Descargar

Tenga en cuenta

La serie Borradores de Economía, de la Subgerencia de Estudios Económicos del Banco de la República, contribuye a la difusión y promoción de la investigación realizada por los empleados de la institución. Esta serie se encuentra indexada en Research Papers in Economics (RePEc).

En múltiples ocasiones estos trabajos han sido el resultado de la colaboración con personas de otras instituciones nacionales o internacionales. Los trabajos son de carácter provisional, las opiniones y posibles errores son responsabilidad exclusiva del autor y sus contenidos no comprometen al Banco de la República ni a su Junta Directiva.

Autores y/o editores

Arango-Arango, Carlos Alberto Betancourt-García, Yanneth Rocío

La serie Borradores de Economía, de la Subgerencia de Estudios Económicos del Banco de la República, contribuye a la difusión y promoción de la investigación realizada por los empleados de la institución. En múltiples ocasiones estos trabajos han sido el resultado de la colaboración con personas de otras instituciones nacionales o internacionales. Esta serie se encuentra indexada en Research Papers in Economics (RePEc).

Fecha de publicación
Miércoles, 11 noviembre 2020

Enfoque

Con el fin de estimar para Colombia los costos transaccionales que enfrentan los comercios con distintos instrumentos de pago, el Banco de la República realizó en 2018 una encuesta a negocios que indaga sobre los costos que enfrentan por la aceptación de varios instrumentos de pago, y los incurridos como pagadores a terceros para sus gastos de funcionamiento. Este estudio presenta los cálculos de estos costos obtenidos a partir de los resultados de la encuesta, caracterizándolos según su naturaleza, entre fijos y variables, y considerando tanto el volumen como el valor de los pagos.

Contribución

La disponibilidad de instrumentos de pago adecuados a las necesidades de los agentes de la economía es de gran importancia para el desarrollo y la modernización de un país, así como para disminuir los costos transaccionales en el intercambio de bienes y servicios. Asimismo, el acceso y uso de instrumentos de pago electrónicos es un objetivo estratégico en la promoción de la inclusión financiera. En Colombia, aunque se han logrado importantes avances en el acceso a productos transaccionales ofrecidos por el sistema financiero, su uso sigue siendo bajo, y los comercios y consumidores continúan utilizando el efectivo de forma intensiva para realizar sus pagos cotidianos.

La limitada aceptación de los pagos electrónicos por parte de los comercios es una de las razones por las cuales los colombianos prefieren el efectivo para hacer sus pagos. Entre los factores que inciden en los bajos niveles de aceptación de pagos electrónicos están las percepciones que tienen los comercios sobre los altos costos relativos de operar mediante pagos electrónicos frente a los de operar con efectivo. Por esta razón, la estructura de costos que enfrentan los comercios en el procesamiento de los pagos es de gran importancia para entender sus decisiones de aceptación y de uso de los distintos instrumentos de pago. Este documento presenta las estimaciones de dichos costos para los comercios en Colombia a partir de los resultados de la encuesta realizada en 2018.

Resultados

Los resultados de este estudio ratifican los hallazgos para Colombia, los cuales enfatizan el papel que tienen los elevados costos relativos de los pagos electrónicos en su baja aceptación. De acuerdo con las estimaciones, el efectivo es significativamente menos costoso que las tarjetas débito y crédito a la hora de recibir pagos en los comercios. Adicionalmente, dicha estructura de costos prevalece también en los pagos a terceros, para los que se encuentra que los costos de los pagos electrónicos llegan a ser más del doble de los efectuados con efectivo.

Cuando se analiza el consolidado de los costos transaccionales de los comercios, tanto del lado de la

recepción de pagos por sus ventas como en la originación de pagos para sus gastos de funcionamiento, se encuentra que los procesos bancarizados son 2,5 veces más costosos que los procesos basados en efectivo. Dichos costos pueden representar el 11% del margen de ganancia (antes de impuestos) de los comercios en el caso de la operación en efectivo y el 30% en el caso de los pagos electrónicos.

Es pertinente señalar que los cálculos presentados en este estudio hacen referencia a los costos privados de los comercios, los cuales representan una parte importante de los costos sociales totales asociados a los instrumentos de pago. Un análisis más amplio de estos costos incluiría además los costos incurridos por los consumidores, y aquellos que enfrentan otros agentes en la cadena de valor de la producción y provisión de estos servicios.