

# Los impactos de la aprobación de la ley que elimina las cuotas de manejo

**BANCOS. LOS BANQUEROS PREVEN QUE SEIS MILLONES DE TARJETAS DE CRÉDITO SE VERÍAN AFECTADAS Y QUE 1,8 MILLONES DE COLOMBIANOS TENDRÍAN QUE SALIR DEL SISTEMA FINANCIERO**

## EL SISTEMA FINANCIERO ACTUAL Y LA INICIATIVA DE ELIMINACIÓN DE CUOTAS

¿Qué dice el Proyecto de Ley 050 de 2018?

Eliminación de cuotas de manejo en → Cuentas de ahorro Tarjetas débito Tarjetas crédito

**Prohibición de cobro a servicios de cuentas de ahorro:**

- Costo fijo por consulta de saldo en cajero de la entidad
- Costo por retiro en cajero de la entidad
- Costo por transferencia por internet a otro titular de la misma entidad
- Costo por pago a terceros por internet
- Costo por consignación nacional en oficina diferente a la de radicación

### Posibles impactos de la aprobación

#### Macro

Efecto de **\$3,1 billones** entre **0,8 pp** y **1 pp** de colocación. **\$1 billón menos** en impuesto de renta.

Alza en las tasas de colocación **0,8 pp** y **1 pp**. Cartera crecería **3%** y no **4,5%**.

PIB perdería **0,64 pp** de crecimiento.

Fuente: Felaban - Asobancaria - Superfinanciera / Gráfico: LR - AG

#### Cuentahabientes

Afecta viabilidad de 6 millones de tarjetas de crédito

Desaparecerían los depósitos electrónicos y cuentas de ahorro electrónicas

Saldrían del sistema **1,8 millones** de personas

Alza del 'gota a gota'

**BOGOTÁ**  
El proyecto de ley 050 de 2018 que busca eliminar costos bancarios como las cuotas de manejo en cuentas de ahorro, tarjetas de crédito y tarjetas débito tiene con los pelos de punta a los banqueros nacionales e internacionales. Tanto, que desde su gremio, *Asobancaria*, elaboraron un concepto económico en el que enumeraron los cinco principales impactos si se aprueba la en el *Senado*.

Los banqueros han dicho que estos cobros están asociados a los costos de los productos y servicios que prestan, por lo que alertaron como primer riesgo que el costo de la eliminación de las comisiones sería de alrededor de \$3,1 billones, de los cuales, \$1 billón no serían percibidos por concepto de impuesto de renta. Sin embargo, el monto total podría ser mayor si se tiene en la cuenta que el presidente del gremio, Santiago Castro, confirmó que el PIB de 2019 perdería 0,64 puntos básicos, por lo que crecería a 2,6%.

Otro efecto sería que las tasas de colocación subirían entre 0,8 puntos básicos y 1 punto básico, lo que se traduciría en una disminución de la cartera de entre \$6,4 billones y \$8 billones. Esto generaría un retroceso en el crecimiento de la cartera este año, el cual no sería de 4,5%, sino de 3%.

Bajo la sombra de estos riesgos macro, los cuentahabientes también sufrirían golpes, de acuer-



**Juan Carlos Mora**  
Presidente del Grupo Bancolombia

*"Los esfuerzos de los actores del sector financiero por lograr una mayor penetración de los servicios bancarios a toda la población en Colombia son significativos".*

do con los banqueros. Uno de ellos tiene que ver con el riesgo de que 1,8 millones de personas salgan del sistema financiero y el nivel de inclusión financiera nacional se reduzca hasta 75%. Esto, de acuerdo con Alejandro García, líder de calificaciones de instituciones financieras para América Latina de *Fitch Ratings*, se daría porque el perfil crediticio de los bancos se vería afectado y sin esas comisiones perdería un pilar para poder dar préstamos a consumidores riesgosos por su nivel de ingresos, lo que, de acuerdo con *Asobancaria*, abriría la puerta al incremento del 'gota a gota'.

"Los esfuerzos de los actores del sector por lograr mayor pene-



Escanee con su celular para ver el #CommentLR sobre lo que dicen los banqueros del proyecto.



Siganos en: [www.larepublica.co](http://www.larepublica.co)  
Con el informe sobre el reporte de inclusión de la Banca de las Oportunidades

tración de los servicios son significativos. Muestra de ellos son las cifras de cobertura, donde se evidencia cómo la oferta de servicios para los consumidores, ligada al valor que se paga por ellos, da frutos", dijo Juan Carlos Mora, presidente de *Bancolombia*.

Es por esto que el gremio señala que sin los cobros habría productos y servicios que se verían más afectados que

## Comparación Internacional de costos a servicios financieros (Datos por Paridad de Poder Adquisitivo)

Cuota de manejo	
Cuenta de ahorros	Tarjeta de crédito
Chile: US\$6,2	R. Dominicana: US\$41,1
Uruguay: US\$4,9	Brasil: US\$31,3
Perú: US\$4,6	Perú: US\$27,1
México: US\$4	Panamá: US\$20,1
América Latina Promedio: US\$2,8	América Latina Promedio: US\$18,3
Panamá: US\$2,6	Colombia: US\$14,4
R. Dominicana: US\$2,3	Chile: US\$14,3
Colombia: US\$0,8	Ecuador: US\$8,6
Brasil: US\$0	México: US\$6,3
Ecuador: US\$0	Uruguay: US\$1,1
<b>70%</b> de las tarjetas débito no tiene cuota	<b>43%</b> no tiene cuota de manejo



**Jaime Alberto Upegui**  
Presidente de Scotiabank Colpatria

*"El producto que se vería más afectado por la ley sería la tarjeta Crédito Fácil Codensa. Resulta desafortunado que la intención de generar inclusión financiera termine afectando un caso de éxito".*

otros, tanto los físicos como los digitales.

El cuarto riesgo lo encabeza la posible merma de las tarjetas de crédito, debido a su incidencia atendiendo a población de bajos ingresos. Los banqueros señalaron en su concepto que, de 15,2 millones de plásticos, 3,5 millones son marca propia, a las cuales se suman las tarjetas que cubren a las personas que ganan menos de dos salarios mínimos, por lo que calculan que se afectará la viabilidad de seis millones de plásticos.

Sobre este punto, Jaime Upegui, presidente de *Scotiabank Colpatria*, dijo que el producto que podría quitar el banco de apro-

barse la ley es la tarjeta Crédito Fácil Codensa con la que atienden a la base de la pirámide de consumidores. "Resulta desafortunado que la intención de generar inclusión financiera termine afectando un caso de éxito en esta materia", apuntó.

El quinto impacto que *Asobancaria* pone sobre la mesa es la eliminación de 4,7 millones de productos como los depósitos electrónicos y tres millones de cuentas de ahorro electrónicas. Con estos productos se hace el pago de subsidios de Familias en Acción, por lo que dicen que el riesgo será mayor.

GABRIEL FORERO OLIVEROS  
gforero@larepublica.com.co

## DÓLAR INTRADÍA



Fuente: Grupo Aval / Set FX

Gráfico: LR-GR

**\$3.249,56**

TASA REPRESENTATIVA DEL MERCADO PARA HOY, LUEGO DE QUE LA MONEDA COTIZARA EN ESTE PROMEDIO EN LA JORNADA DEL MARTES.

## BOLSAS. LOS PRECIOS DEL CRUDO WTI VIERON LEVES ALZAS EN LA SESIÓN

# El dólar completó seis días de caídas

**BOGOTÁ**  
El dólar cerró la jornada del martes con una cotización promedio de \$3.249,58, lo que representó una caída de \$7,48 frente a la Tasa Representativa del Mercado del día que se ubicó en \$3.257,06.

La moneda cumplió así su sexta jornada consecutiva a la baja, perdiendo \$127,5 desde su cotización del 31 de mayo, cuando estuvo en promedio a \$3.377,16.

Una de las principales razones por las que el peso colombiano ha recuperado fortaleza ante la divisa norteamericana es la probabilidad cada vez más alta que ve el mercado sobre una posible disminución de tasas de interés del *Banco Central* de Es-

tados Unidos, lo que ha generado que los inversionistas miren con mejores ojos a los mercados emergentes como destino de sus inversiones al pagar mejores primas.

El trader de divisas de *Corfi colombiana*, José Luis Hernández, comentó que el mundo "ve un respiro", mientras llega la reunión del G20 a final de mes.

Además, el analista resaltó que mientras los grandes bancos centrales salgan a defender la economía mundial "habrá esperanza, como si la única herramienta en el mundo para aumentar la demanda, mejorar la confianza y estimular el crecimiento fuera mantener las tasas bajas de por vida".

En cuanto a los precios del petróleo, ambas referencias se mantuvieron con leves recuperaciones en la jornada, sin embargo, el Brent cerró sin variación a un precio de US\$62,29 por barril, mientras la referencia estadounidense WTI finalizó con un alza de 0,02% hasta US\$53,27 por barril.

Hoy el mercado estará atento de los datos de inventarios de petróleo crudo en Estados Unidos, generados por la *Administradora de Información Energética (AIE)*, luego de que la semana pasada vieran su aumento de una semana más alto en cerca de tres décadas.

ANDRÉS VENEGAS LOAIZA  
avenegas@larepublica.com.co