado de tarjetas es complejo ...

## Proceso de autorización de una transacción "interbancaria" pagada con tarjeta bancaria

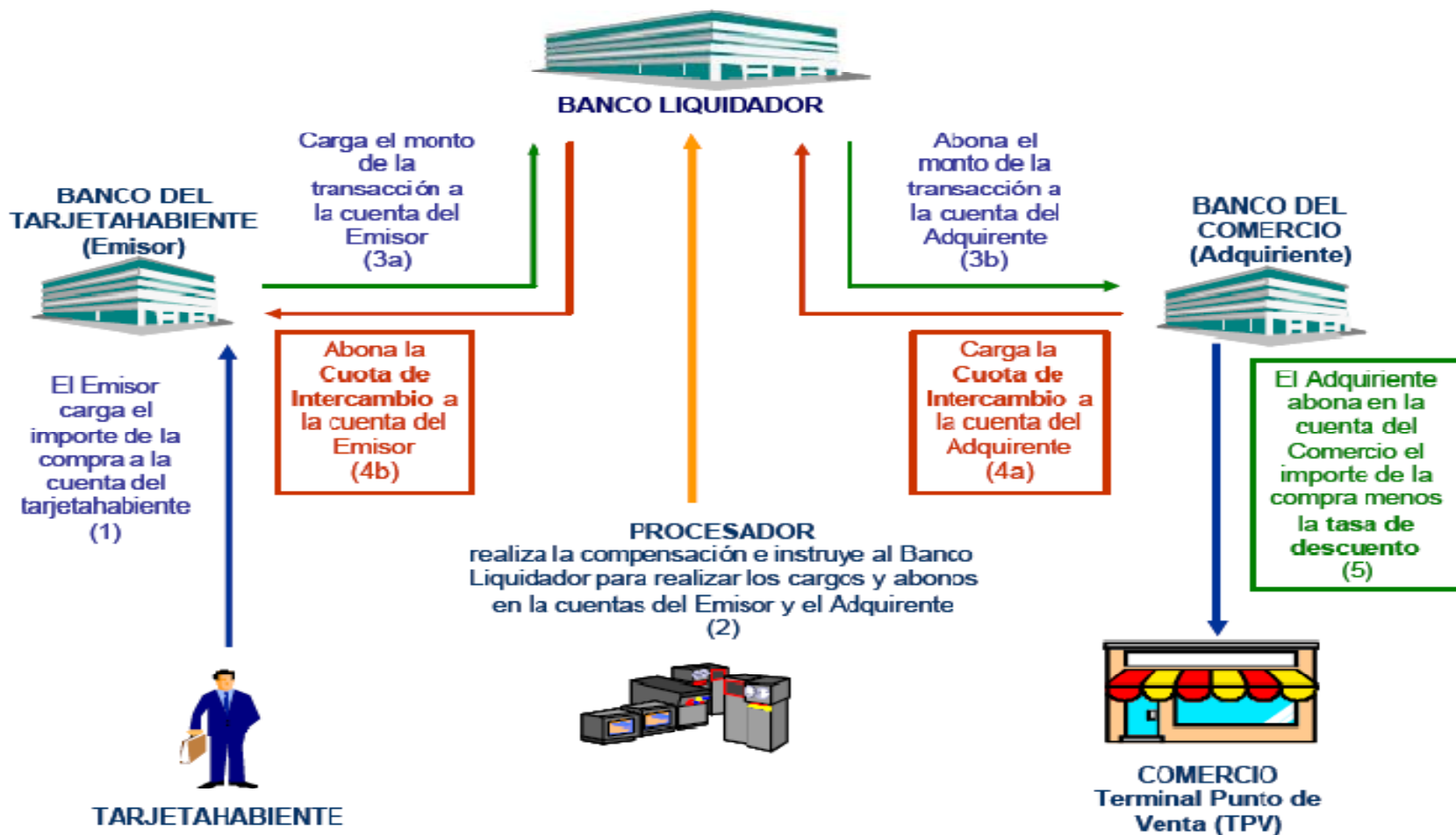


# Y el cierre rápido y seguro de una transacción requiere de una tecnología de punta...



ASOBANCARIA

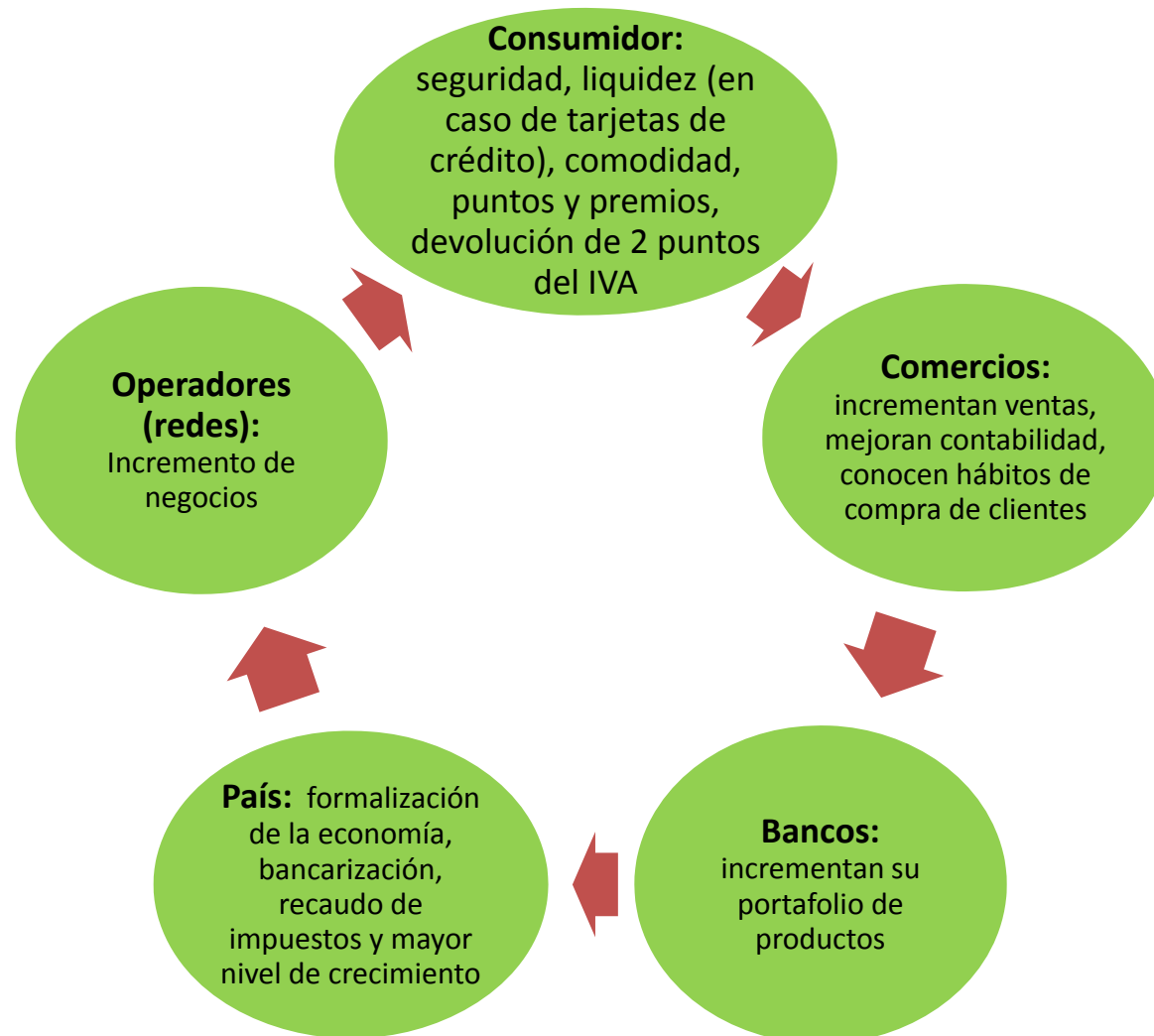
## Proceso de compensación y liquidación de una transacción "interbancaria" pagada con tarjeta bancaria



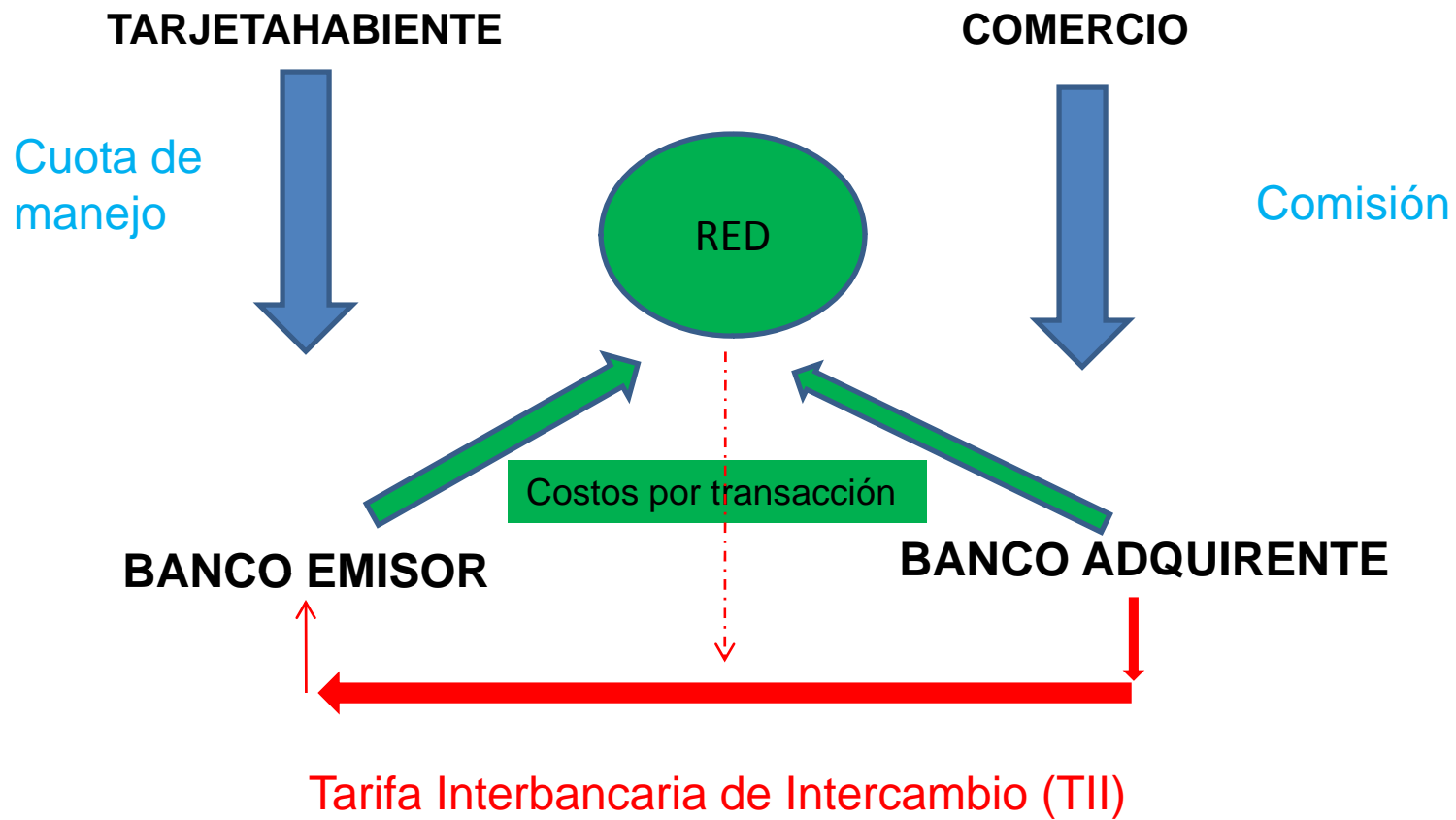
# Las tarjetas presentan ventajas para todos los participantes ...



ASOBANCARIA



# ... también costos



**La comisión de adquirencia se negocia libremente** entre cada banco y cada establecimiento de comercio

**El establecimiento de comercio puede cambiar de banco** cada vez que lo estime conveniente, sin ningún costo



Con una **mínima**  
investigación de mercado,  
tanto el consumidor como el  
comercio pueden  
**MAXIMIZAR** su ahorro en  
costos de los servicios  
financieros

# Los bancos publican trimestralmente las comisiones que cobran



BANCO	BARES Y RESTAURANTES					
	TARJETA CRÉDITO VISA			TARJETA DÉBITO VISA		
	COMISION MIN %	COMISION MAX %	COMISION PROM %	COMISION MIN %	COMISION MAX %	COMISION PROM %
BANCO 1	5,22%	6,33%	5,30%	3,44%	3,44%	3,44%
BANCO 2	2,06%	6,80%	4,09%	1,80%	6,80%	3,68%
BANCO 3	1,50%	6,20%	2,85%	1,50%	6,20%	2,75%
BANCO 4	1,92%	6,20%	3,56%	1,50%	6,15%	3,01%
BANCO 5	3,61%	6,80%	4,71%	3,18%	6,80%	3,81%
BANCO 6	2,25%	6,80%	2,86%	1,17%	4,80%	2,59%
BANCO 7	2,70%	4,42%	3,16%	2,44%	3,21%	2,79%
BANCO 8	NA	NA	NA	NA	NA	NA
BANCO 9	1,75%	6,17%	3,60%	1,20%	6,17%	3,09%
BANCO 10	2,60%	6,01%	3,69%	2,40%	4,05%	3,34%
BANCO 11	0,00%	6,80%	2,85%	0,00%	6,80%	2,74%
BANCO 12	0,00%	5,05%	4,20%	2,22%	4,20%	3,39%
BANCO 13	2,56%	5,27%	3,88%	2,45%	4,73%	3,71%
BANCO 14	2,50%	6,80%	4,13%	0,00%	6,80%	3,35%
BANCO 15	2,10%	6,05%	4,39%	1,80%	6,05%	3,56%
BANCO 16	NA	NA	NA	NA	NA	NA

Datos de julio a septiembre de 2009. Fuente Publicaciones



BANCO	COMIDAS RÁPIDAS					
	TARJETA CRÉDITO VISA			TARJETA DÉBITO VISA		
	COMISION MIN %	COMISION MAX %	COMISION PROM %	COMISION MIN %	COMISION MAX %	COMISION PROM %
BANCO 1	4,90%	4,90%	4,90%	2,51%	3,72%	3,11%
BANCO 2	2,10%	6,18%	3,53%	1,53%	6,18%	2,48%
BANCO 3	1,50%	5,00%	2,84%	1,50%	5,00%	1,71%
BANCO 4	2,00%	5,83%	2,50%	1,00%	4,93%	1,69%
BANCO 5	3,37%	4,68%	3,40%	3,15%	4,31%	3,33%
BANCO 6	2,40%	5,25%	2,87%	1,50%	4,72%	2,30%
BANCO 7	2,75%	2,75%	2,75%	1,79%	2,66%	2,07%
BANCO 8	NA	NA	NA	NA	NA	NA
BANCO 9	1,72%	6,00%	3,08%	1,38%	6,00%	2,16%
BANCO 10	2,40%	4,50%	2,83%	1,54%	3,82%	2,14%
BANCO 11	0,00%	6,80%	3,63%	0,00%	6,80%	2,67%
BANCO 12	0,00%	4,23%	3,34%	2,33%	3,76%	2,72%
BANCO 13	3,54%	4,44%	3,95%	2,75%	4,02%	3,23%
BANCO 14	2,00%	6,05%	3,00%	1,50%	5,00%	2,35%
BANCO 15	2,27%	6,05%	3,60%	1,50%	5,29%	2,64%
BANCO 16	NA	NA	NA	NA	NA	NA

Datos de julio a septiembre de 2009. Fuente Publicaciones



BANCOS	COMIDAS RÁPIDAS			COMIDAS RÁPIDAS		
	TARJETA DE CRÉDITO MASTERCARD			TARJETA DÉBITO MAESTRO		
	COMISION MIN %	COMISION MAX %	COMISION PROM %	COMISION MIN %	COMISION MAX %	COMISION PROM %
BANCO 1	1,60%	5,00%	1,92%	1,20%	3,00%	1,30%
BANCO 2	1,95%	6,80%	2,86%	1,49%	4,24%	2,07%
BANCO 3	1,71%	5,00%	2,16%	1,15%	4,00%	1,64%
BANCO 4	1,25%	4,30%	1,70%	0,90%	2,80%	1,10%
BANCO 5	1,45%	6,80%	2,95%	1,50%	3,90%	2,16%
BANCO 6	1,70%	6,00%	2,59%	1,32%	3,14%	1,71%
BANCO 7	2,10%	4,00%	2,44%	1,50%	2,80%	1,73%
BANCO 8	0,00%	6,80%	3,31%	0,00%	6,80%	2,05%
BANCO 9	1,80%	3,04%	2,12%	1,50%	2,76%	1,86%
BANCO 10	2,14%	3,20%	2,30%	1,50%	2,46%	1,68%
BANCO 11	0,00%	5,80%	1,76%	1,00%	5,00%	1,57%
BANCO 12	1,55%	6,05%	2,33%	0,47%	3,85%	1,58%

Datos de julio a septiembre de 2009. Fuente Publicaciones

BANCOS	RESTAURANTES			RESTAURANTES		
	TARJETA DE CRÉDITO MASTERCARD			TARJETA DÉBITO MAESTRO		
	COMISION MIN %	COMISION MAX %	COMISION PROM %	COMISION MIN %	COMISION MAX %	COMISION PROM %
BANCO 1	1,60%	6,80%	3,17%	1,20%	3,50%	1,90%
BANCO 2	2,00%	6,30%	2,63%	1,70%	4,31%	2,42%
BANCO 3	2,00%	6,00%	2,63%	1,50%	3,80%	2,27%
BANCO 4	1,94%	5,95%	2,63%	1,75%	3,50%	2,06%
BANCO 5	2,18%	6,80%	2,69%	1,85%	4,30%	2,48%
BANCO 6	1,95%	6,00%	2,94%	1,20%	4,00%	2,44%
BANCO 7	2,50%	5,00%	3,36%	1,95%	3,20%	2,60%
BANCO 8	0,00%	6,80%	2,96%	0,00%	6,80%	2,29%
BANCO 9	2,36%	3,05%	2,58%	2,17%	2,95%	2,34%
BANCO 10	0,78%	3,30%	2,87%	0,25%	2,70%	2,31%
BANCO 11	2,00%	6,80%	2,89%	1,00%	3,50%	2,35%
BANCO 12	2,08%	6,05%	3,19%	0,75%	4,08%	2,49%

Datos de julio a septiembre de 2009. Fuente Publicaciones

1. La Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia (Asobancaria)
2. Los instrumentos de pago
3. Las tarjetas de pago
- 4. Conclusiones**

## *Todos los instrumentos de pago tienen costo*



- Algunos costos son **ocultos** (*por ej el del efectivo*); otros son **explícitos** (*por ej el de las tarjetas*)
- Varios de estos costos tienen que ver con gravámenes fiscales e **impuestos que se recaudan al momento de la transacción** (*por ej: 4 por mil, retención a la fuente, retención de IVA y retención de ICA*)
- Algunos instrumentos de pago tienen **ventajas insuficientemente valoradas** (*por ej en tarjetas: datafonos entregados en comodato, transferencia de recursos al Día siguiente al de la transacción, pago aún si hay fraude*)

1. Fomentar la **sustitución del efectivo** por medios electrónicos de pago
2. Fomentar la **formalización de las actividades económicas**
3. Fomentar el **crecimiento de las ventas** y por ende del empleo

# Las innovaciones tecnológicas pueden cambiar los hábitos de pago en forma muy rápida



ASOBANCARIA



## La Banca Móvil (por celular):

- Fácil uso (en particular en zonas apartadas del país)
- Herramienta ideal de bancarización masiva



En un próximo futuro, las transacciones financieras se podrán realizar por **televisión digital**



**Gracias**



**ASOBANCARIA**