

Proyecto que moderniza medios de pagos digitales

Patricio Arrau
Ph. D. Economía, Universidad de Pennsylvania
Centro de Investigación Aplicada y de
Negocios, UST

(Columna de opinión La Tercera, 16 de noviembre de 2013)

El ministro de Economía Félix De Vicente informó recientemente que se encuentra listo para ser despachado al Congreso el proyecto que moderniza los medios de pagos digitales, también conocido como el proyecto Transbank. Aparentemente el proyecto se encuentra en el escritorio del ministro de Hacienda, listo para ser firmado y enviado después de las elecciones presidenciales de mañana. Esta es una gran noticia para el mundo del emprendimiento en materias digitales y financieras. Este proyecto fue anunciado a principios de año por el entonces ministro Pablo Longueira y ha sido largamente esperado. Promete ser un importante hito en el año de la innovación. La razón es bastante obvia. Chile es posiblemente el único país en el mundo donde está prohibido emitir tarjetas de prepago o con provisión de fondos por instituciones que no sean bancos. ¿Por qué no existe PayPal en Chile?. Porque si PayPal desea instalarse en Chile y abrir cuentas de provisión de fondos digitales en pesos chilenos, como existe en muchas partes en el mundo, debe solicitar una licencia bancaria. A estas alturas esto es francamente incomprensible. Solo los bancos pueden emitir estos instrumentos que crecen aceleradamente en el mundo entero y representan una forma alternativa de pagos al dinero efectivo, las cuentas corrientes bancarias o las tarjetas de crédito y débito bancario. Emprendedores, innovadores y empresas de telefonía del mundo entero participan en ese mercado en el exterior. Las nuevas tecnologías están sustituyendo rápidamente las antiguas formas de realizar pagos. En particular, el teléfono móvil se está constituyendo en un importante medio para canalizar pagos y transacciones electrónicas. Está reemplazando a la tarjeta física, por una parte, y al POS del comercio por otra. El sistema de pagos electrónicos requiere emisores de estas tarjetas, por una parte, que ofrecen estas tarjetas, físicas o digitales, al público en general. Por otra, se requiere adquirentes que afilian al comercio en estos sistemas. En Chile tenemos un sistema muy particular. Existe un solo adquirente de todos los medios de pagos bancarios, ya sean tarjetas de débito o de crédito bancarios, que es la filial bancaria Transbank. Esta realiza a cuenta de todos los bancos la función comercial de afiliar a los comercios en estos medios de pago. Por tanto, si bien los bancos compiten en la emisión de tarjetas, ofreciendo condiciones a los tarjetahabientes en forma individual y separada, todos ellos se encuentran juntos en Transbank cuando se trata de ofrecer a los comercios las condiciones de afiliación. En este lado no hay competencia. Ello ha derivado en que en Chile tenemos una baja aceptación del comercio a los medios de pago electrónicos, especialmente de los más pequeños, dado que al no haber competencia por la afiliación las condiciones para los pequeños comercios es más onerosa. El proyecto, tal como lo anunció el ministro, obliga a los bancos a competir también en el lado de la afiliación, por lo que los comercios podrán negociar con los distintos bancos en forma



separada las condiciones de dicha afiliación. Sin embargo, esta medida no sería suficiente si al mismo tiempo no se permitiera la competencia no bancaria en el lado de la emisión de tarjetas de prepago. Una tarjeta de prepago es como una cuenta corriente no bancaria. Allí se puede cargar por ejemplo el sueldo y realizar pagos en los distintos locales comerciales. El sistema compite directamente con la cuenta corriente (que recibe los fondos) y la tarjeta de débito bancaria. En el año de la innovación, permitirá a emprendedores y empresas de telefonía móvil ingresar a competir y dinamizar el mercado de medios de pago digitales en Chile. Los quioscos, los taxis, los pequeños comercios y la población de menores ingresos, no bancarizada en general, podrán acceder a la inclusión financiera y social que viene con este tipo de innovación.