

PRIMERA VALORACIÓN DEL GOBIERNO SOBRE EL IMPACTO DEL ACUERDO ENTRE BANCA Y COMERCIANTES

# La banca ingresa 300 millones menos por culpa de la rebaja de comisiones al comercio

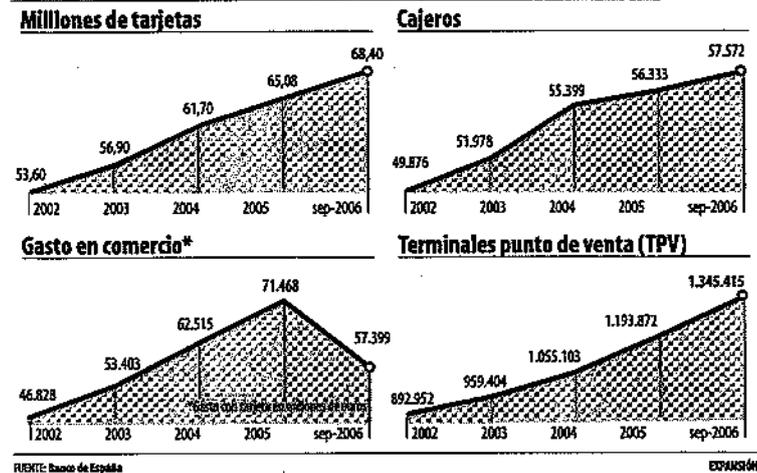
Las entidades buscan compensar con más volumen en operaciones con tarjeta el estrechamiento de márgenes. Por ello, los volúmenes de facturación se han disparado entre un 15% y un 20% en 2006.

J. ANDRÉS MADRIGAL

"Se están cumpliendo los objetivos del acuerdo". Con estas palabras Ignacio Cruz Roche, director general de Política Comercial del Ministerio de Industria, Comercio y Turismo, iniciaba ayer su intervención en el Congreso Internacional de Tarjetas (CIT). Se refería al acuerdo firmado hace más de quince meses entre banca y comercio por el que las entidades financieras se comprometieron a reducir hasta 2008 a menos de la mitad las tasas de intercambio -las que se cobran las entidades cuando una operación se abona con tarjeta en un comercio-, lo que afectaría a las comisiones que paga el comerciante a la entidad financiera en una operación con tarjeta (tasas de descuento). Cruz Roche, que en su día participó activamente en las negociaciones para que banca y comercio sellasen la paz en este eterno conflicto, cifró en 300 millones de euros el impacto del acuerdo en su primer año de cumplimiento.

Esta cifra supone dinero que la banca ha dejado de ingresar directamente por esta vía. Aunque por contrapartida se están disparando los volúmenes de facturación y número de operaciones con las tarjetas. Cruz Roche pronosticó que estos volúmenes han crecido entre un 15% y un

## Las magnitudes de España en tarjetas



FUENTE: Banco de España

EXPANSIÓN

## La zona única de pagos en euros (SEPA)

- El mundo de los medios de pago asiste a una revolución por el proyecto de la zona única de pagos en euros (SEPA), que será una realidad en 2011.
- A partir de ese año un consumidor podrá usar su tarjeta de débito en cualquier país europeo al mismo coste que si lo hiciera en su propio país.
- Estas tarjetas llevarán tecnología chip y obligarán al uso del PIN. Por ahora menos de un 1% de las tarjetas en España tienen chip, según MasterCard.

20% durante 2006, con lo que la banca ha buscado generar más volumen para compensar el estrechamiento de márgenes. Pero aseguró desconocer el impacto que ha tenido en los consumidores.

Además, avisó de que en dos años la fijación de estas polémicas tasas responderá

casi con toda seguridad a estudios de costes que se hayan hecho previamente -si no sucediera así, hay listo un sistema de tasas-. "Habrá que discutir sobre costes a partir de 2009, pero éstos deben incluir la recuperación de la inversión, el coste directo y de amortización, y el beneficio

legítimo de toda actividad económica", dijo.

Los comerciantes, invitados por primera vez a una conferencia en este congreso, siguen viendo sombras en el acuerdo. "Falta por perfeccionarlo, falta transparencia e información para tener una mayor capacidad de negocia-

ción con la banca", se quejó Miguel Ángel Fraile, secretario general de la Confederación Española de Comercio. Sorprendentemente dijo que "no estamos al final del túnel sino al principio", y defendió la búsqueda de alianzas con la banca.

### Tasa de intercambio

Ante la posibilidad -cada vez más lejana- de que la Comisión Europea ponga fin al esquema de tasas de intercambio, los gigantes de medios de pago Visa y MasterCard dibujaron un escenario muy sombrío si se hace realidad esta opción en Europa -la Comisión todavía tiene que aprobar el esquema de MasterCard para operaciones transfronterizas, y el de Visa está aprobado con una exención que dura hasta julio-. "Si se elimina o se regula para dejarlo artificialmente bajo, se restringirá peligrosamente la capacidad para desarrollar el sistema", afirmó Luis García, director general de Visa Europe. Incluso Javier Alonso, director general del Banco de España a cargo de operaciones, mercados y sistemas de pago, se mostró a favor de esta tasa. "Creemos que es de vital importancia para mantener el sistema", indicó este ejecutivo, defendiendo que esta comisión se calcule de una forma transparente y objetiva.

## MEDIOS DE PAGO

# Industria dice que el cliente no sufre la rebaja de las tarifas en tarjetas

Pero el comercio ahorró 300 millones con el recorte de la comisión bancaria

E. Contreras

MADRID. Cuando se cierra el primer ejercicio de una nueva estrategia, hacer balance suele ser asignatura obligada. El 2 de diciembre de 2005 la banca y los comercios sellaron un histórico pacto que favorecerá una rebaja de las comisiones soportadas por las tiendas cada vez que un cliente abona sus compras con tarjeta. Era inevitable que aflorasen suspiros: "Si el comercio paga menos... ¿lo sufrirá el consumidor en su bolsillo?", se cuestionó entonces.

Un año después, el Ministerio de Industria que tuteló el acuerdo, lo descarta. "No se está produciendo esa traslación [al usuario]", dijo ayer Ignacio Cruz Roche, director general de Política Comercial de la Secretaría General de Turismo y Comercio en el X Congreso de Tarjetas.

## Consecuencias

Son meras estimaciones, porque el estudio que pondrá, negro sobre blanco, las consecuencias del acuerdo se conocerá en junio. Pero los datos manejados por Comercio son positivos y el argumento es que son ya legión las entidades que exigen

al cliente de comisiones para vincularlo. Algo que es compatible con que la cuota media del *dinero de plástico* subiese un 19 por ciento en 2006, al ser ésta la tarifa "de folleto" que aprueba el Banco de España, con independencia de que el banco la aplique después o no.

¿Y el comercio? Se ahorró 300 millones con el pacto, desveló Cruz Roche. La banca —dijo— compensó esa merma de ingresos con un aumento del 15 ó 20 por ciento en la facturación a través de tarjetas.

Para entender el efecto del acuerdo es preciso bajar a la letra pequeña. Cada vez que un cliente echa mano del *plástico* se pone en marcha una compleja maquinaria: su banco, el que emitió la tarjeta, cobra una comisión al banco del comercio (la tasa de intercambio). La entidad financiera del local traslada ese importe o parte al comercio para sufragar a su vez el lector de las tarjetas, su mantenimiento, etc.

El compromiso es que la tasa de intercambio de 2005 sea la mitad en 2008. Y lo esperable es que se traslade al comercio, aunque eso dependerá de lo que cada establecimiento negocie de *tú a tú* con su



Uno de los lectores de tarjetas (TPV) que la banca instala en los comercios. G.R.

entidad. En septiembre de 2006, la tasa que se cobraba entre sí la banca había bajado un 36 por ciento y la del comercio un 26, al llevar esas conversaciones cierto decalaje.

En palabras de los comerciantes: es un "gran avance", pero le falta "un recorrido muy importante". O eso transmitieron el director general de Anged, Javier Millán-Astray, y el de la Confederación Española de Comercio, Miguel Ángel Fraile. Para afrontar la negociación financiera con mejores armas, reclaman "más información" y unir fuerzas para conseguir economías de escala.

Su mayor queja es el retraso en

la implantación de un programa informático que les permita averiguar si la tarjeta es de débito o crédito — la comisión es mayor en el último caso, por el riesgo a impagos—.

Mientras esto ocurre en España, en Europa se cuestiona la tasa de intercambio. El director general en España de Visa Europe, Luis García, y su homólogo en MasterCard Europe, José Sirvent, dieron una voz de alarma en el mismo foro: si desaparece esa tarifa, que permite a la banca sufragar los costes del sistema, lo pagará el consumidor con más comisiones y una plataforma menos eficiente. Vuelta a la incógnita.

## Los comercios sabrán en el acto si el pago es con tarjeta de crédito o débito

E. G. E. Madrid

Los comerciantes sabrán en el acto si los pagos electrónicos en sus establecimientos se efectúan con una tarjeta de crédito o de débito a partir del 8 de junio. Así lo anunció ayer Miguel Ángel Fraile, secretario general de la Confederación Española de Comercio (CEC), durante el Congreso y Exposición de Tarjetas (CIT) que se celebra en Madrid hasta el jueves.

Los vendedores consideran importante esta aplicación porque "las tasas que fijan las entidades a las transacciones realizadas con tarjetas de crédito son más altas que las que repercuten a las de débito", indicó Fraile. Este servicio será facilitado por las tres plataformas españolas: Servired, 4B y Euro 6000.

Hasta ahora, los comerciantes sólo tenían constancia de la naturaleza del pago cuando recibían los extractos bancarios porque la marca de la tarjeta no aclara este aspecto en todos los casos.

El representante de la CEC afirmó que esta aplicación debía estar operativa desde principios del año pasado. Alegó que se trata de uno de los compromisos

contemplados en el acuerdo suscrito en 2005 entre el comercio y la banca destinado a reducir de forma gradual las comisiones que pagan las tiendas en los pagos electrónicos.

Ignacio Cruz Roche, director general de política comercial del Ministerio de Industria, aprovechó las jornadas para hacer balance del citado acuerdo al cumplirse un año de su firma. Según el alto funcionario, "la banca ha aumentado entre un 15% y un 20% el uso de las tarjetas en este tiempo".

Cruz Roche recordó que los comerciantes se han ahorrado en 2006 "cerca de 300 millones de euros en comisiones". El director general se mostró confiado en que esta disminución de costes se sienta con el tiempo en los precios a pie de calle. Existe un decalaje entre las tasas de intercambio (lo que se cobran los bancos entre sí) y las de descuento (lo que cargan las entidades a los comercios). "El descenso de costes llegará al consumidor más tarde, fruto de la competencia entre tiendas, pero será imposible comprobar que esta bajada se ha producido".