



## BANCA

# Un socio caro

◆ Bajo la apuesta de acelerar la bancarización y aumentar las ventas están las Terminales Punto de Venta, sin embargo, su renta es elevada y ello pone en riesgo la operación de los pequeños comercios.



Cuartoscuro

Las TPV pueden representar un riesgo para las pequeñas empresas, pues su contratación más cara respecto a sus beneficios.

Arturo pensó por un instante que había cerrado el contrato ideal para que su negocio creciera como la espuma. Por su mente pasó la idea de que los ingresos en su restaurante se multiplicarían exponencialmente gracias a las bondades de una maquina. Sus buenas perspectivas, poco después, se desplomaron. Su aliado se convirtió en su verdugo.

Arturo había adquirido una Terminal Punto de Venta (TPV), el pequeño aparato que las instituciones bancarias ofertan para que las empresas multipliquen sus ventas, pero cuyo costo es elevado en comparación con otros países. Así, el pequeño empresario, al paso de los días, se percató de que la renta del servicio le arrancaba una buena porción de sus ventas. Decidió romper el contrato.

Esta es la suerte de muchos negocios en México, sobre todo pequeños, que en su afán de

aumentar y diversificar sus ventas recurren a este tipo de herramientas, mismas que podrían convertirse en un mal negocio.

Técnicamente, las TPV tienen el objeto de ampliar los medios de pago y promover la bancarización. Incluso, la banca presume que éstas ayudan a disparar el volumen de operaciones hasta 15% en comparación con los comercios que no las usan. Sin embargo, en los hechos, contar con el respaldo de estos servicios bancarios resulta muy costoso para los pequeños comercios, que al final prefieren el "cash".

En consecuencia, el nivel de penetración de las TPV en México es bajo en comparación a otros países de condiciones similares y muy deficiente frente a países desarrollados. Al cierre de 2009, existían en el país 454,620 terminales, lo que significaba que por cada millón de habitantes habían 5,900 TPV; mientras que en

Brasil la relación era de 7,160; en Chile de 7,830; en EU de 10,740 y en España de 31,162.

Hay más: las tasas promedio cobradas en México por el uso de las TPV es de 2.7%, al tiempo que en España apenas llegan a 0.75%; es decir, aquí se cobran cuatro veces más que en el país ibérico; también la tasa de intercambio que cobran entre los bancos y que fija parámetros para el resto de las comisiones es de 1.49%, superior en 88 puntos bases a la de España.

¿Por qué ahorcar a los negocios con una medida cuya misión es correcta?

Banxico sostiene que el cobro sirve para cubrir diversos costos del banco como el acceso a la red, la garantía de liquidación de los pagarés al comercio y, en especial, la "Cuota de Intercambio" que se debe pagar al banco emisor de la tarjeta cuando la transacción es interbancaria. Así, la tasa de descuento la determina el banco en una negociación directa con los empresarios y varía dependiendo del giro del comercio; por ejemplo, a los restauranteros se les cobra en promedio 3.36% de sus ventas, mientras que las gasolineras son las menos castigadas con una tasa de 1.69%.

Al respecto, Roy Lavcevic, analista económico de la Asociación Nacional de Empresarios Independientes (ANEI), considera que esta circunstancia representa una barrera que afecta la operación de las pequeñas empresas, sobre todo cuando para su contratación en algunos casos se solicitan garantías que pueden estar por encima de los 3,000 pesos.

En esos mismos términos, las garantías solicitadas en el caso de terminales electrónicas para hacer transacciones por internet también contemplan una "Cuota por baja facturación", que oscila en 300 pesos, en caso de que no se cubra con el volumen de ventas que el negocio pactó con el banco.

Para Marco Carrera, vocero de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef), la raíz del conflicto es la falta de competencia en el sector, ya que sólo dos empresas (Prosa y eGlobal) ofrecen servicios como cámaras de compensación electrónica, y aunque recientemente se modificó la Ley de Transparencia y Ordenamiento de Servicios Financieros para atraer a otros proveedores no se ha podido acabar con el duopolio.

## TASAS POR GIRO

Giro Comercial	Sector
Beneficencia	0.71%
Gasolineras	1.69%
Colegios y universidades	2.39%
Gobierno	1.93%
Grandes superficies	2.56%
Comida rápida	2.86%
Farmacias	2.94%
Peaje	2.81%
Estacionamientos	2.73%
Supermercados	2.95%
Transporte terrestre de pasajeros	2.67%
Renta de autos	2.77%
Agencias de viaje	2.99%
Hoteles	3.01%
Entretenimiento	2.89%
Transporte aéreo	2.51%
Telecomunicaciones	2.71%
Aseguradoras	2.90%
Hospitales	3.13%
Restaurantes	3.31%
Ventas al menudeo	3.14%
Otros	3.36%

Fuente: Banxico



## LAS TPV EN EL MUNDO

País	TPV/Millon de hab.
Alemania	7,221
Brasil	7,160
Canadá	18,250
Chile	7,830
España	31,162
Estados Unidos	17,040
Francia	21,469
Italia	22,283
México	5,900
Reino Unido	17,838

Fuente: CNBV, ABM, Banco de España



Cuartoscuro

Las Pymes deberán pensar antes de adquirir una TPV.

Las empresas que manejan estos switches electrónicos se encargan de verificar que el cliente que realiza una operación a través de las TPV tenga saldo. Por eso es que la Condu-sef se pronuncia por “democratizar” este servicio pues al abrir el mercado, inevitablemente, las comisiones tendrían que bajar. “El uso de los servicios bancarios es caro comparado con otros países y uno de los aspectos es que el uso de los switches es costoso”, sentencia Marco Carrera.

Por lo anterior, las Pymes deben analizar a detalle la adquisición de este dispositivo y sopesar un fenómeno que podría ser un efecto

secundario por el alto costo: que la bancarización no es tan amplia como se espera y que buena parte de las transacciones se hacen en efectivo.

Por otro lado, la cultura financiera tendría que ser un actor clave en esta historia, sobre todo porque mucha gente prefiere pagar en efectivo, pues piensa que de esa forma tiene un mejor control de sus

## REQUISITOS PARA UNA TPV

- ▶ Una cuenta de cheques
- ▶ Contrato debidamente llenado y firmado
- ▶ Presentar acta constitutiva y última modificación con poder notarial del firmante
- ▶ Copia del alta en SHCP y cédula fiscal
- ▶ Copia de comprobante de domicilio (preferentemente de teléfono)
- ▶ Copia de identificación oficial vigente de la persona que firma el contrato de afiliación (dueño o apoderado legal)
- ▶ Para extranjeros, formato FM2 o FM3 vigente y con autorización de actividad a desempeñar
- ▶ Firma de carta para Buró de Crédito

ingresos. Es decir, tendría que abaratare la bancarización, si es que se pretende cambiar de hábitos.

Por lo pronto, se espera que algunas empresas sean obligadas a adquirir una TPV debido a las medidas para prevenir e identificar operaciones con recursos de procedencia ilícita.

Al respecto, Lavcevic proyecta que la mayor afectación se dará para clientes con micro negocios que no tiene suficiente capital de trabajo para mantener

la operación sin disponer del flujo de ventas que se registre a través de la TPV, ya que sólo pueden hacer líquido las transacciones a final de mes o en su fecha de corte, algo que para algunos negocios es de vida o muerte.

En conclusión, la banca debe ser un aliado de largo plazo para las Pymes que no busque sólo venderle un día, sino apoyarlo para que pueda continuar como su cliente el día de mañana. ●

Por Devir Islas



## NEGOCIOS

### Permiso... concedido

Todo está listo para que Grupo Casa Saba siga con su estrategia de crecimiento y se convierta en el gigante farmacéutico de México y América Latina, después de que la Comisión Federal de Competencia (CFC) le otorgará la autorización definitiva para hacerse del control de la chilena Farmacias Ahumada (FASA) –que incluye las operaciones de Farmacias Benavides en territorio mexicano–. Así, la firma presidida por Manuel Saba lanzó una oferta pública de compra por el total de las acciones de FASA en la Bolsa de Comercio de Santiago de Chile, poniendo sobre la mesa 150 millones de títulos a un precio de 1,642 pesos chilenos cada uno. Con esto, la operación alcanzaría un importe de cerca de 637 mdd, incluyendo 162 mdd de deuda neta estimada al 31 de marzo de 2010.

#### Consumidores, en espera

En el caso de Mexicana de Aviación, los clientes son los últimos, esto en referencia a que serán los pasajeros de la aerolínea los últimos en recibir el pago de sus boletos cancelados, ya que de acuerdo con Antonio Morales de la Peña, titular de la Procuraduría Federal del Consumidor (Profeco), la ley marca que en el proceso de concurso mercantil, y en caso de liquidación, se debe dar

prioridad a los trabajadores y los créditos fiscales. Por ello, los pasajeros afectados por la situación de Mexicana tendrán que esperar hasta dos años para recibir su reembolso.

#### Viento en popa

La firma internacional de seguridad digital anunció en sus resultados financieros para el primer semestre del año un crecimiento de 5% en sus ingresos, en comparación con

el mismo período de 2009, alcanzando una suma de 840 millones de euros (mde). Asimismo, Gemalto tiene actitud optimista y proyecta que para el segundo semestre de 2010 alcanzará ingresos por más de 1,000 mde, cifra récord para la compañía.

#### Se luce en Monterrey

La firma vidriera Vitro informó que, en conjunto con Vidrio Bisel, suministró cerca de 22,000 m<sup>2</sup> de cristales de seguridad a la nueva Terminal B del Aeropuerto Internacional de Monterrey, la cual fue inaugurada este 1 de septiembre. Con esto la compañía aseguró que responde a las exigencias estéticas de la obra y garantizan la protección, integridad y seguridad de las personas y bienes materiales, implementando novedosos sistemas en la colocación y sujeción, como el de cables de Kinetic, implementado por primera vez en el mercado regio. ●



## HUELLA CORPORATIVA

**CLAUDIA CÓRDOVA** se integra a Grupo Public International... **GUILLERMO TABANERA**, vicepresidente senior y gerente general de ESPN en América Latina para la región hispanoparlante, hizo público que **GERARDO CASANOVA** fue nombrado vicepresidente de la firma... Schneider Electric designó a **ENRIQUE VALER** como su nuevo country president para España, Portugal y Sudamérica, y reportará a **JULIO RODRÍGUEZ**, quien dirige el negocio del grupo para Europa, América del Sur, África y Oriente Medio... **GILBERTO SOTELO SEIDLING** es el nuevo director de Banca de Inversión para México de JP Morgan... **PHILIPPE FAURE** deja la dirección de la Alianza Francesa Puebla, puesto diplomático que ocupó por más de tres años... Lacoste presentó al modisto portugués **FELIPE OLIVEIRA BAPTISTA** como su nuevo director artístico... **TILMAN EHRBECK** fue nombrado nuevo CEO de CGAP, en sustitución de **ELIZABETH LITTLEFIELD**, recién nombrada presidenta y CEO de Overseas Private Investment Corporation (OPIC) ●