

Impacto económico, social y de negocios derivado de la legislación reciente

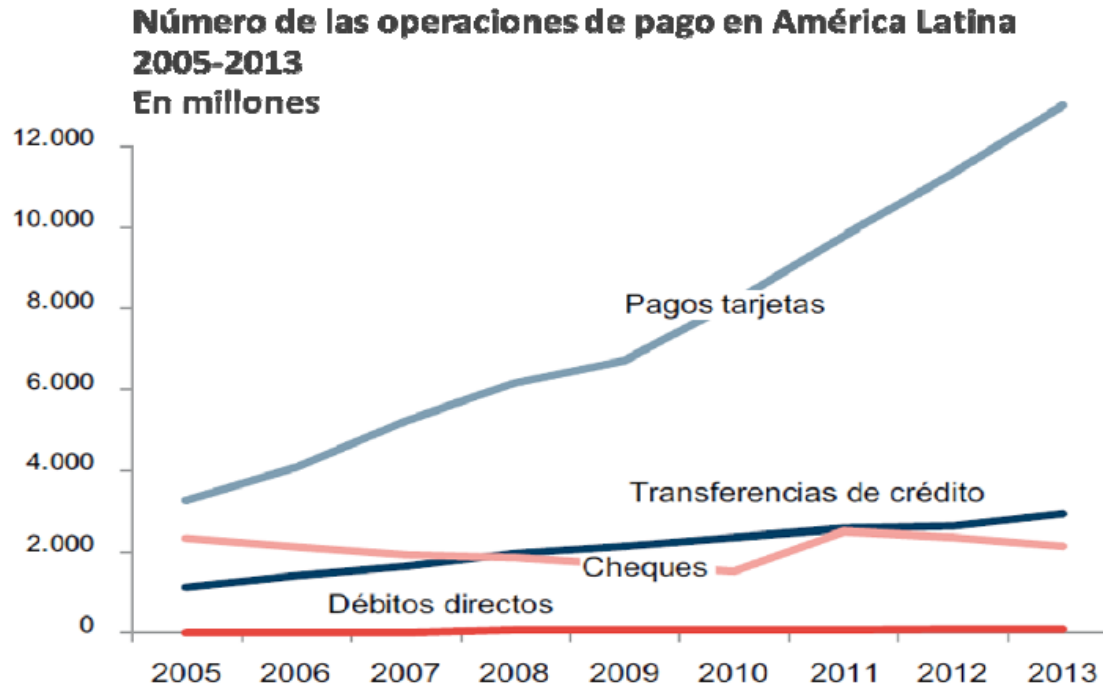
Guatemala, enero 2017

Agenda

- **Medios de pago**
 - **Estadísticas Regionales**
 - **Mercado de Tarjetas Local**
- **Legislación en Guatemala**
 - **Aspectos generales**
 - **Estadísticas**
 - **Impactos**
- **Conclusiones**

Medios de pago

Tarjetas como Medio de Pago

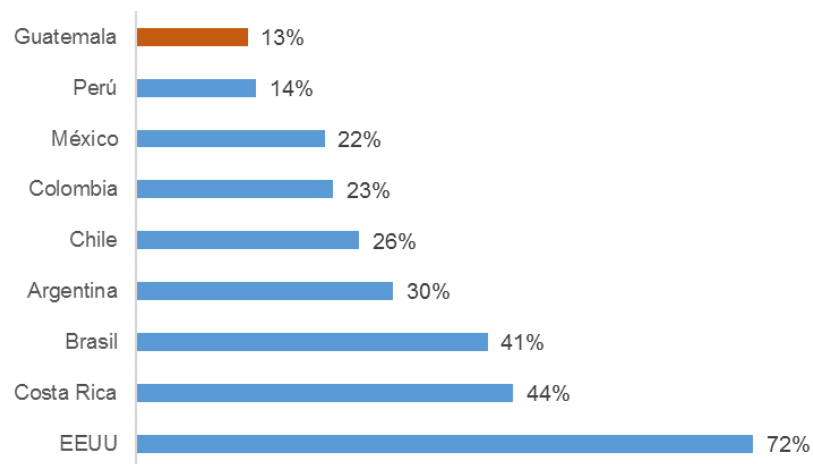


Fuente: TecnoCom. Tendencias en Medios de Pago. 2014.

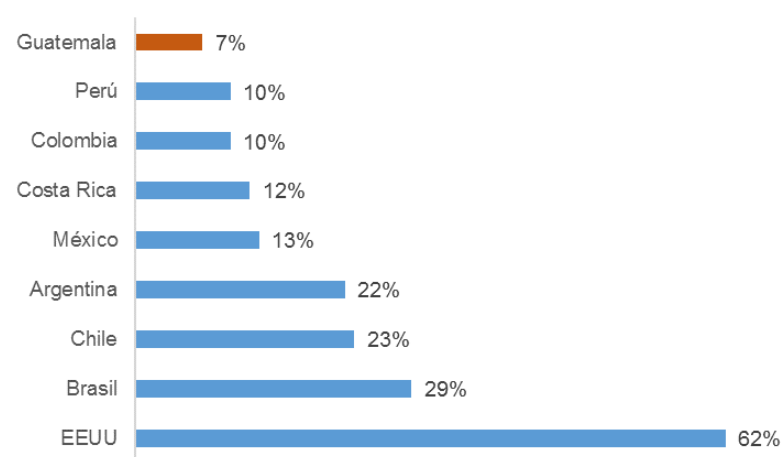
Penetración de tarjetas como medios de pago

% Adultos que reportan tarjetas

Débito

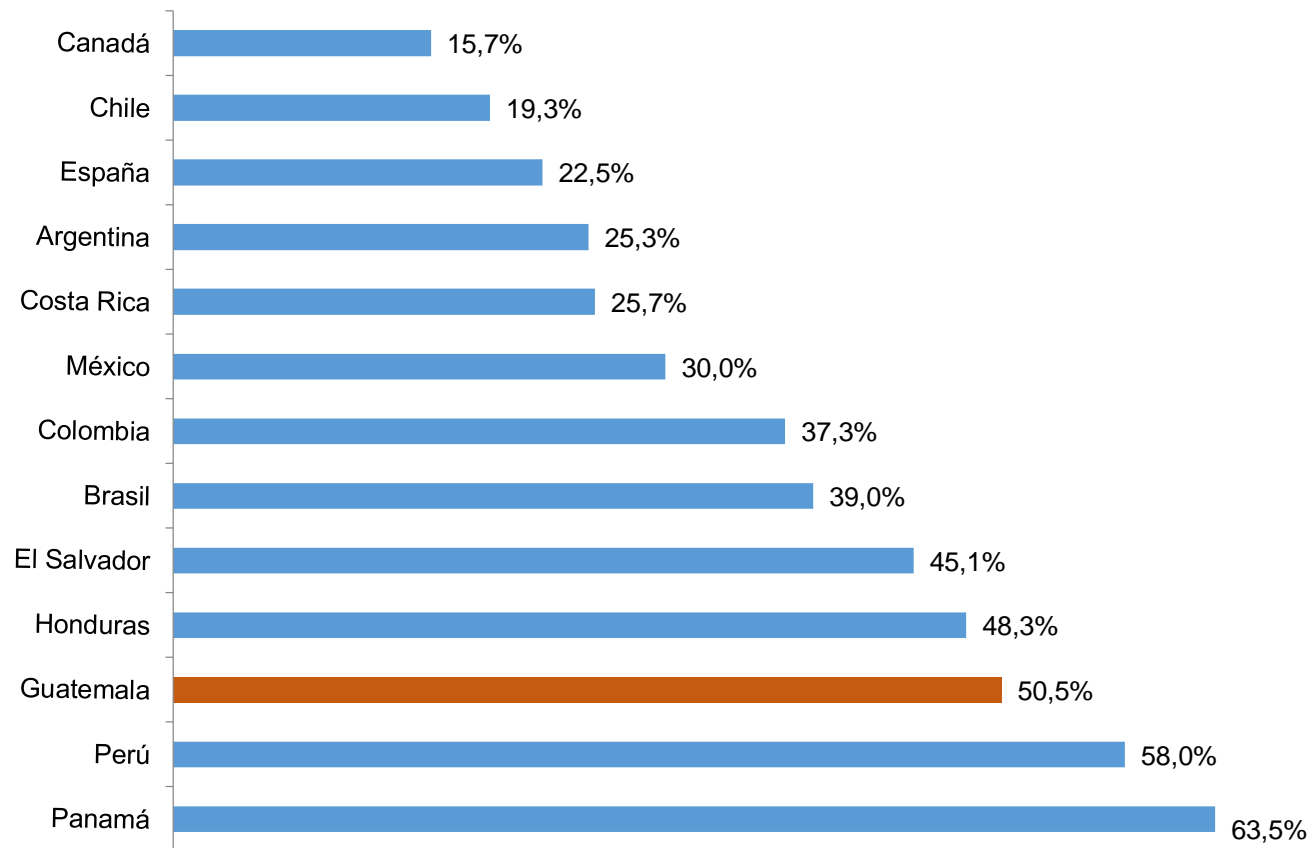


Crédito



Fuente: Banco Mundial, *Measuring Financial Inclusion. The Global Findex Database*, publicado en abril 2012, basado en 150,000 entrevistas individuales realizadas por Gallup en 148 países durante 2011.

Economía informal en relación a PIB



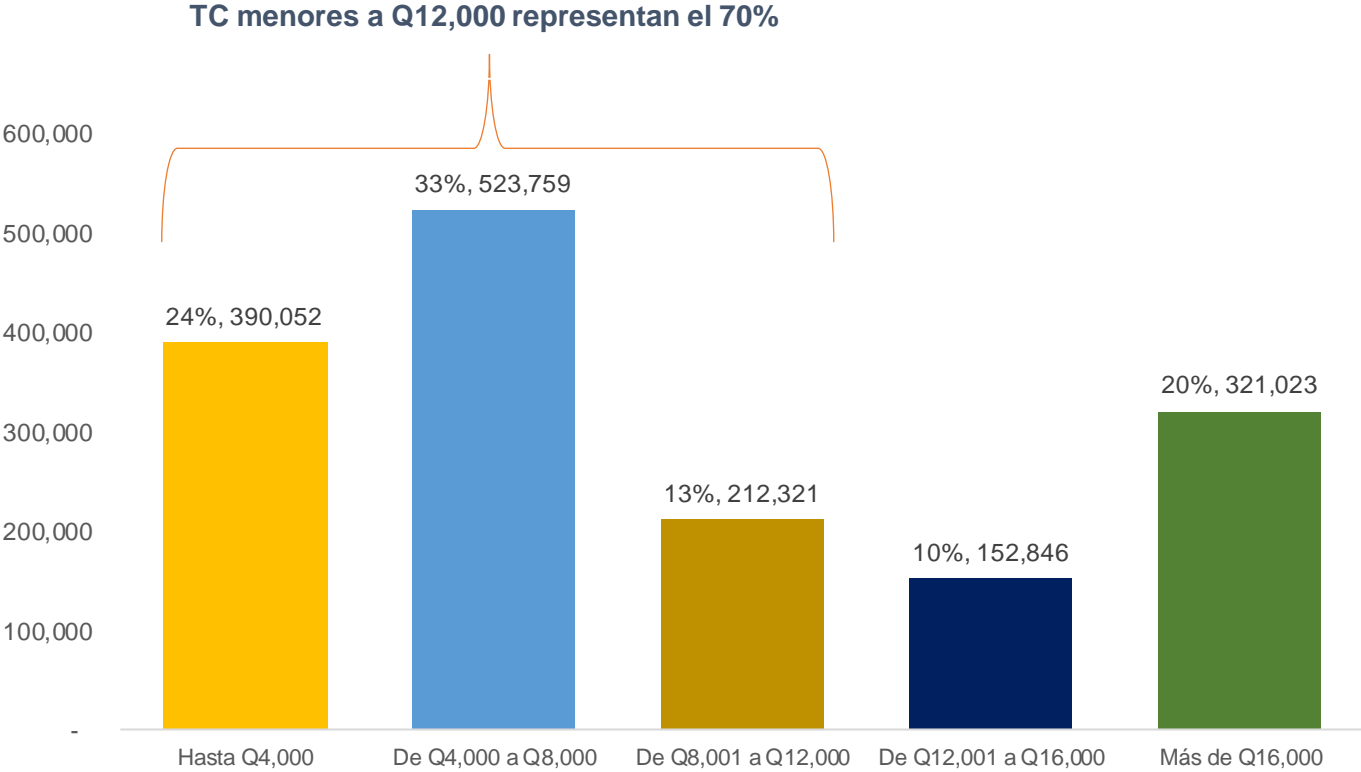
Fuente: Promedio 1999-2007 obtenidos de la base de datos del Prof. Friedrich Schneider 'New Estimates for the Shadow Economies all over the World', International Economic Journal, 24: 4, 443-461. Disponible en <http://knoema.com/NESE/new-estimates-for-the-shadow-economies-all-over-the-world>.

Mercado de tarjeta de crédito en Guatemala

- **15 emisores***
- **Más de 200 tipos de tarjetas de crédito***
- **Más de 1.6 millones de tarjetas de crédito vigentes***
- **Más de Q. 23,000 millones de quetzales facturados en 2015.**

* Fuente: CIEN 2013

Número de tarjetas por límite de crédito



Regulación de los Medios de Pago

Países con regulaciones de Tarjeta de Crédito



Reglamento



Ley de Tarjetas de Crédito



¿Porque la necesidad de regulación?

- **Normar el desarrollo y funcionamiento de las empresas emisoras de Medios de Pago**
- **Proveer transparencia en la información a los usuarios por la adecuada visibilidad de los términos de los contratos**
- **Define un marco de acción para la resolución de conflictos para protección de los usuarios**
- **Crecimiento ordenado del mercado**
- **Profundizar la educación financiera**
- **Reducir los delitos de clonación y otros fraudes relacionados**

Legislación en Guatemala

Aspectos generales de la regulación suspendida

Debilidades

- Topes a tasas de interés.
- Prohibición a cobrar comisiones y otros cargos por servicios prestados
- Restricción a límite de crédito a otorgar.
- Obligación a los emisores a hacer arreglos de pago sin tasa de interés
- Limita el acceso a Tarjetas de Crédito a las Personas que presentan riesgos altos para los Emisores
- Limita al libre mercado y libre contratación entre partes.

Fortalezas

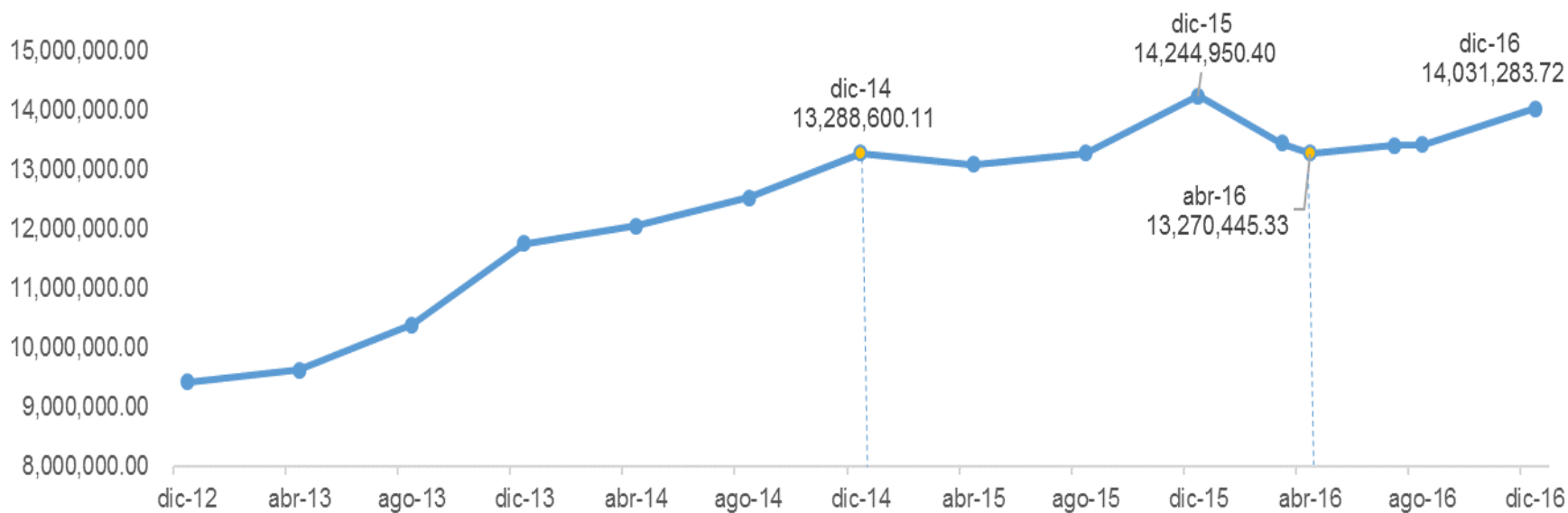
- Refuerzo de la educación financiera.
- Mayor transparencia hacia el consumidor.
 - Contratos con letra legible
 - Desglose de cargos
 - Tasa efectiva anual en estados de cuenta
- Respaldo al consumidor.
- Respeto a horarios e intensidad de la cobranza.
- Tipifica el Delito de la Clonación

Impactos

- Reducción en la recaudación fiscal.
 - IVA
 - ISR
 - Aranceles
- Disminución en ventas de comercios por menor utilización de pagos en cuotas.
- Reducción de opciones de financiamiento a las personas
- Disminución en capital de trabajo para PYMES
- Crecimiento de la informalidad financiera.
- Incremento de uso de efectivo, lo que afecta la seguridad e incremento del lavado de dinero
- Desaceleración económica.
- Reducción en el nivel de vida de las personas.

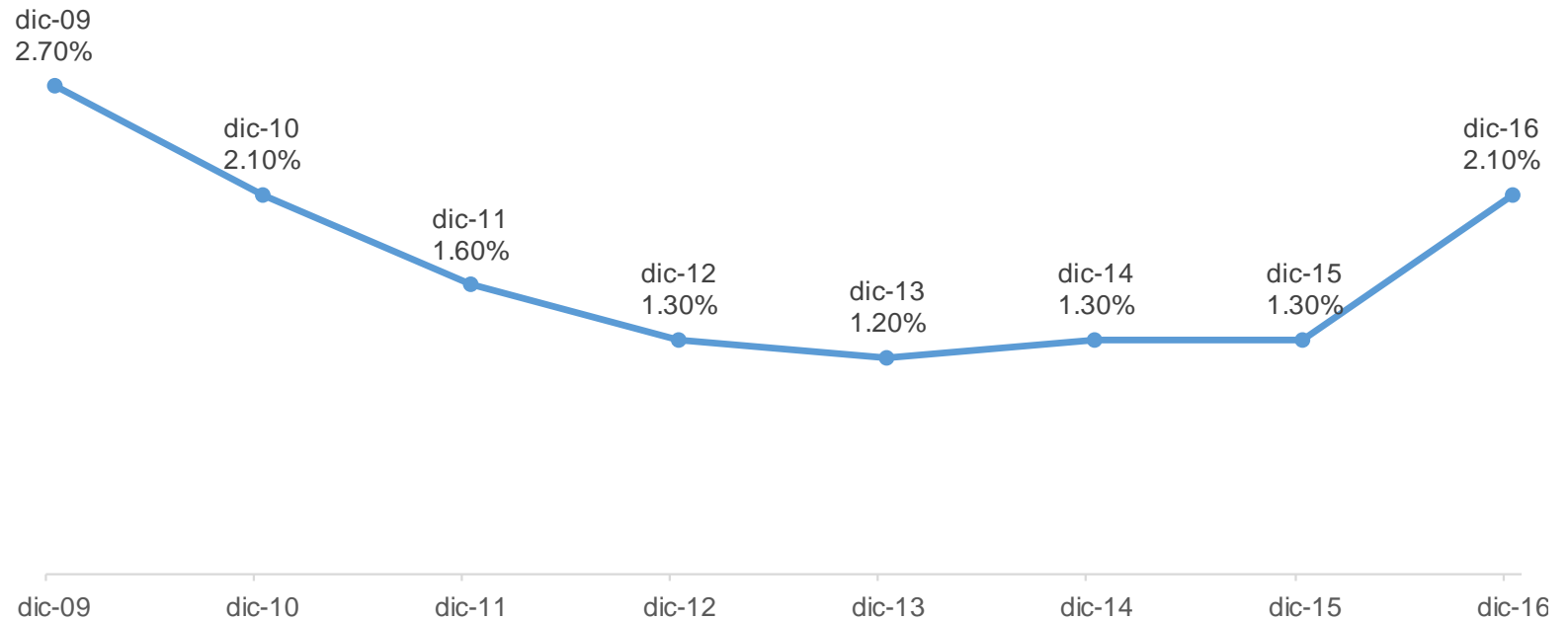
Comportamiento del sistema – Cartera tarjeta de crédito

(Miles de Quetzales)



Fuente: Superintendencia de Bancos de Guatemala

Comportamiento del sistema – % Préstamos vencidos



Fuente: Superintendencia de bancos de Guatemala

Ventajas de un Sistema Regulado de Medios de Pago



Adecuación de los emisores de medios de pago (Autorregulación)

- **Se mantienen las condiciones de transparencia en los contratos.**
- **Regulación a gestión de cobros de acuerdo a legislación con adecuación de horarios y respeto en la cobranza.**
- **Detalle de tasas, cargos y cobros financieros en estados de cuenta.**
- **Compromiso con la educación financiera.**

Conclusiones

Conclusiones

- El modelo de negocio de las tarjetas de crédito atiende a un mercado que es muy sensible a cambios drásticos en precios y regulación.
- Los Medios de Pago contribuyen de manera importante en el desarrollo y crecimiento de la economía.
- La regulación es importante para distintos sectores por lo que debe involucrarse a usuarios, comercio, emisores y regulador (SIB).
- La regulación debe estar orientada a promover la competencia entre los emisores y a favorecer las transacciones de pago y financiamiento entre personas y comercios.

Muchas Gracias
