

SISTEMA DE PAGOS

Es frecuente la pregunta sobre las principales dificultades que existen en Chile para el desarrollo de Internet. Muchos creen que es un problema de penetración de Internet. Afortunadamente la tasa de crecimiento de usuarios de Internet es de casi 100% cada 6 meses.

Las dos trabas fundamentales están unidas por un elemento común: el mercado de capitales local. Una dificultad importante es la que tiene un emprendedor para financiar su proyecto en un mercado en que el capital de riesgo no existe gracias a reglamentaciones arcaicas en la industria de los fondos de inversión y AFP.

La barrera fundamental es, sin embargo, el vergonzoso sistema de pagos existente en Chile. Considere lo siguiente: Si usted deposita un cheque de otro banco en su cuenta corriente, este se demora 24 horas en estar disponible. Ahora, si el depósito es de "provincia" la demora es de 4 días hábiles (esto acaba de cambiar, hasta hace unas semanas la demora podía llegar hasta 12 o 15 días). El sitio miscuentas.com, lanzado hace algunos días, permite el pago de cuentas vía internet. Para ello, la empresa requiere poder cargar las cuentas corrientes de sus clientes previo mandato, y así realizar los pagos a las empresas de electricidad, agua, etc.. Pues bien, esto último sólo puede hacerse a través del llamado CCA de propiedad de los bancos. El CCA bloqueó dicha operación injustificadamente. Es útil notar que los mismos bancos son dueños de Servipag, empresa dedicada a servicios de pagos de cuentas.

Existen dos alternativas de pago en internet: cargar una cuenta corriente directamente o a través de un monedero electrónico o pagar con tarjeta de crédito. Lo primero no se puede hacer en Chile. Con tarjeta se puede hacer después de pagar una increíble comisión que va de 2,5 a 8%, pero lamentablemente los números de las tarjetas deben ser ingresados manualmente porque Transbank no permite el ingreso automático. Es útil notar que Transbank es de propiedad de los bancos y que ofrece un servicio especial de cargo automático.

La tecnología para hacer transferencias en línea entre cuentas corrientes y usar monederos electrónicos existe, está disponible y no es cara. La razón de que Chile esté sujeto a este sistema de pagos propio de la Edad Media es que los bancos están protegiendo monopólicamente una fuente de recursos sustancial. Es complejo calcular en detalle la utilidad que les reporta esta actividad, pero si uno supone que los bancos logran demorar la mitad del saldo de las cuentas corrientes por un día todos los días del año y aplica un 5% anual de costo de fondos, llega a la suma de US\$ 150 MM anuales.

Juan Braun

Confiamos en que los organismos antimonopolio ejerzan sus funciones permitiendo que el sitio miscuentas.com continúe operando y que de paso aprovechen de revisar todo el sistema de pagos. Le harían un buen servicio a todos los chilenos.

© Juan Braun Llona