



**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA
DE MÉXICO**

FACULTAD DE ECONOMÍA

**EL DINERO ELECTRONICO EN MEXICO, IMPORTANCIA
DEL USO DE LAS TARJETAS DE CREDITO PERIODO
2003-2005**

T E S I S
QUE PARA OBTENER EL TITULO DE
LICENCIADO EN ECONOMIA
P R E S E N T A
LUIS ERNESTO LEON PACHECO



ASESOR: MTRO. JOSE VENANCIO RUIZ ROCHA

MÉXICO, D.F.

SEPTIEMBRE 2009



Universidad Nacional
Autónoma de México

Dirección General de Bibliotecas de la UNAM

Biblioteca Central



UNAM – Dirección General de Bibliotecas
Tesis Digitales
Restricciones de uso

DERECHOS RESERVADOS ©
PROHIBIDA SU REPRODUCCIÓN TOTAL O PARCIAL

Todo el material contenido en esta tesis esta protegido por la Ley Federal del Derecho de Autor (LFDA) de los Estados Unidos Mexicanos (México).

El uso de imágenes, fragmentos de videos, y demás material que sea objeto de protección de los derechos de autor, será exclusivamente para fines educativos e informativos y deberá citar la fuente donde la obtuvo mencionando el autor o autores. Cualquier uso distinto como el lucro, reproducción, edición o modificación, será perseguido y sancionado por el respectivo titular de los Derechos de Autor.

Dedicatorias y agradecimientos

Quiero dedicar esta tesis a Dios ya que siempre ha estado a mi lado y ha guiado mi camino.

A mi padre Crisanto León Méndez por todos sus esfuerzos realizados por sacarnos adelante y enseñarme el valor del esfuerzo.

A mi madre Elvira Pacheco Frías por su paciencia, comprensión y dedicación para hacerme un hombre de bien y fundar los valores de mi vida.

A mis hermanos de sangre Miguel Ángel y Rogelio por crecer juntos y compartir la vida y una mención especial a Rogelio por estar siempre ahí conmigo.

A mis hermanos del alma Juan Alfonso (Poncho), Raymundo Benjamín (Compadre Benjas), Rubén (Rubis) y Gerardo (Jerry) por enseñarme el verdadero significado de la palabra "amistad".

A mis amigos en la vida: Rene, Martin, Omar, Miguel, Jorge (Bernal), Pepe Toño, y a todos aquellos que de alguna manera comparten o han compartido momentos en mi vida.

Quiero agradecer a la Universidad Nacional Autónoma de México por permitirme estar dentro de sus filas y pertenecer a una de las mejores universidades en el mundo y conocer el sentimiento de Alma Mater.

Quiero agradecer a mi asesor Mtro. José Venancio Ruiz Rocha por todo el apoyo proporcionado para la realización de este trabajo.

Un agradecimiento especial al jurado Lic. Teresa Plaza Sánchez, Mtro. Ernesto Bravo Benítez, Mtra. Donaji Vazquez Salinas y Lic. Raymundo Morales O., por tomarse el tiempo de leer esta trabajo y acudir al examen profesional.

Quiero dedicar esta Tesis a mi esposa Claudia Guadalupe Ramírez Nájera por todo el apoyo e impulso para la culminación del presente. Por estar conmigo en los buenos y malos momentos incondicionalmente y por darme lo mejor de este mundo que es nuestro hijo Bruno Adán León Ramírez. Los amo.

INDICE

Agradecimientos

Introducción

1. El Dinero

1.1 Orígenes del dinero	1
1.2 Definición del dinero	8
1.3 Funciones del dinero	9
1.4 Propiedades del dinero	11
1.5 Formas del dinero	12

2. El Crédito

2.1 Orígenes del crédito.....	14
2.2 Definición del crédito.....	17
2.3 Componentes del crédito	18
2.4 Tipo de interés.....	19
2.4.1 Tipos de intereses reales y nominales.....	20
2.5 Funciones del crédito.....	21
2.6 Clasificación del crédito.....	23
2.6.1 Clasificación del crédito bancario.....	25

3. La tarjeta de crédito

3.1 Antecedentes históricos de la tarjeta de crédito.....	31
3.2 La tarjeta de crédito en México	36

INDICE

3.3 Definición de la tarjeta de crédito.....	43
3.3.1 Características físicas	44
3.4 Operación de la tarjeta de crédito	45
3.5 Clasificación de las tarjetas de crédito	47
4. Los medios de pago electrónicos en la actualidad	
4.1 Medios de pago en la actualidad	49
4.2 Terminales Punto de Venta.....	51
4.2.1 Aplicaciones de las Terminales Punto de Venta.....	53
4.3 Cajeros Automáticos.....	57
4.3.1 Front-end	58
4.3.2 Back-end	59
4.4 Tarjetas con chip e inteligentes.....	61
4.5 Internet	64
4.5.1 E-cash.....	68
4.6 Banca Electrónica	69
4.6.1 Internet en el teléfono celular	71
4.7 Situación de la tarjeta de crédito en México	72
Conclusión	77
Glosario	79
Bibliografía	81

INTRODUCCION

Desde que el hombre creó una sociedad y los bienes pasaron a ser propiedad privada, se ha buscado un patrón que sirva como medio de pago para poder tener acceso a esos bienes, y durante esa búsqueda se ha pasado por diversas etapas, en un comienzo el hombre era un ser nómada dedicado a la caza, pesca y posteriormente con el desarrollo de la agricultura, al darse cuenta que no era autosuficiente aparece el trueque, que es un intercambio de mercancías, pero al observar los inconvenientes y desventajas en este sistema, el hombre desarrolló el dinero como resultado de una evolución en la sociedad el cual ha permanecido a través del tiempo conservando su función inicial; servir como medio de pago.

Durante su historia el dinero ha sufrido varios cambios, desde su representación con granos, conchas, tabaco, etc., pasando por los metales preciosos, hasta llegar a las monedas y billetes emitidos por los bancos centrales que conocemos hoy en día, este tema será tratado en el primer capítulo.

Una vez establecido el dinero en forma legal como medio de pago, surge entonces lo que conocemos como crédito o "prestación de capital" obtenido en el presente, a cambio de ser pagado en una fecha determinada adicionándole la suma de un interés como pago del capital recibido. Durante el segundo capítulo trataremos el tema del crédito, su definición, componentes y diferentes tipos que existen.

INTRODUCCION

Como resultado de la evolución del crédito se han diseñado varios tipos del mismo y para su correcta operación, se requiere del uso de varias herramientas e instrumentos, por ejemplo la tarjeta de crédito hace su aparición alrededor del año de 1914 con el fin de poder pagar las cuentas de consumo de un bien o servicio y su posterior liquidación en un plazo establecido. Hacen su aparición empresas como Diners Club, American Express, y las firmas más grandes y representativas en este ámbito que son VISA y Master Card. En nuestro país la primera tarjeta de crédito fue introducida en 1953 llamada Club 202. Posteriormente hacen su aparición las tarjetas nacionales y PROSA que es un procesador de transacciones y opera al sistema de cajeros compartidos RED. Este tema será tratado a fondo en el tercer capítulo.

La tarjeta de crédito ha evolucionado de acuerdo a las necesidades de la sociedad desde ser aceptadas para retirar efectivo en cualquier momento a través de los cajeros automáticos y llevar a cabo el pago de bienes y servicios en las terminales punto de venta en cualquier parte del mundo, hasta ser utilizadas para efectuar pagos de forma virtual. También se han inventado las llamadas tarjetas inteligentes o tarjetas con Chip que además de servir como medio de pago son capaces de almacenar información de manera independiente.

El Internet que hace de la sociedad una comunidad global en donde prácticamente no existen fronteras se hace presente. Es en este entorno donde los medios de pago como las tarjetas de crédito juegan un rol importante ya que es a través de estas mismas, que las personas tienen acceso a la compra o pago

INTRODUCCION

de bienes y servicios a través de la red conocida como Web en cualquier momento y desde cualquier lugar de manera segura en cuestión de segundos sin tener que estar en el sitio, cotando además con servicios de valor agregado como mensajería y exclusividad de algunas ofertas, este tema será del que hará referencia en el cuarto capítulo.

JUSTIFICACION

Desde que se invento el dinero como medio de pago el hombre ha estado desarrollando nuevas y diferentes maneras de pago entre estos están las letras de cambio, los cheques, etc., todo esto con el fin de desarrollar el mercado. Durante esta búsqueda se ha inventado y desarrollado la tarjeta de crédito y el uso de estas fomenta el intercambio de mercancías y por ende el crecimiento y desarrollo del mercado.

Hoy en día en un mundo globalizado y con los avances tecnológicos que existen es de suma importancia conocer las posibles aplicaciones que hay para las tarjetas de crédito por que nos permite ahorrar una cantidad de tiempo y esfuerzo ya que no es necesario estar presente en un lugar para llevar a cabo la compra o pago de bienes y/o servicios, retirar efectivo a cualquier hora en alguno de los cajeros automáticos que existen en todo el país, así como participar en promociones de compra a meses sin intereses y poder adquirir los bienes y liquidarlos mediante pagos diferidos.

INTRODUCCION

OBJETIVO GENERAL

- Conocer las características generales de las tarjetas de crédito así como sus principales aplicaciones.

OBJETIVOS PARTICULARES

- Reconocer la importancia de las tarjetas de crédito en la economía.
- Demostrar la importancia del mercado de medios de pago electrónico.
- Mencionar las ventajas del uso de la tarjeta de crédito como medio del pago.
- Conocer los alcances y usos de la tarjeta en la época actual de acuerdo a los avances tecnológicos.
- Mencionar otras posibles aplicaciones del uso de las tarjetas.
- Conocer las características de los medios de pago electrónicos.

HIPÓTESIS

El uso de las tarjetas como medios de pago favorece el intercambio de mercancías, facilita las transacciones y desarrolla el mercado.

EL DINERO

1.1 Orígenes del dinero

El hombre en sus comienzos era un ser nómada que se dedicaba a la caza y a la pesca para poder sobrevivir, no se hallaba establecido en un lugar fijo y vivía en una sociedad comunitaria donde no existía la propiedad privada. Fue cuando el hombre descubrió la agricultura que se estableció y también cuando determinó los límites de su propiedad y de esta manera surgió la propiedad privada.

Para hacer frente a su entorno el hombre se organizó en grupos pero se presentaron factores tales como el tipo de actividad que desarrollaba cada grupo, las condiciones climáticas, el tipo de fauna, etc., que una comunidad en ocasiones no era autosuficiente, es decir, no podía satisfacer todas sus necesidades y es entonces cuando recurrían a otra comunidad para hacer un intercambio de mercancía y productos. En la era paleolítica cuando el hombre era básicamente un cazador o colector de comida y que aún no había aprendido a cultivar la tierra y la domesticación de animales tuvo que recurrir al transporte de algunos bienes desde su lugar de origen a su sitio de residencia. El origen de estos movimientos de bienes posiblemente tuvo sus orígenes en la migración, el pillaje, en regalos o quizá en formas primitivas de trueque. Adam Smith consideraba la "propensión a trocar, permutar y cambiar una cosa por otra" como uno de los ingredientes básicos de la naturaleza humana¹ Algunos autores se refieren a este primer intercambio como el "trueque mudo"² Este nombre se debe a que existía un contacto nulo entre las partes, originado por las diferencias de lenguaje, entre otros factores.

¹ Adam Smith: The Wealth of Nations, ed. E. Cannan, 6.ª ED., Methuen, 1950, vol. 1, pág. 15.

² Jozsef Robert, El origen del Dinero en México, ED. Quinto Sol, 1979, p. 10.

EL DINERO

En el comercio silencioso los participantes no tenían contacto directo. Los miembros de una familia o tribu se allegaban a un espacio abierto, despleaban los bienes que deseaban cambiar y se escondían. Seguido de ese acto se aproximaban los interesados en el intercambio extendían todo lo que estaban dispuestos a ofrecer y también se retiraban. Entonces los primeros regresaban y examinaban los artículos ofrecidos por estos últimos y si se sentían satisfechos tomaban los bienes ofrecidos y se iban, dejando los suyos allí. Si consideraban que el "precio" era insuficiente retiraban parte de sus bienes y se escondían para que la otra parte examinara la nueva oferta. Esta forma rudimentaria de regateo continuaba hasta que ambas partes estaban satisfechas.

Para que el trueque se llevara a cabo eran necesarios tres factores, el primero es que cada comunidad produjera un excedente, el segundo factor que ambas partes estuvieran de acuerdo en trocar esos excedentes y la tercera tanto un grupo como el otro estuvieran de acuerdo con las mercancías ofrecidas.

El trueque fue usado de alguna manera como el medio de pago principal durante mucho tiempo por algunas comunidades aunque nunca llegó a desarrollarse una economía basada en esta modalidad ya que había una serie de inconvenientes por ejemplo, ambas comunidades debían de tener necesidades recíprocas de mercancías, también tenían que coincidir en tiempo y espacio para llevar a cabo el intercambio y muchas de las mercancías ofrecidas por una u otra parte no podían ser fraccionadas, como animales vivos, y no se podían poner de acuerdo para llegar a un equivalente para dichos

EL DINERO

productos. Además de que para que el trueque pueda llevarse a cabo debe de existir lo que técnicamente se denomina doble coincidencia de deseos, es decir, que alguien más este dispuesto a recibir lo que se está ofreciendo y uno mismo también acepte lo que es ofrecido por la otra parte, entonces para solucionar este tipo de problemas se establecieron en los pueblos aledaños a los ríos Tigris y Éufrates una especie de banco, en donde las personas depositaban sus productos para recibir otros a cambio en base a el producto requerido, la cantidad ofrecida y la equivalencia entre estos.

Es de este modo que el hombre comenzó a idear nuevas formas para realizar sus intercambios. En un principio se tomo como valor de referencia algunos tipos de granos (maíz, trigo, arroz, cacao, cereales, etc.), sal, conchas, piedras telas, tabaco, pieles, madera, animales, ya que las mercancías basaban su valor o "precio" en alguno de estos productos y así es que se originó la primera forma del dinero. El desarrollo del dinero es, por tanto, una parte de la evolución de la sociedad humana, comparable en importancia a la domesticación de animales, al cultivo de la tierra y al desarrollo de los instrumentos y control del poder.³ Los orígenes del dinero como los del comercio se remontan a épocas anteriores a la historia escrita y la función del dinero como medio de cambio esta relacionada con la de patrón de valor.

Este tipo de forma de pago en los intercambios facilitó las transacciones y permitió a las mismas poder ser divididas en compra y venta y de este modo se

³ Morgan, E. Victor. Historia del dinero. Ed. ISTMO, Madrid, España, 1969, pag. 17.

EL DINERO

comenzó a hablar del mercado. A medida que las transacciones se hacían más complejas el hombre inició la costumbre del calcular los “precios” que le servían como medida y esta medida se convirtió con el tiempo en un medio de cambio.

En los tiempos Homéricos, el ganado sirvió como patrón de valor, y la propia palabra “pecuniario” procede de la palabra latina *pecunia*, que significa dinero; la cual procede a su vez, de *pecus*, ganado⁴. Sin embargo, con el transcurso del tiempo este tipo de transacciones comenzaron a mostrar inconvenientes, por que algunas de las mercancías usadas para el intercambio representaban dificultad para su traslado y almacenaje, otras al tratarse de bienes perecederos caducaban con el tiempo y en le caso de los animales vivos estos podían llegar a enfermarse o inclusive a morir.

Algunos documentos babilónicos del alrededor del año 300 a.C. hacen una distinción entre ‘bienes intercambiables’, o bienes que pueden pasar de una persona a otra con muy poco formalismo y “bienes no intercambiables” para los que era requerido un acto de transferencia formal. Dentro de los bienes intercambiables se encuentran el oro, la plata, el cobre, el plomo el bronce; la miel, el ajonjolí, el aceite, el vino, la cerveza y la levadura; la madera y el cuero; los rollos de papiro y las armas, todo lo cual probablemente servía en grados diferentes como medios de pago.

⁴ Ibid. p. 18.

EL DINERO

En la búsqueda de alternativas el hombre tuvo que idear nuevos productos para llevar a cabo sus intercambios y poder desarrollar el mercado, en este contexto se buscó un material que fuera fácil de transportar y además su valor no cambiara a través del tiempo y lugar donde se llevaran a cabo las negociaciones, que se pudiera dividir y que su apariencia así como calidad permanecieran constantes. Estas características fueron encontradas en los metales sobre todo en el oro, la plata y otros metales como se menciono anteriormente.

El oro recibe su valor en su extracción y manipulación porque existe una gran cantidad de trabajo y se trata de un bien escaso, además su brillo expresa riqueza y lujo, también tiene mas ventajas entre las cuales podemos mencionar que no se oxida, no se disuelve con los ácidos, es un material estable y se puede transportar y almacenar con facilidad. En un principio se utilizaron barras elaboradas de oro y de plata pero en cada transacción, estas se tenían que pesar y verificar su ley, esto representó un inconveniente así que se opto por acuñarlas y de esta manera garantizar tanto el peso como la ley de cada barra.

Los metales preciosos llegaron a gozar de supremacía como medios de pago entre los bienes intercambiables. Las diversas formas en como se batieron los metales preciosos dieron origen, mediante un proceso gradual, a barras metálicas mas o menos uniformes; posteriormente algunos gobiernos las acuñaron para preservar su pureza.

EL DINERO

“El origen del término *moneda* se deriva del hecho de que el primer taller estas especies metálicas en Roma estaba ubicado cerca del templo de Juno Moneta y por esa razón se les llamaba moneta”⁵

No hay un dato meramente preciso en donde se pueda constatar la aparición de la moneda, pero se tiene conocimiento desde la época de los griegos lo utilizaban como medio de pago y también en la antigua china se utilizaban monedas con un orificio en el centro varios siglos antes de Cristo. Es probable que fueran los mercaderes los primeros en acuñar las monedas y pronto los gobiernos tomaron a su cargo la función de la acuñación de las mismas. Alrededor del siglo VIII a.C. cada uno de las diferentes regiones del Egeo y de Asia llegaron a emitir monedas portando su propio emblema: La cabeza de león de Lidia, la tortuga de Egina, el caballo alado de Corinto y el búho de Atenas. Las primeras monedas emitidas en Asia menor eran de *electrón*, que consistía en una aleación de oro y plata muy apreciada. La acuñación de monedas en china se remonta a la dinastía Chou que estuvo en el poder desde el siglo XII hasta el III a.C. y varios siglos antes de Cristo se comenzaron a fabricar unos discos redondos de cobre, con agujeros cuadrados en el centro “dinero Metálico” mismo que ha sobrevivido hasta nuestros tiempos modernos.

En el imperio romano se creo una moneda homogénea y unitaria en peso, tamaño y valor en las distintas regiones llamada *Denario* (raiz latina de la palabra dinero). La regulación de esta moneda se efectuaba mediante una acuñación

⁵ Ramírez Solano, Ernesto. Moneda, banca y mercados financieros en México, México [S.C.], 1994 p. 36.

EL DINERO

central llevada a cabo por el estado prohibiendo cualquier tipo de acuñación por parte de los particulares.

Durante mucho tiempo se ha utilizado la moneda para llevar a cabo las transacciones, pero en algunos tipos de operaciones el uso de las monedas representaba algunos inconvenientes ya que cuando se hacían grandes negocios como por ejemplo la compra de tierras o de grandes cantidades de ganado era tal la cantidad de monedas lo cual dificultaba su transportación y almacenamiento es entonces cuando el dinero presenta una evolución más, surgiendo así la aparición de los billetes, teniendo como dato que los primeros billetes hacen su aparición en la antigua china hacia el año 650 de nuestra era y es hasta nuestros días que seguimos utilizando estos tipos de dinero para llevar a cabo nuestras operaciones más simples y cotidianas por ser de uso y valor generalmente aceptados.

La historia mundial del billete de banco empieza en China, muchos siglos antes de que hicieran su aparición en Europa. Fue en el año 845 a.C. durante la dinastía Tang donde se comenzó a emitir un papel representativo, mucho más manejable y liviano, que si bien estaban elaborados de un material de muy poco valor, valían una cierta cantidad de oro o plata por decreto gubernamental pero no podía ser cambiado libremente por medidas de oro. Esos billetes de extremo Oriente, a los que llamaban "moneda volante", no tuvieron ninguna influencia sobre los billetes de banco europeos.⁶ Los primeros ejemplares de papel moneda

⁶ Nitsche, Roland. El dinero, Ed. Noguer, Barcelona 1971, p. 71.

EL DINERO

de nuestra civilización fueron emitidos hacia el año de 1482 en la ciudad española de Alhembra, posteriormente le siguieron los billetes emitidos en los Países Bajos.

1.2 Definición del dinero.

Para algunos autores el dinero o moneda no es otra cosa que una mercancía reconocida como equivalente general capaz de medir el valor de las restantes y a la vez es utilizada como intermediario en los cambios. Marx, lo definió, "una mercancía que funciona como medida de valor y por tanto, sea en persona o a través de un representante, como medio de circulación, es el dinero"⁷, Héller escribe: "Dinero, se llama así todo lo que, siendo susceptible de ser expresado en unidades homogéneas se acepta de modo general, en razón a determinadas cualidades intrínsecas, a cambio de bienes y servicios".⁸ J. Schumpeter, cree que cualquier bien puede convertirse en moneda, definiendo ésta como todo bien aceptado como instrumento liberatorio por acreedores o vendedores.

La escuela de Cambridge, a través de Alfred Marshall, dice: "la moneda no es deseada por si misma, sino por que en una forma cómoda, hace a su poseedor dueño de un poder de compra inmediatamente disponible"⁹

⁷ Marx, Carlos. El capital, Tomo I, Ed. Siglo XXI, pp. 88.

⁸ W Séller, Diccionario de economía política, pp. 53.

⁹ Ramírez, Ramón. La moneda, el crédito y la Banca a través de la concepción marxista y de las teorías subjetivas, Instituto de Investigaciones Económicas, pp. 113-115 Cd. Universitaria, México D.F. 1988.

EL DINERO

Podemos definir al dinero como todo aquello que constituye un medio de pago general y socialmente aceptado a cambio de bienes y servicios.

El uso del dinero y del papel moneda se ha extendido ya que su uso es fácil y cómodo y el hecho de que los particulares no puedan crear este a voluntad en cantidades ilimitadas permite que sea escaso. Dada esta limitación de la oferta, el dinero moderno tiene valor, es decir, nos permite comprar cosas independientemente de que su respaldo sea el oro, la plata o el Estado. El público no sabe no se preocupa, de si su dinero tiene forma de certificado de plata o billetes.¹⁰

1.3 Funciones del Dinero.

Una vez definido el dinero mencionaremos que tiene cuatro funciones: Medio de cambio, unidad de cuenta, depósito de valor y patrón de pagos diferidos.

1. **Medio de cambio:** A diferencia de lo realizado cuando se llevaba a cabo el trueque, el dinero permite medir dos mercancías, este puede dividir una transacción en tiempo y espacio, por un lado existe la compra y por el otro la venta. En una economía moderna el dinero es el patrón de cambio generalmente aceptado y todas las actividades productivas son remuneradas como su nombre lo indica con dinero. El dinero está presente en todas las transacciones comerciales, en una economía monetaria,

¹⁰ Samuelson, Paul A. y D. Nordhaus, William. Economía, Editorial Mc. Graw Hill. 13a. edición, pp. 203 y 264, México, 1991.

EL DINERO

cualquier bien material puede ser cambiado por dinero y el dinero puede ser cambiado por cualquier bien.

2. **Unidad de cuenta o medida de valor:** El dinero funge como la unidad a través de la cual podemos medir y/o expresar el valor de todos los bienes y servicios. Todos los bienes y servicios poseen un valor y este es expresado por medio de su precio, que es el número de unidades monetarias por las que puede ser intercambiado. Siempre utilizamos el dinero para medir el valor de las cosas, por ejemplo, el precio del barril de petróleo es medido en dólares y también puede ser medido en cualquier otra moneda de acuerdo a su respectiva equivalencia.

3. **Depósito de valor:** El dinero funciona como depósito cuando funciona como medio de cambio en las transacciones a través del tiempo, de la misma manera como lo realiza en el presente. Esto quiere decir que con el dinero aparte de realizar transacciones en el momento también se pueden efectuar pagos en el futuro, es decir, que un individuo puede abstenerse de gastar su dinero en el momento y puede gastarlo tiempo más adelante y el dinero conserva su valor, siempre y cuando el poder adquisitivo no sea disminuido ya sea por la depreciación o el aumento de precio de las mercancías.

4. **Patrón de pagos diferidos:** Las deudas o créditos están expresados en dinero, esta función del dinero se refiere a que los pagos del principal e

EL DINERO

intereses de los créditos se efectúan en un tiempo posterior, es decir, en un futuro. Para que esta función pueda efectuarse el dinero debe de mantener un valor constante a través del tiempo.

1.4 Propiedades del dinero.

- *Portabilidad.* El oro, la plata y otros activos que fueron empleados como dinero tenían un costo extra, en el transporte del mismo. Por esta razón todo bien que se pretenda usar como dinero debe de tener la particularidad de portarse fácilmente y de ser transferible para poder permitir hacer transacciones financieras en cualquier lugar. La no portabilidad del dinero significaría una menor utilización lo que sin duda disminuiría el nivel de comercio.
- *Durabilidad.* Este concepto se refiere fundamentalmente a la cualidad física y no tanto a la del poder adquisitivo. Cualquier activo empleado como dinero debe de ser resistente a la inclemencia ambiental para que permita su conservación por largos periodos de tiempo.
- *Divisibilidad.* El dinero debe de ser fácilmente divisible en partes iguales para permitir la compra de unidades más pequeñas.
- *Uniformidad.* Para que pueda ser útil, el dinero debe ser estandarizado. Sus unidades deben de ser de igual calidad y sin que existan diferencias físicas entre si. Si existe esta estandarización del dinero la gente podrá tener la certeza de lo que reciben cuando realizan transacciones.
- *Reconocimiento.* El dinero debe de ser fácilmente reconocible, para que la gente lo pueda reconocer como dinero y no un activo de valor inferior

EL DINERO

(una falsificación). En las naciones modernas el dinero comúnmente se compone de monedas, papel moneda o billetes y depósitos en cuenta corriente, todas estas clases de dinero poseen las cualidades que ya se han mencionado.

1.5 Formas del dinero.

El dinero ha ido evolucionando con el paso del tiempo, desde que se inventó hasta nuestros días, ha adquirido las siguientes formas:

1. Dinero-mercancía:

Este tipo de dinero presenta una dualidad en su función, ya que sirve como medio de cambio y también adquiere el valor de la mercancía, es decir, el valor del dinero es idéntico al valor de la mercancía de que esta elaborado. Por ejemplo, el valor de una moneda de oro es igual al valor de una joya de oro en tamaño y peso similar al de la moneda.

2. Dinero simbólico:

Este tipo de dinero se le conoce también como dinero fiduciario o ficticio. La característica que presenta este tipo de dinero es que su valor como dinero es muy superior al valor del material del que esta elaborado. Los ejemplos más claros de este tipo de dinero esta representados por las monedas y billetes.

Para que este tipo de dinero presente las características antes mencionadas debe de cumplir con tres condiciones. La primera es que este debe de ser de

EL DINERO

curso legal es decir, aquel dinero que el gobierno declara que debe de aceptarse como medio general y legal de pago. La segunda condición es que la oferta de este debe de ser limitada, es decir, que el público no pueda producir su propia cantidad de billetes o monedas, y más bien debe ser regulado por el gobierno. Por último una razón más que es implícita en las anteriores es que sea aceptado.

3. Dinero-pagaré

Este tipo de dinero también es conocido como dinero crediticio. El dinero pagaré es aquel que se encuentra representado en los cheques firmados ya sea por una persona moral o física. El funcionamiento de este dinero se basa en que el cheque debe de estar respaldado por fondos depositados en un banco o en cualquier otra institución financiera, cuando una persona hace entrega de un cheque el sujeto que lo recibe es el dueño de la cantidad estipulada en el mismo, a diferencia del dinero de curso legal este tipo de dinero es de aceptación voluntaria ya que se corre el riesgo de que no este respaldado por fondos y su aceptación se basa en la confianza que un individuo le tenga a otro.

En nuestro país es muy raro el uso de este tipo de dinero, para aceptar un cheque este debe de ser certificado por alguna institución financiera y generalmente se maneja el uso de efectivo y más recientemente medios de pago electrónicos.

EL CRÉDITO

2.1 Orígenes del Crédito.

Cuando la sociedad y la economía avanzaron el hombre dejó de utilizar el trueque o intercambio de mercancías para llevar a cabo sus transacciones y comenzó a utilizar el dinero en sus diferentes presentaciones ya fuera en monedas y/o billetes y con esto inicio una nueva serie de operaciones mercantiles mucho más complejas y atractivas.

A mediados de la edad media se desarrollo el comercio internacional y con esto surgió el problema de los pagos a distancia, es decir, el intercambio de monedas en las transacciones de un país hacia otro. Cada país utilizaba una serie de monedas propias y por lo tanto, diferentes a las demás, presentando así el inconveniente de solamente poder utilizarlas en una misma localidad. Algunas personas principalmente los comerciantes llegaron a conocer muy bien los diferentes tipos de monedas utilizadas y se dedicaron a acumularlas. De esta manera su única actividad consistía en el intercambio de monedas, esto es, al comercio con dinero. A las personas que se dedicaban a esta actividad se les conoció con el nombre de cambistas, es decir, comerciantes que se dedicaban al intercambio con dinero.

El concepto de banquero y banco surge de que los cambistas para llevar a cabo su labor, se sentaban en un banco de madera en algún lugar de un mercado, con su piedra de toque, su balanza y su maquina de calcular primitiva (ábaco), determinaba el valor de las piezas de moneda.¹¹

¹¹ Roland, Nitsche. El Dinero, Ed. Noguer, S.A. Barcelona, 1971. pp. 55.

EL CRÉDITO

Uno de los factores de desarrollo de los banqueros y la banca fue en sí, la necesidad de proteger los valores contra toda clase de bandidos, aldeanos miserables y saqueadores en Europa. Ningún tipo de transporte de valores quedaba exento de ser blanco del ataque de bandoleros, aunque estos circularan en caravanas, además de que el traslado de valores significaba una larga espera de tiempo para hacerlos llegar de un lugar a otro.

Como una solución a esta situación se “reinventó” entonces el sistema que habían seguido los sacerdotes banqueros de Babilonia: depositaban en casa de su cambista una suma de dinero que les canjeaban por una letra de cambio del mismo importe,¹² y esta letra no le era de utilidad a los ladrones ya que tenía un carácter nominal, es decir, solo podía ser cobrado por aquella persona cuyo nombre estuviera inscrito en la misma.

Los cambios monetarios solo podían existir cuando se estaba seguro de que el deudor mantendría su promesa de pago y el documento librado conservaría todo su valor para poder ser cobrado. Para aumentar la confianza y proteger a los acreedores de cualquier riesgo, los banqueros crearon una unidad de cuenta propia, llamada también, dinero bancario, que estaba basado en las cantidades de metal precioso y la confianza en la estabilidad de estas sumas. Al cambiar el dinero el cambista también se dió a la labor de guardarlo y posteriormente surgió la idea de prestarlo. Esto surge a consecuencia de que el cambista se percató que la cantidad de dinero que le daban a guardar iba en ascenso, que los

¹² *Ibíd.* p. 56.

EL CRÉDITO

dueños rara vez requerían retirarlo y que era poco probable que todas las personas acudieran a recoger su dinero al mismo tiempo.

Basados en estas circunstancias se decidieron a ofrecer parte de este capital en forma de préstamo a las personas que lo requirieran, bajo la condición de que este fuera devuelto en un período de tiempo determinado. Debido a que la persona a la cual le era prestado el dinero o deudor, iba a emplearlo en actividades de tipo comercial y que le arrojaran alguna utilidad y aunado al riesgo que corría el prestamista al exponerse a que no le fuera devuelto el dinero en el plazo pactado, el deudor al vencer el plazo, además de devolver la cantidad inicial, también debía entregar una cantidad adicional. De este modo surgió lo que se le conoce como "usura" que era la compensación extraordinaria que recibía el prestatario debido a que corría un gran riesgo al prestar el dinero sin prácticamente ninguna garantía. Pero entonces la iglesia no veía esto con muy buenos ojos, afirmando que estas actividades eran pecaminosas. Para solucionar esta situación, la iglesia optó por introducir un concepto denominado *interesse*, que significa "aquel que se encuentra entre". Esto se refiere a la diferencia que existe entre la cantidad adeudada y la realmente pagada bajo un contrato, derivado de las consecuencias que pudieran surgir de la negligencia del deudor. Fue a partir de entonces que el dinero prestado con fines de lucro se comenzó a ver como un interés legítimo.

El origen de los bancos más importantes se da por dos circunstancias principalmente. Unos se deben a las grandes firmas comerciales, como fue el

EL CRÉDITO

caso de los Welser, Fugger, Gossembrot en Alemania; y de los Strozzi, Borromei y Dantini en Italia; que se ocupaban del financiamiento de esas empresas. Por otro lado algunos bancos surgieron mediante las operaciones de depósito de sus clientes. En un principio los bancos de depósito solo llevaban a cabo operaciones "pasivas", es decir, eran deudores de sus clientes los cuales no recibían ningún beneficio por sus depósitos y más tarde comenzaron con operaciones "activas" al otorgar créditos, prestando dinero estéril contra un interés y para que sus depositantes no opusieran objeción alguna, los bancos también les otorgaron un interés por los fondos depositados.

2.2 Definición del Crédito.

Como se mencionó anteriormente el origen del crédito se gesta cuando el cambista o acreedor presta el dinero a otra persona. La palabra crédito tiene su raíz etimológica en el latín de la palabra *credere*, que significa creer en algo o en alguien, ya que la operación de crédito implica cierto tiempo ya que una de las partes debe de esperar a que otra cumpla con la obligación pactada y para esto debe de tenerle confianza.

El crédito también existe cuando se hace un préstamo de dinero y se espera una suma de dinero futuro incrementada por un interés. Entonces puede definirse al crédito como una prestación presente a cambio de una contraprestación futura, es decir, es el cambio de un capital presente por el de un capital futuro, mediante el cual se facilita la circulación de este y se multiplica su capacidad productiva.

EL CRÉDITO

El crédito ocurre cuando el prestamista o acreedor otorga dinero o mercancías a otra persona llamada deudor o acreditado, el cual se compromete a devolver la cantidad prestada más una cantidad adicional o interés, en una fecha determinada. El crédito es la confianza dada o recibida a cambio de un valor. Es la entrega de un bien o de una cantidad de dinero a una persona con la promesa de su devolución o pago en un plazo convenido o determinado.

2.3 Componentes del crédito

Para que el crédito exista se requiere de seis componentes que son obligatorios y que deben de presentarse al mismo tiempo.

- Prestamista: Persona que posee el dinero, mercancías o bienes y que tiene la capacidad para prestarlos. También se le llama acreedor o acreditante.
- Prestatario: Persona que recibe el dinero, bienes o mercancías. También se le llama acreditado o deudor.
- Confianza: Es la reputación bien ganada de la que goza un individuo en la sociedad ya sea por su rectitud, por su habilidad profesional o por su sólida posición patrimonial o bien por las tres cosas.
- Préstamo: Es la entrega del dinero, bienes o mercancías que hace una persona a otra con la promesa por parte del segundo de devolverla en un periodo de tiempo determinado.
- Plazo: Es el lapso de tiempo que transcurre desde que se hace el préstamo y hasta que este es devuelto.
- Interés: Es la compensación extra que el deudor debe de pagar al acreedor y esta generalmente se hace con efectivo, esto por el riesgo que

EL CRÉDITO

corre el prestamista y por la abstención de hacer uso de estos recursos durante el tiempo que dura el crédito. Este interés puede ser pagado al final del préstamo o durante la duración del mismo.

2.4 El Tipo de interés

Continuando con los componentes del crédito específicamente en el tipo de interés veremos cual es su naturaleza, una vez que se ha definido que el interés es la cantidad de dinero que se paga por unidad de tiempo, la persona que pide el préstamo es capaz de comprar bienes, servicios o capital y una vez adquiridas esas mercancías se ve satisfecha su necesidad de consumir. Una vez ya cubierta esa necesidad la persona recibe una retribución ya sea gracias a su compra o a su inversión y es esa retribución lo que lo induce a pagar intereses por el uso del dinero prestado.

Los tipos de interés se diferencian en:

- EL PLAZO: Que es el tiempo de duración o vencimiento en que debe devolverse.
- EL RIESGO: Cuando un préstamo es peligroso, los prestamistas exigen el pago de una prima, que es la cantidad de dinero que el inversor considera necesaria para compensar la aversión al riesgo o por las pérdidas en caso de incumplimiento.
- LIQUIDEZ: Se dice que cuando un activo puede convertirse en efectivo fácilmente sin perder su valor es un activo "liquido". Estos a su vez suelen

EL CRÉDITO

tener una tasa de interés más baja que aquellos activos que no son tan fáciles de transformarse en efectivo y por ende su riesgo es más elevado.

- **COSTOS ADMINISTRATIVOS:** Una característica singular de los préstamos es que se diferencian por su vencimiento diligencia necesaria para su seguimiento y administración. Algunos préstamos solamente requieren de hacer efectivos los cheques correspondientes al pago de intereses de manera periódica. Otros como los otorgados a estudiantes, adelantos para tarjetas de crédito o hipotecas, obligan a asegurarse se efectúen los pagos a tiempo e incluso algunos llegan a contratar agencias de investigación para seguir la pista de los deudores o en casos muy específicos abogarlos para poder embargarles.

2.4.1 Tipos de intereses reales y nominales.

El tipo de interés se expresa en términos monetarios. El tipo de interés es el rendimiento medido en pesos anuales por cada peso que se invierte. Sin embargo, el peso, como patrón de medida puede llegar a distorsionarse.

En otras palabras, el tipo de interés sobre dinero prestado no mide realmente lo que obtiene un prestamista en bienes y servicios. Es evidente que se necesita un concepto de interés que mida el rendimiento de las inversiones en bienes y servicios reales y no en términos monetarios. Este concepto es denominado tipo de interés real y mide la cantidad de bienes a los que renunciamos hoy. Su obtención se da de corregir el tipo de interés nominal o monetario teniendo en cuenta la inflación. El tipo de interés nominal, es el tipo de interés sobre el dinero

EL CRÉDITO

expresado en dinero. Los tipos de interés reales, son los tipos de interés corregidos para tener en cuenta la inflación y se definen como el tipo de interés nominal menos la tasa de inflación.¹³

2.5 Funciones del Crédito.

Cuando se fomenta el intercambio de mercancías se dice que el sistema crediticio se está perfeccionando y este sistema de circulación se va desarrollando a través de las instituciones financieras. Los bancos al recibir fondos monetarios de capital ocioso congelado, se vuelven administradores al ritmo del crecimiento de la producción capitalista y del comercio mercantil.¹⁴

Entonces para que se logre el proceso de rotación de capital y a su vez el incremento de la tasa de ganancia es necesario que el crédito se convierta en capital, para que de esa manera se realice la circulación de mercancías y es en este proceso que podemos resaltar algunas de las principales funciones del crédito que son las siguientes:

1. Necesaria formación del mismo para mediar la nivelación de la tasa de ganancia, en la cual se basa la producción capitalista.
2. Reducción de los costos de circulación.
3. Formación de sociedades por acciones.

¹³ Ramírez, Ramón. La moneda, el crédito y la banca. A través de la concepción marxista y de las teorías subjetivas. Instituto de Investigaciones Económicas, pp. 113-115, Cd. Universitaria. México, D.F. 1988.

¹⁴ Giron, Alicia. Cincuenta años de Deuda Externa, Colección: la estructura económica y social de México, Instituto de Investigaciones Económicas, UNAM, pp. 23, México 1991.

EL CRÉDITO

4. Centralización de capitales.¹⁵
5. Pone el capital o mercancías a disposición de quien no las posee en ese momento.
6. Incrementa el desarrollo de la producción, la industria, las actividades agropecuarias y el comercio.
7. En el ámbito internacional propicia la movilidad de capitales permitiendo explotar riquezas situadas en todos los confines del mundo.
8. Facilita la transferencia de bienes económicos.
9. Estimula el ahorro y la inversión; el origen del capital.
10. Facilita el uso del pequeño ahorro y con la acumulación de los pequeños ahorros se forman grandes capitales para ser aplicados a la creación de empresas importantes.
11. Hace posible el pago de cuentas a fechas convenientes.
12. Concentra en las organizaciones bancarias el numerario que se haya disperso y lo encauza, así con fines útiles para la economía.
13. Sustituye a la moneda circulante de un país, la generalidad de las operaciones comerciales se liquidan no con moneda material, sino utilizando los llamados títulos de crédito.
14. Ahorra el uso de la moneda y en esa forma, da mayor elasticidad y volumen a las operaciones de comercio.

El crédito es un elemento que si se utiliza en forma inadecuada puede provocar desventajas:

¹⁵ Ibid. pp. 24.

EL CRÉDITO

- ❖ Exagerar su expansión, conduce a una prosperidad ficticia.
- ❖ Su utilización a corto plazo cuando se tienen fines a largo plazo, puede ser factor de suspensión de pagos.
- ❖ Cuando se utiliza comprometiendo un ingreso futuro mas allá del límite considerado adecuado, puede producir un desequilibrio perjudicial; además, de convertirse en un activo congelado para los acreedores.

2.6 Clasificación del Crédito

El crédito se puede clasificar en cuatro grupos que son los siguientes:

1. De acuerdo al sujeto al que se otorga se divide en:
 - a) Crédito privado: Es aquel que se otorga a los particulares se trate de personas físicas o morales. Algunos de estos créditos sobresale la compra venta a empresas mercantiles; la venta a plazos por parte del comercio a los particulares; que se practica entre instituciones de crédito y que se celebra entre estas instituciones y particulares o con empresas comerciales.
 - b) Crédito público: Es aquel en el que los países otorgan crédito a su gobierno en sus diferentes ámbitos federal, estatal o municipal a través de la emisión de valores.
2. Atendiendo al destino al que se otorga se clasifica en:
 - a) Crédito a la producción: Es aquel crédito cuyo capital se destina al fomento del desarrollo de actividades productivas, este crédito permite una mejor distribución de los recursos y puede subdividirse en crédito a la industria, a la ganadería y a la agricultura.

EL CRÉDITO

- b) Crédito al consumo: Este tipo de crédito es el que esta destinado a satisfacer las necesidades de consumo de las personas o también se considera este tipo de crédito al que se da entre el comercio que vende directamente al consumidor
3. De acuerdo con las garantías en la cuales se basa su recuperación:
- a) Crédito personal: Es el que se le considera el crédito clásico ya que esta basado en la capacidad de solvencia de una persona y esta sea suficiente para cubrir las exigencias del acreedor, para confiarle determinada cantidad de dinero o bienes durante un tiempo determinado, al fin del cual podrá ser recuperado además de poder recibir un interés.
 - b) Crédito real: Este se otorga en base a los bienes que el acreditado otorga en garantía y se clasifica en pignoraticio (o prendario y se otorga mediante una garantía real que no sea un inmueble), hipotecario (destinado a la adquisición y/o construcción de inmuebles) y fiduciario (dirigido a personas físicas para financiar cualquier actividad de consumo personal).
4. Por el plazo a que se concentra:
- a) Crédito a corto plazo: Son las operaciones cuyo plazo de tiempo estipulado no excede un año.
 - b) Crédito a largo plazo: Es aquel que generalmente su liquidación es mayor a un año.

EL CRÉDITO

2.6.1 Clasificación del crédito bancario.

La función del banco es la de ser intermediario financiero y dentro de sus operaciones existe una dualidad en sus operaciones. Por un lado se crea una operación pasiva al captar recursos del público y adquiriendo el compromiso de pagar al depositante un interés; por otro lado se genera una operación activa ya que el banco al prestar estos recursos a quien los solicite y reúna los requisitos lo convierte en su acreedor.

La importancia del crédito bancario es enorme ya que es un renglón básico en la economía de cualquier nación ya que está relacionado con las actividades productivas y de fomento que son necesarias para el desarrollo económico de un país. La banca capta los recursos del público a través de diferentes tipos de instrumentos de ahorro, de la misma forma que los coloca en diversos tipos de crédito. A continuación se presenta la clasificación del crédito bancario¹⁶ definiendo el tipo de crédito con sus respectivas características, destino, garantía y plazo.

- **DESCUENTO**

Características principales

El banco adquiere en propiedad un título de crédito -pagaré- no vencido; el acreditado recibe por anticipado el valor del documento menos la comisión y los intereses que se generan entre la fecha de transacción y la del vencimiento.

¹⁶ Dinero de plástico, op. Cit., pp. 84-85.

EL CRÉDITO

Destino: Financiar las inversiones de activos circulantes o cubrir requerimientos de capital de trabajo.

Garantía: No se apoya en garantías reales; se concede con base en la persona o empresa solicitante.

Plazo: Corto plazo

- **PRESTAMO DIRECTO O QUIROGRAFARIO**

Características principales

Para su otorgamiento el banco toma en cuenta las cualidades personales del sujeto de crédito, en cuanto a solvencia moral y económica.

Destino: Para resolver problemas transitorios de caja del solicitante.

Garantía: La solvencia económica y moral del solicitante del crédito.

Plazo: Hasta 180 días; es susceptible de renovarse varias veces siempre y cuando no exceda de 360 días.

- **PRESTAMO CON GARANTIA COLATERAL**

Características principales

Es semejante al préstamo directo o quirografario, sólo que se exige una garantía adicional de documentos colaterales, por ejemplo: letras de cambio o pagares provenientes de compra-venta de mercancías.

Destino: Igual que el préstamo directo o quirografario.

Garantía: Aparte de la solvencia económica y moral del solicitante, se presentan como garantía colateral facturas, contratos de compra-venta y otros documentos.

EL CRÉDITO

Plazo: Igual que el préstamo directo o quirografario.

- **PRESTAMO PRENDARIO O PIGNORATICIO**

Características principales

El crédito se otorga mediante una garantía real que no sea un inmueble. En general el préstamo no deberá exceder del 70% del valor comercial de la garantía.

Destino: Para financiar inventarios. Permite que el agricultor, ganadero o industrial no vendan sus productos en condiciones desfavorables de mercado.

Garantía: Las prendas pueden ser materias primas, mercancías no perecederas, valores de renta fija o variable de fácil realización.

Plazo: Corto plazo

- **CREDITO EN CUENTA CORRIENTE**

Características principales

Es un crédito condicionado, que requiere de la existencia de un contrato entre el banco y el solicitante del financiamiento. El banco se obliga a poner una suma de dinero a disposición del acreditado y éste se compromete a restituir a la institución la suma dispuesta, así como intereses, gastos y comisiones que se estipulen. En el contrato no se define el destino específico del préstamo.

Destino: Facilitar a los industriales el financiamiento de sus ventas a grandes almacenes o industrias.

Garantía: El contrato o póliza entre la institución bancaria y el acreditado.

Plazo: 180 días.

EL CRÉDITO

- **CREDITO DE HABILITACION O AVIO**

Características principales

Crédito condicionado, que opera mediante celebración de contrato, en el que se especifica el destino que se dará al importe del préstamo, así como la garantía del mismo.

Destino: Los principales sectores de actividad que utilizan éste crédito son: industrial, agrícola y ganadero.

Garantía: Con la materia prima y materiales adquiridos, y con los bienes y productos que se obtengan con el crédito, aunque éstos sean futuros o pendientes.

Plazo: Entre seis meses y dos años

- **CREDITO REFACCIONARIO**

Características principales

También es un crédito condicionado que requiere celebración de contrato; el acreditante se compromete a un uso específico de los recursos prestados.

Destino: Destinado a la compra de refacciones o herramientas de la actividad industrial, agrícola y ganadero.

Garantía: Con las fincas, construcciones, edificios, maquinaria, aperos, instrumentos, muebles, y con los bienes y productos futuros de la empresa.

Plazo: Hasta 15 años

EL CRÉDITO

- **PRESTAMO CON GARANTIA INMOBILIARIA (ANTES HIPOTECARIO)**

Características principales

Es un crédito destinado a la adquisición, construcción, reparación y mejora de los bienes inmuebles. El importe del crédito debe de ser equivalente al 50% del valor total del inmueble, del 70% para habitaciones de tipo medio y 80% para viviendas de interés social.

Destino: La adquisición, construcción, reparación y mejoras de casas habitación y edificios de productos.

Garantía: Con hipoteca sobre los bienes para los que se otorgó el préstamo; con los inmuebles, o mediante la entrega de los mismos bienes en fideicomisos de garantía.

Plazo: De 10 a 15 años.

- **PRESTAMO PARA LA ADQUISICIÓN DE BIENES DE CONSUMO DURADERO**

Características principales

Es un crédito personal al consumo; se documenta mediante pagarés con vencimientos mensuales sucesivos y los intereses se descuentan anticipadamente. Se considera la solvencia económica del acreditado.

Destino: Adquisición de muebles para el hogar, productos electrodomésticos, automóviles.

Garantía: El acreditado endosa la factura respectiva y la entrega al banco, quien la conserva durante la vigencia de la operación.

Plazo: Hasta 2 años.

EL CRÉDITO

- **TARJETA DE CREDITO**

Características principales

Es un instrumento de identificación para que una persona física o moral, a la que el banco le consideró un crédito, pueda ejercerlo mediante la presentación de la tarjeta hasta por el monto convenido. El usuario debe suscribir pagarés a favor del banco en el momento de ejercer el crédito.

Destino: Adquisición de todo tipo de bienes y servicios.

Garantía: El banco realiza una investigación para determinar si el solicitante reúne las condiciones para ser sujeto a crédito.

Plazo: Es un crédito revolvente -que se renueva permanentemente- si se cumple mes a mes con el pago mínimo.

LA TARJETA DE CRÉDITO

3.1 Antecedentes históricos de la tarjeta de crédito

Se hace referencia que la aparición de las primeras tarjetas de crédito tuvo lugar en Europa específicamente en los países de Francia, Inglaterra y Alemania hacia el año de 1914. Fue en estos países donde los dueños de importantes hoteles idearon un sistema para otorgar crédito en la prestación de sus servicios a los clientes que eran considerados frecuentes.

El funcionamiento de dicho sistema era muy sencillo, a los clientes seleccionados se les proporcionaba una tarjeta que les servía de identificación, en ella iba escrito su nombre y señalaba que la persona era económicamente solvente. Los gastos realizados durante su estancia en el hotel, es decir, servicios, hospedaje, alimentación etc., eran financiados por el comercio. La persona que era poseedora de la tarjeta se dedicaba a la firma de facturas y/o recibos por los servicios prestados. Posteriormente estas facturas eran enviadas a su domicilio o trabajo para que liquidara el importe del adeudo de los mismos. Este sistema fue ideado entre otros factores como una protección contra robos y pérdida de dinero de las personas que viajaban frecuentemente, así mismo el hotel le otorgaba al huésped mejores prestaciones por tratarse de un cliente distinguido.

Este tipo de operación funcionó eficientemente hasta principios de la segunda guerra mundial, ya que en ese momento los gobiernos de los países beligerantes restringieron el uso del crédito. En el año de 1924 incursionaron en este tipo de actividades las compañías petroleras, entre las que destaca la *General*

LA TARJETA DE CRÉDITO

Petroleum, empezaron a otorgar crédito a sus clientes más usuales generalmente transportistas, este crédito podía ser utilizado para el consumo de sus diferentes productos en varias ciudades de los Estados Unidos, en donde había distribuidores o existían sucursales. Las personas que eran sujetos de este tipo de crédito tenían una tarjeta que era expedida por alguna de esas compañías petroleras. Dentro de las características que incluía esta tarjeta destacaban: su firma para corroborarla con la que signara en las facturas o notas de venta y el límite de crédito del cual se disponía. Igualmente que el anterior sistema las facturas o notas de venta eran enviadas para su posterior liquidación.

A finales de la década de los 20's y principios de los 30's concretamente en el año de 1929 la crisis económica por la que atravesó Estados Unidos ocasionó una disminución en el uso de este crédito, además de que en el período de la Segunda Guerra Mundial se eliminó por completo este tipo de crédito, e igual que en Europa el gobierno restringió el crédito y los gastos al consumo.

Fue hasta la finalización del conflicto bélico, cuando el gobierno levantó las restricciones y se reinició la operación del uso de crédito con este tipo de tarjeta. Para el año de 1949, era relativamente común el uso de tarjetas para la obtención de crédito en almacenes, gasolineras, empresas ferrocarrileras y líneas aéreas. En ese mismo año se ideó la adición de los restaurantes a este tipo de operación.

LA TARJETA DE CRÉDITO

Existieron dos empresarios cuyos nombres eran Frank McNamara y Ralph Schneider quienes se dieron a la tarea de afiliar a los restauranteros y en el lapso de un año contaban con la cantidad de 27 restaurantes y 200 tarjetahabientes afiliados. Este proyecto fue nombrado *Diners Club*[®], al cual se debió a la idea de que la principal función de la tarjeta fuera el pago por el consumo en los restaurantes.

Para que el restaurante fuera aceptado en el sistema *Diners Club*[®], este requería de renombre y ostentara una categoría aceptable. Por el otro lado para ser tarjetahabiente se debía de cubrir una cuota anual de cinco dólares y el principal requisito era poder demostrar una clara solvencia económica, una vez cubiertos estos dos requisitos se hacía entrega de una tarjeta de cartón, en la cual se incluían el nombre del socio y su firma, adicionalmente se hacía la entrega de una lista en donde se podía consultar los negocios que otorgaban crédito con la presentación de esta tarjeta.

El funcionamiento de este sistema *Diners Club*[®] era de la siguiente manera: el tarjetahabiente acudía al restaurante afiliado, este le otorgaba el servicio; al llegar el momento del pago de la cuenta el cliente se identificaba mostrando la tarjeta; el personal del restaurante le pedía que firmara la nota o factura y verificaba la firma para que coincidieran y finalmente el cliente se retiraba.

El personal del restaurante acudía con las facturas firmadas a la *Diners Club Inc.*[®], esta liquidaba las facturas, haciendo un descuento del 5% por comisión porque

LA TARJETA DE CRÉDITO

era el intermediario y también mandaba clientes a estos restaurantes. Es decir, *Diners Club*® pagaba el consumo realizado por sus socios en los negocios afiliados y estos al siguiente mes le pagaban el total de sus consumos efectuados con la tarjeta a la *Diners Club*®. Posteriormente se afiliaron a este sistema empresas dedicadas al transporte, diversiones, almacenes y hoteles.

En 1951 *Diners Club*® hace su aparición en Europa específicamente en Inglaterra a través del *Westminster Bank*, posteriormente se extiende a Francia y otros países. En 1958 aparece la *Carte Blanche*® y también *American Express*® siendo la primera compañía que consolidó un sistema de tarjetas de servicios financieros. Esta empresa contaba con una amplia red de comunicaciones interbancarias dentro y fuera de Estados Unidos, gracias a esto fue que se garantizó el éxito en el programa de tarjetas de crédito.

En realidad la primera institución que lanzó una tarjeta de crédito bancaria en la historia fue el *Franklin National Bank of Long Island* en 1951. Hubo una desaceleración en el crecimiento de las tarjetas en 1954 y entre sus causas se encontró que los bancos invirtieron capital para la prestación de este nuevo servicio, creación de nuevos productos, gastos capacitación del personal y sobre todo porque no obtenían las ganancias esperadas además de que debían convencer a la gente para que adquiriera y usara una de esas tarjetas. Es hasta 1958 que hay un repunte en el auge de la emisión de tarjetas y en ese mismo año los bancos más importantes de Estados Unidos lanzan sus tarjetas y entre estos se

LA TARJETA DE CRÉDITO

encuentran el *Chase Manhattan Bank* y el *Bank of America* que lanza su producto llamado *Bank Americard*.

En 1964 cuatro bancos lanzaron una tarjeta de crédito llamada *California Bank Card Association* y estos bancos eran, el *United California Bank*, *Bank of California*, *Crokres Citizen and Trust Bank* y el *Wells Fargo Bank*, posteriormente esta tarjeta se llamó *Master Charge*. Para 1966 bancos independientes junto con el *Marine Midland Bank* organizaron una asociación llamada *Inter Bank Card Association* y tenían como logotipo una "I". En 1968 se unieron la *California Bank Card Association* y la *Inter Bank Card Association* mismas que años más tarde cambiaron el nombre de su tarjeta por el de *MasterCard®* cuya marca permanece en vigencia en la actualidad. Por otro lado el *Bank of America* quien como ya se mencionó operaba la tarjeta *Bank Americard* dio un impulso al mercado ya que otorgó franquicias fuera del estado de California, cuatro años y medio más tarde contaba con más de 1500 bancos afiliados alrededor de EU. Tiempo después el consorcio conocido como *VISA®* (*Visa International Service Association*) compró todos los derechos de *Bank Americard* y estas tarjetas fueron sustituidas por las tarjetas *VISA®*.

MasterCard® y *VISA®* constituyen la cámara de compensación y los sistemas de intercambio para todas las transacciones efectuadas con tarjetas de crédito bancarias a nivel mundial; "establece la filosofía, las políticas de acción y los

LA TARJETA DE CRÉDITO

sistemas de funcionamiento; además, diseñan y promueven la imagen del dinero de plástico que bajo su firma emiten los bancos asociados”¹⁷

VISA® y MasterCard® basan su crecimiento en:

1. “Aceptación generalizada de los productos y servicios que ofrecen los bancos a través de estos dos sistemas.
2. Impresionante desarrollo de los medios de comunicación y de los sistemas informáticos.”¹⁸

VISA® *International* y MasterCard *Internacional*® son los principales consorcios que liderean el mercado de tarjetas de crédito a nivel mundial. Abarcan el 90% del mercado de emisión de tarjetas de crédito y el 10% restante esta dividido entre *American Express*®, *JCB*® (*Japan Credit Bureau*), *Diners Club*® y *Carte Blanche*®

3.2 La tarjeta de crédito en México.

En México la tarjeta de crédito fue introducida por primera vez en 1953 debido a que algunos funcionarios del Banco de México observaron el funcionamiento de la tarjeta *Diners Club*® en el extranjero y de esta manera decidieron poner en marcha una tarjeta llamada *Club 202*. La forma de operar era similar a la de *Diners Club*® donde los socios llegaban a los establecimientos afiliados y con la presentación de la tarjeta se les hacia merecedores del crédito.

¹⁷ Dinero de plástico, op. Cit., p. 108.

¹⁸ Ibid. p. 100.

LA TARJETA DE CRÉDITO

En 1956 *Diners Club*[®] firmó un contrato con *Club 202* mediante el cual el primero adquiere la franquicia de este y las tarjetas que formaban parte del *Club 202* son sustituidas en su totalidad por tarjetas *Diners Club*[®]. Posteriormente hacen su aparición en nuestro país las tarjetas *American Express*[®] y *Carte Blanche*[®].

En 1967 se comenzó a gestionar el proyecto de introducir tarjetas de crédito propiamente nacionales y es entonces que la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) elabora y expide un reglamento donde se estipula el control para la operación de tarjetas de crédito llamado Reglamento de Tarjetas de Crédito Bancarias el día 8 de noviembre de 1967 en el Diario Oficial de la Federación, posteriormente se dio a conocer en la Comisión Nacional¹⁹ Bancaria el 20 de diciembre de ese mismo año.

El nacimiento de la primer tarjeta de crédito bancaria nacional se da el día 15 de enero de 1968 llamada *Bancomático* y fue expedida por el Banco Nacional de México S.A., y esta tarjeta era respaldada por el consorcio *Inter Bank Card Association (MasterCard*[®]). En enero de 1978 esta tarjeta cambio su nombre por *Banamex*[®] mismo que aún conserva hasta nuestros días.

En diciembre de 1968 se elaboró una segunda solicitud para la emisión de tarjeta de crédito bancaria ante la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) por parte del grupo llamado Sistema Banco de Comercio, el cual estaba integrado por el Banco de Comercio y sus afiliados del Sureste; Agrícola Industrial de Linares;

¹⁹ A partir del mes de abril de 1995, Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

LA TARJETA DE CRÉDITO

Ganadero de Oriente; del Noreste de México; Provincial del Norte de Tuxpan; Ganadero y Agrícola del Centro. Posteriormente configuraron la Institución de Banca Múltiple Banco de Comercio –*Bancomer*[®]- y haciendo aparición de su tarjeta de crédito en junio de 1969 que a su vez era miembro del *Bank Americard Service Inc.*[®] -VISA-.

Es en este entorno que los bancos restantes quedaron prácticamente fuera del mercado de tarjetas de crédito pues entre Bancomer y Banamex abarcaban la mayor parte del negocio, es entonces cuando un grupo de bancos deciden unirse y formar un consorcio para hacer frente a esta situación, 30 de noviembre de 1968 nace Promoción y Operación S.A. de C.V. (PROSA) que en sus comienzos estaba formada por cinco instituciones bancarias que son:

1. Banco del Atlántico
2. Banco Comercial Mexicano
3. Banco de Industria y Comercio
4. Banco Internacional
5. Banco de Londres y México

Posteriormente se integraron otros cinco bancos:

1. Banco Mercantil de México
2. Banco del Ahorro Nacional
3. Banco Azteca
4. Banco del País
5. Banco Longoria

LA TARJETA DE CRÉDITO

En 1972 se incorporan otras siete bancos para ser un total de 17.

- | | |
|-----------------------------|-----------------------------|
| 1. Banco del Sur | 5. Banco de Nuevo León |
| 2. Banco Minero y Mercantil | 6. Banco Popular de Jalisco |
| 3. Banco de Monterrey | 7. Banco de Coahuila |
| 4. Banco de Puebla | |

En el Año de 1997 PROSA está constituida por 13 bancos que son:

- | | | |
|----------------------|------------------|------------------------|
| 1. Banca Serfin | 6. Banco Capital | 11. Santander Mexicano |
| 2. Banco del Sureste | 7. BBV | 12. Inverlat |
| 3. Bancrecer | 8. Banco Inbursa | 13. Bital |
| 4. Banorte | 9. Citibank | |
| 5. Banca Promex | 10. Confia | |

El 28 de junio de 1969 la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) autorizó a PROSA la emisión de tarjetas de crédito y el 22 de agosto de ese mismo año, aparece su primer tarjeta de crédito bajo la firma de Inter Bank Card Association – MasterCard®.

PROSA en busca de un nombre decide no adoptar el de una institución en particular mas bien elige un nombre de aceptación y conocimiento generalizado y le llama CARNET®, que significa “tarjeta o documento de identificación personal”. El objetivo de los bancos socios de PROSA era lanzar una tarjeta que beneficiara a cada uno de los miembros del consorcio mediante una participación proporcional al volumen de sus operaciones, es decir, el banco que

LA TARJETA DE CRÉDITO

genera mayor actividad genera mayores ingresos. El funcionamiento de los bancos es prácticamente libre, cada uno actúa de acuerdo a sus objetivos particulares, estrategias y formas de mercado. Los gastos generados por PROSA son cubiertos por parte de los ingresos generados por la operación de tarjetas de crédito y de otros servicios que esta entidad regula.

Las tareas que PROSA desempeñaba en ese tiempo eran, llevar a cabo el estudio de mercado, publicidad, promoción, afiliación de los comercios, servía como centro de autorización para transacciones generadas por compras y disposiciones de efectivo, procesar la información de todas las transacciones; compras, traspasos, retiros de efectivo; creación y asignación de números de identificación personal (NIP), control y monitoreo de las operaciones generadas por tarjetas nacionales en el extranjero y viceversa; grabar los plásticos y hacerlos llegar a los tarjeta habientes; emisión y envío de estados de cuenta; atención telefónica a clientes, consulta de saldo, consulta de disponible, consulta de movimientos, aclaraciones, pagos mínimos, fecha de corte, fecha límite de pago, reporte de robo y/o extravío, activación de tarjetas; brindar capacitación y asesoría a los comercios afiliados en el manejo de su sistema y prevención de fraudes. En tanto que las instituciones se hacen cargo de la emisión, cobranza y concesión de crédito.

En 1987 La Asociación Mexicana de Bancos (AMB) designó a PROSA como la entidad encargada del Sistema Red de Cajeros de Banca Electrónica Compartida (Banco emisor – Banco receptor – PROSA) y en este sistema se

LA TARJETA DE CRÉDITO

brindan los siguientes servicios: interconexión entre los bancos emisores y receptores, autoriza y compensa todas las transacciones, sistemiza y proporciona información estadística, negocia globalmente con cada uno de los bancos, selecciona a los proveedores y orienta a sus socios en la adquisición de equipo, recomienda el uso de nuevos servicios, establece los estándares de interconexión, define la normatividad operativa de Red, supervisa el mantenimiento del sistema para prevenir las fallas que pudieran ocurrir.

En 1997 acorde a las necesidades de sus banco clientes, PROSA inicio una estrategia de negocios orientada a la especialización para convertirse en el “Primer Switch de Transacciones Electrónicas de México”. Actualmente PROSA es el Switch más importante de América Latina y es uno de los doce más grandes e importantes del mundo. Opera más de 700 millones de transacciones al año, generadas por tarjetas nacionales e internacionales en más de 100 mil dispositivos electrónicos.

PROSA interconecta bajo el esquema de cajeros compartidos RED® a todos los bancos mexicanos y al cien por ciento de los más de 16 mil cajeros automáticos del país. Por otra parte, a través de CARNET® se maneja más del 50% de las terminales y dispositivos electrónicos para tarjetas bancarias instalados en los comercios afiliados en México.

Los servicios de PROSA, disponibles para cualquier transacción realizada en todo el territorio nacional, están desarrollados bajo las reglas y estándares mundiales

LA TARJETA DE CRÉDITO

que han hecho una realidad la globalización de las tarjetas bancarias. PROSA es un componente principal de la infraestructura mundial de las organizaciones Visa® y Master Card®.

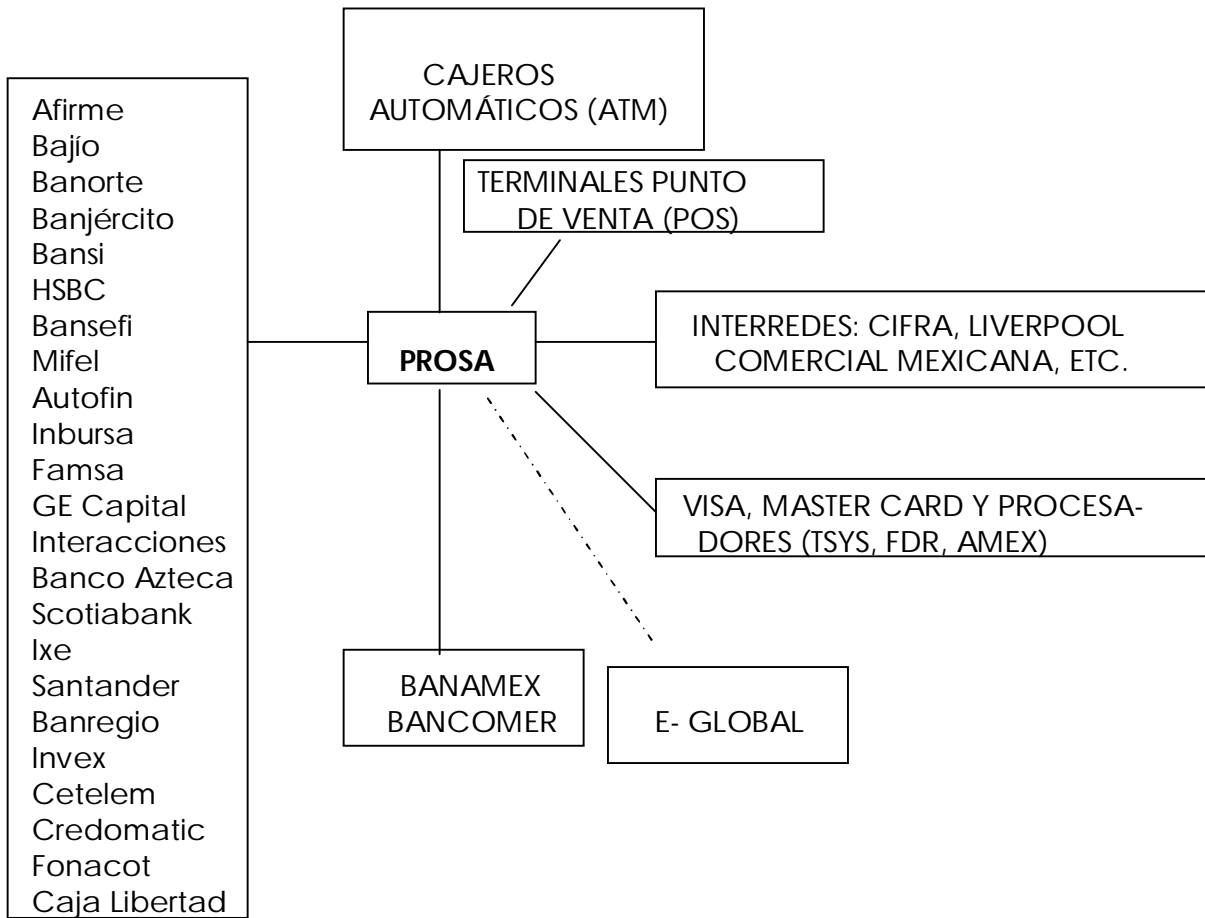
Los servicios que PROSA ofrece son ruteo, autorización, compensación y liquidación monetaria de transacciones electrónicas de tarjetas de bancarias, originadas en Terminales Punto de Venta (P.O.S.) por sus iniciales en inglés Point Of Sale y cajeros automáticos. Adicionalmente brinda los servicios de autorizaciones voz, intercambio de imágenes y documentos, así como nuevas tecnologías de valor agregado para tarjetas con microchip y aplicaciones para el mundo de Internet, entre otros.

PROSA es una de las primeras empresas del sector financiero con un sistema de aseguramiento de calidad para el 100% de sus funciones, certificado bajo la norma ISO 9001 – 94 / NMX–C-3.

LA TARJETA DE CRÉDITO

Figura1

SERVICIOS DE PROCESAMIENTO CON CLIENTES Y SOCIOS ACTULES.



Fuente: Elaboración propia actualizada basado en Premio Nacional de Tecnología 1999, p29.

3.3 Definición de la tarjeta de crédito.

La tarjeta de crédito es un instrumento (de identificación personal e intransferible) utilizado para la disposición de un crédito revolvente en cuenta corriente (expedido por instituciones bancarias o comerciales) a favor de sus clientes

LA TARJETA DE CRÉDITO

quienes pueden ser personas físicas o morales con el objeto de que puedan utilizarlas para la adquisición de bienes y/o servicios en los comercios afiliados al sistema de tarjetas de crédito con la presentación de la misma hasta por el monto especificado. Posteriormente el banco o la casa comercial paga la cuenta del cliente, quien después paga al banco o a la casa comercial el adeudo más un monto adicional por el concepto de interés convenido.

Es un documento de legitimización en una laminilla de plástico grabada con los datos de una persona que da evidencia al comerciante afiliado que el banco ha garantizado una línea de crédito dándole el derecho de recibir bienes y/o servicios de otras personas con la presentación de la misma y mediante la firma de pagarés a la orden de quien la expidió.

3.3.1 Características físicas.

Físicamente las tarjetas de crédito están hechas de plástico y sus dimensiones son 85 mm. de largo, por 54 mm. de alto y 1 mm. de espesor. En su anverso ostentan colores distintivos y los caracteres impresos que contienen indican el nombre de la institución financiera y su carácter de nacional o internacional.

También presentan un holograma para hacer más difícil su falsificación y este suele cambiar su figura dependiendo de si es tarjeta VISA® o MasterCard®. Figuran también 16 dígitos que conforman el número de tarjeta así como se especifica la fecha de vencimiento con 4 caracteres. Actualmente se están introduciendo al mercado tarjeta que llevan un chip de las cuales se hablara más adelante. En el

LA TARJETA DE CRÉDITO

reverso esta sujeta una banda magnética que contiene la información de la cuenta y una panel de firma con varias medidas de seguridad como el CVV2 para VISA® o CVC2 en el caso de Master Card®.

3.4 Operación de la tarjeta de crédito.

Dentro de las funciones de la tarjeta de crédito podemos observar dos principales: medio de pago y vía de crédito. En recientes años el uso de la tarjeta ha tenido un efecto sorprendente, sustituye al efectivo y los cheques para el pago de bienes y servicios dado su gran aceptación a nivel mundial, debido a su comodidad y facilidad es un acelerador económico.

En el proceso de operación de pago con una tarjeta de crédito interactúan los siguientes elementos:

1. El emisor de la tarjeta. (Banco, tienda departamental, tarjetas de marca compartida)
2. El banco adquirente.
3. El comercio.
4. El tarjetahabiente.

El proceso se da de la siguiente manera:

El tarjetahabiente acude al comercio o por Internet realiza la compra de bienes y/o servicios pagando con la tarjeta, esta es procesada a través de un sistema de Terminal de Pago Venta, (P.O.S.) por sus siglas en inglés Point Of Sale, en donde la transacción viaja a los servidores de los bancos y regresa a la Terminal dando una

LA TARJETA DE CRÉDITO

de tres posibles respuestas: aprobada, rechazada o referida; si es aprobada el comercio otorga los bienes y/o servicios al cliente, es en esta parte en donde el banco concede el crédito a la persona y el emisor cobra una comisión al cliente por el uso de la tarjeta y también al comercio sobre el monto de las operaciones realizadas mediante esta forma de pago. La sustitución del efectivo por crédito finaliza cuando al fin del corte el cliente acude a pagar su deuda acumulada en la tarjeta y es aquí cuando el dinero en efectivo vuelve a hacerse presente.

Como se menciono anteriormente aparate de instrumento de crédito y de pago la tarjeta de crédito puede utilizarse como instrumento de inversión y de protección, además facilita los intercambios de mercancías a nivel global gracias a las nuevas tecnologías desarrolladas en el comercio electrónico.

Hoy en día en México el crecimiento de la tarjeta de crédito se ha dado de forma acelerada y en el siguiente cuadro podemos observar este fenómeno.

Cuadro 1

<i>Número de tarjetas de crédito emitidas durante el periodo 2003 -2005</i>			
Año	Número de Tarjetas Vigentes	Número de Operaciones	Importe de Operaciones (1)
2003	9403201	61955241	39784
2004	11649617	66645946	47328
2005	14700605	68229735	61062

(1) Millones de pesos.

Fuente: Banco de México.

LA TARJETA DE CRÉDITO

Como podemos observar en el cuadro anterior el número de tarjetas de crédito creció en un 23.88 % del año 2003 a 2004 y un 26.18 de 2004 a 2005, además el importe de operaciones creció un 53.48 % en entre los años 2003 a 2005.

3.5 Clasificación de las tarjetas de crédito.

Las tarjetas de crédito se pueden clasificar de la siguiente manera:

1. Entidad emisora:

- Bancarias

Este tipo de tarjetas son emitidas por entidades bancarias y están respaldadas generalmente por las principales marcas de tarjetas de crédito que son VISA® y MasterCard®. Este crédito es otorgado por la institución bancaria y su uso puede ser a nivel nacional e internacional. (Bancomer, Banamex, Santander Serfin, Ixe, Scotiabank, etc.)

- No bancarias

Estas son emitidas por sociedades comerciales y el crédito otorgado se destina a diferentes tipos de consumo (Comercial Mexicana)

- Marca propia o privadas

Son emitidas por establecimientos comerciales principalmente tiendas departamentales las cuales se encargan del otorgamiento del crédito (Liverpool, Palacio de Hierro, C&A, etc.)

- Marca compartida

Es una asociación entre una empresa y una institución bancaria, opera cuando la cadena comercial ofrece la tarjeta para obtener mayor cantidad de clientes, pero es el banco quien se encarga de otorgar el crédito y estas generalmente no

LA TARJETA DE CRÉDITO

son respaldadas por las marcas VISA® y MasterCard® (Banamex: Suburbia, The Home Depot; Bancomer: Walt-Mart, Banco Facil Chedraui)

2. Tarjetahabiente.

- Adicionales

En estas tarjetas existe una tarjeta principal y una o más tarjetas adicionales que son emitidas generalmente a los familiares del tarjetahabiente principal y comparten la línea de crédito.

- Empresariales

Este tipo de instrumentos son emitidos por empresas para los empleados que requieran de utilizar de ella, para llevar a cabo sus labores ostentan el nombre de la empresa y de una persona física que es el portador de la misma.

- Cuenta Única

En esta cuenta existe un solo portador el cual tiene únicamente el derecho de usar la misma y teniendo un límite de crédito establecido.

3. Ambito de validez territorial

- Nacionales

Son aquellas cuya validez es solamente a nivel nacional (Fonacot®, Carnet®)

- Internacionales

Estas tienen aceptación a nivel nacional e internacional alrededor del mundo en los comercios afiliados (VISA®, MasterCard®, American Express®, JCB®).

LOS MEDIOS DE PAGO ELECTRONICOS EN LA ACTUALIDAD

4.1 Medios de pago en la actualidad.

Hoy en día la tarjeta de crédito es un acelerador económico debido a que propicia una comercialización mas rápida de bienes y servicios, además es uno de los instrumentos más utilizados por los consumidores pues su uso se está generalizando en el mundo por su facilidad y comodidad en su utilización.

Una característica particular de la tarjeta de crédito es que funciona al mismo tiempo como un medio de pago y un instrumento de crédito. Su aceptación como medio de pago facilita las transacciones reduciendo el volumen de efectivo que los consumidores necesitan llevar físicamente y es un instrumento de crédito debido al tiempo que transcurre desde el momento en que se lleva a cabo la operación de compra-venta y el momento en el que tarjetahabiente realiza la liquidación del pago de su estado de cuenta. Además concede un crédito adicional al cliente pudiendo decidir no liquidar el total del adeudo, haciendo uso de la línea de crédito, el banco le otorga de manera automática crédito en cuenta corriente, mediante el cual le permite realizar pagos mensuales cargándole intereses y seguir utilizando la tarjeta.

El uso de las tarjetas crédito como sustitutos del dinero solo funciona hasta el momento de la liquidación del pago de las mismas y es entonces que el dinero vuelve a hacer su aparición sustituyendo de esta manera a la tarjeta. La importancia del uso de las tarjetas deriva en que permite a los consumidores llevar a cabo sus consumos de manera anticipada y los hace sujetos de crédito por parte de las instituciones bancarias o financieras que se dedican a este tipo

LOS MEDIOS DE PAGO ELECTRONICOS EN LA ACTUALIDAD

de operaciones a través de este instrumento. Adicionalmente se han venido desarrollando nuevos instrumentos tecnológicos en materia de banca electrónica para facilitar y expandir el uso de las tarjetas, mejorando los niveles de servicio, diversificando los tipos de transacciones que pueden llevar a cabo y aumentando la seguridad en el uso de las mismas.

En la actualidad el uso de Internet como herramienta de trabajo a tomado gran auge y relevancia porque resulta imprescindible para un gran número de actividades en diferentes ámbitos en la vida cotidiana, la banca no a sido la excepción ahora se habla del concepto llamado banca electrónica el cual se caracteriza por una serie de transacciones virtuales vía remota en donde la seguridad en contra de los fraudes electrónicos se han convertido en algo primordial. Actualmente las marcas VISA® y Master Card® están realizando esfuerzos junto con Microsoft® para crear un sistema seguro para este tipo de comercio.

En el caso de E.U. se ha estado dando una migración a diferentes canales bancarios de distribución como son la banca remota y los cajeros automáticos Automatic Teller Machine (ATM) "se prevé que en un futuro las computadoras y teléfonos estarán dotados de lectores de tarjetas que conectaran al consumidor con sus cuentas de crédito y débito. Con esta tecnología, los tarjetahabientes

LOS MEDIOS DE PAGO ELECTRONICOS EN LA ACTUALIDAD

tendrán la posibilidad de transferir efectivo u obtener información de depósitos y de crédito desde su hogar”²⁰

Las computadoras, los ordenadores electrónicos y la comunicación vía satélite han sido factores que alientan el desarrollo de la tecnología en el uso de la tarjeta de crédito. Generando usos específicos para el empleo de las mismas en instituciones bancarias y financieras, tales como cuenta de cheques, ahorro e inversiones; tarjeta de débito; pago de servicios; cajeros automáticos; transferencia de fondos etc.

En México, PROSA ha incorporado en sus programas los avances de la electrónica al servicio de sus bancos asociados, negocios afiliados y las tarjetahabientes a través principalmente de dos modalidades: Terminales Punto de Venta (POS) y Cajeros Automáticos (ATM).

4.2 Terminales Punto de Venta

Las Terminales Punto de Venta POS en ingles que quiere decir (Point Of Sale) son una serie de programas y tecnología que ayudan en las actividades de gestión de venta en todo tipo de comercios, mediante la conexión de una interfaz.

Esta opera cuando se desliza o inserta una tarjeta de crédito o débito, se digitan los cuatro últimos números, el monto de la transacción y la fecha de vencimiento, esta transmite la señal a la base de datos llevando a cabo la consulta de saldos y

²⁰ PROSA, "El dinero de plástico", en la revista banca electrónica, año 2 número 22, pp.14, septiembre de 1995.

LOS MEDIOS DE PAGO ELECTRONICOS EN LA ACTUALIDAD

arrojando la respuesta que puede ser un número de autorización, un rechazo o una transacción referida y dando lugar a la impresión de un ticket.

Las Terminales Punto de Venta están compuestas generalmente por los siguientes elementos:

1. *Compacto*: Puede ser el CPU de una PC normal, aunque generalmente suele usarse una caja pequeña que ocupe poco espacio.
2. *Monitor táctil*: Este puede ser un monitor con un sistema táctil (pulsar con el dedo o puntero emula la función de un clic del ratón)
3. *Teclado*: Puede ser un teclado normal de una PC o uno mas pequeño diseñado para el uso de la terminal que cuenta con funciones específicas y permite el acceso al menú administrativo y operativo.
4. *Impresora de tickets*: Sirve para imprimir el comprobante de venta para el comercio y de compra para el cliente. Existen básicamente 2 tipos de impresoras la primera es una impresora de matriz y ocupa cinta de tinta para imprimir los tickets y al ser de impacto la impresión, mediante una calca se elabora la copia del comprobante para el cliente. El otro tipo de impresora son las llamadas impresoras térmicas y como su nombre lo indica, la impresión se lleva a cabo exponiendo el papel (térmico especial) a una leve cantidad de calor en 2 tantos una para el comercio y otro para el cliente y su duración es mas corta.
5. *Display*: Es una pantalla donde se pueden visualizar el proceso y resultado de la transacción antes de imprimir el ticket. Generalmente tienen dos filas de 20 caracteres y suelen ser de LCD cristal liquido, VDF y de gráficos.

LOS MEDIOS DE PAGO ELECTRONICOS EN LA ACTUALIDAD

6. *Lector de banda magnética*: Es un dispositivo capaz de transcribir la información contenida en la banda magnética (track uno) de la tarjeta, que puede ser crédito, débito departamental, etc. Para llevar a cabo la función de compra-venta.
7. *Lector de tarjeta con chip*: Es un dispositivo en el cual se insertan las tarjetas que contiene un chip y mediante el cual se puede tener acceso a información de la cuenta con la ventaja de estar protegido contra clonación para evitar el robo de información y prevenir los fraudes.
8. *Lector de código de barras*: Este dispositivo interpreta los símbolos que conforman el código de barras que el fabricante imprime en los productos y la función de este dispositivo es la de teclado y así evitar errores al momento de la captura además de que reduce el tiempo empleado por el vendedor.

4.2.1 Aplicaciones de las Terminales Punto de Venta.

De acuerdo a los diferentes sectores que existen en el mercado se han desarrollado diferentes aplicaciones para las terminales entre las que encontramos:

- **Restaurant**

La operatividad de este tipo de terminales esta enfocada a comercios con giro de restaurante y permite solicitar autorizaciones de consumos con tarjetas y permite desglosar en el comprobante de pago el importe correspondiente a la

LOS MEDIOS DE PAGO ELECTRONICOS EN LA ACTUALIDAD

propina al momento de la autorización o bien cuando el tarjetahabiente conozca el importe total del consumo.

- **Hotel**

Mediante esta aplicación se permite llevar a cabo las funciones necesarias para la de reservación de los clientes, para garantizar al hotel que se cuenta con el saldo suficiente para cubrir los gastos durante le estancia. El comercio puede respaldarse solicitando una pre-autorización mediante la función de "Check-In" y una vez solicitado el cierre de cuenta se hace un "Check-Out" por el monto total de los gastos del tarjetahabiente.

- **Renta de Auto**

Esta aplicación esta diseñada para los comercios dedicados a la renta de vehículos y dentro de sus funciones encontramos:

1. Rental-in. Se puede solicitar una autorización para el importe de reserva disponible durante el periodo de renta del auto.
2. Reautorización. Incrementa el importe de reserva en caso necesario.
3. Car-return. Una vez entregado el vehículo se carga el monto total de la renta.

- **Sucursal**

Mediante esta función se pueden llevar a cabo operaciones bancarias en las sucursales mediante tres funciones básicas que son:

LOS MEDIOS DE PAGO ELECTRONICOS EN LA ACTUALIDAD

1. Pago de tarjetas bancarias. Sirve para llevar a cabo el registro que los tarjetahabientes hacen a su cuenta.
2. Consulta de saldo. Permite consultar el saldo disponible ya sea en tarjeta de crédito o de débito.
3. Disposición de efectivo. Se puede registrar el movimiento de retiro de efectivo realizado en ventanilla.

- ***Retail***

La función principal es la venta normal enfocada a que los comercios que cuenten con varias cajas hagan el cobro de la manera más sencilla ya sea deslizando la tarjeta por el lector de banda magnética, digitándola o bien mediante el uso del chip que algunas tarjetas traen adicionado.

- ***Servicomercios***

En esta aplicación podemos incluir a los comercios que manejan varias afiliaciones en una sola terminal como es el caso de las promociones a meses sin intereses o pagos diferidos y está diseñada para hoteles, restaurantes y retail.

En México el crecimiento de las Terminales Punto de Venta se ha venido dando de forma acelerada durante los años 2003 a 2005 en donde el estado que tiene el menor número de POS es Tlaxcala seguido por los estados de Nayarit, Zacatecas y Campeche y el primer lugar es ocupado por el Distrito Federal en todos los años seguido por el estado de Jalisco en el año 2003 y por el Estado de México para los

LOS MEDIOS DE PAGO ELECTRONICOS EN LA ACTUALIDAD

años 2004 a 2007 dejando a el estado de Jalisco en tercera posición mientras que el estado de Nuevo León ocupó el cuarto lugar en el periodo observado.

Cuadro 2

Número de terminales por año por entidad Federativa.					
Entidad Federativa	Año 2003	Año 2004	Año 2005	Año 2006	Año 2007
Distrito Federal	34377	37360	44787	65349	83757
Aguascalientes	1673	1784	2256	3655	5666
Baja California Norte	4642	4965	5551	9154	13419
Baja California Sur	2442	2800	2970	4416	6261
Campeche	745	807	1091	1562	2343
Coahuila	4048	4305	5778	8419	12536
Colima	911	1310	1383	2243	2885
Chiapas	1647	2485	2494	3804	5017
Chihuahua	4510	4600	6435	9545	14128
Durango	1175	1251	1760	2704	4170
Guanajuato	4851	5388	8516	11346	15782
Guerrero	2565	2557	3788	5051	6674
Hidalgo	1213	1412	2179	3380	4671
Jalisco	12176	13074	15429	25741	35066
Estado de México	11640	13711	17434	28963	39128
Michoacán	2998	3249	4594	7434	10242
Morelos	2166	2483	3178	5039	6697
Nayarit	689	808	1237	1848	2727
Nuevo León	11234	12033	16362	22056	28540
Oaxaca	1783	1923	2474	3965	5991
Puebla	4614	5162	6734	10402	14338
Querétaro	2332	2549	3451	5616	7882
Quintana Roo	6608	7536	7562	11371	15844
San Luis Potosí	1921	2139	2947	4421	6172
Sinaloa	4052	4182	5107	7339	10122
Sonora	3522	3668	4604	7448	11346
Tabasco	1580	1881	2209	3580	5206
Tamaulipas	4330	4537	6024	8397	11696
Tlaxcala	356	383	576	1040	1617
Veracruz	5524	6000	7904	12557	17286
Yucatán	2918	3141	3746	5397	8244
Zacatecas	787	806	1292	1902	2675
Total	146029	160289	201852	305144	418128

Fuente: Cuadro propio elaborado con datos del Banco de México.

4.3 Cajeros Automáticos.

Los cajeros automáticos ATM (Automatic Teller Machine) por sus siglas en inglés son dispositivos permanentes de expedición de dinero ubicados en las sucursales bancarias, empresas y centros comerciales, su principal función es la de brindar a los tarjetahabientes el acceso al retiro de efectivo las 24 horas durante todos los días del año, así como también se pueden realizar operaciones como:

- Consulta de saldo.

Permite verificar el disponible en la tarjeta y en el caso de algunos bancos permite verificar los últimos movimientos como retiros y abonos.

- Cambio de NIP.

Permite modificar el Número de Identificación Personal (NIP) en caso necesario.

- Pago de servicios.

Este servicio permite pagar algunos servicios como agua, luz, teléfono etc., a través de este medio.

- Depósito.

En algunos casos se pueden hacer depósitos en los cajeros generalmente mediante la introducción de sobres cerrados que proporciona el mismo banco.

- Recarga de tiempo aire.

Servicio que permite realizar operaciones de venta de productos (tiempo aire) a través de los cajeros automáticos.

Actualmente en nuestro país contamos con el sistema de cajeros compartidos RED® administrado por PROSA en donde participan tres elementos principales el

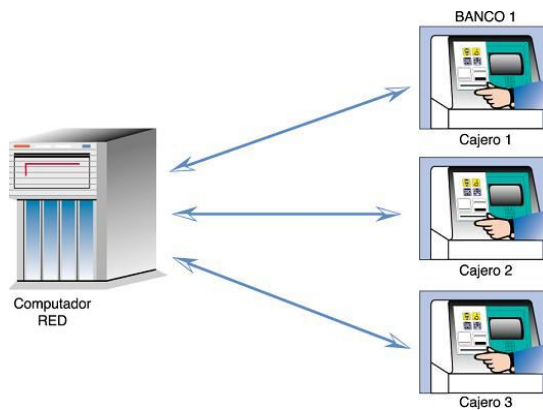
LOS MEDIOS DE PAGO ELECTRONICOS EN LA ACTUALIDAD

banco emisor, el banco receptor y PROSA. Existen dos esquemas de conexión de los cajeros con PROSA Front-End y Back-End.

4.3.1 Front-end.

En el esquema Front-end la operación de los cajeros automáticos esta a cargo de PROSA, es decir, están conectados directamente a su Host y de este modo todas las transacciones hechas en este cajero son atendidas por este switch. También se realiza el monitoreo y los servicios asociados a los cajeros como diferentes alarmas específicas mas de 1200, manejo de pantallas promocionales, atención automática de aclaraciones, conciliación contable y operación automática de solicitudes de aclaración pos "sobrantes" y "faltantes".

Figura 2 Esquema de Front.end.



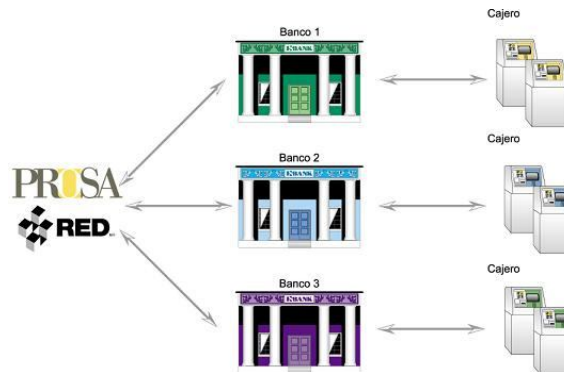
Fuente: <https://www.prosa.com.mx/http://ips280a.prosa.com.mx/portal/visitas/productos/FrontEnd.htm>

LOS MEDIOS DE PAGO ELECTRONICOS EN LA ACTUALIDAD

4.3.2 Back-end.

Bajo este esquema el cajero se encuentra conectado con el "Host" (computador) de la institución adquirente y a través de este al "Host" (computador) de Prosa.²¹

Figura 3 Esquema de Back-end



Fuente: <https://www.prosa.com.mx/http://ips280a.prosa.com.mx/portal/visitas/productos/BackEnd.htm>

En el siguiente cuadro se muestra el número y crecimiento de los Cajeros Automáticos ATM tanto en sucursal como fuera de ella, es decir, en centros comerciales, tiendas de autoservicio, hoteles, hospitales, empresas, etc., en donde el primer lugar es ocupado por el Distrito Federal en todos los años seguido por los estados de Nuevo Leon, Jalisco en los años 2003 y 2004 y el Estado de México ocupando el tercer lugar en el año 2005 al 2007 mandando con esto a Jalisco a la cuarta posición; mientras que los estados con menor número de cajeros es Tlaxcala después Nayarit y Campeche.

²¹<https://www.prosa.com.mx/http://ips280a.prosa.com.mx/portal/visitas/productos/FrontEnd.htm>

LOS MEDIOS DE PAGO ELECTRONICOS EN LA ACTUALIDAD

Cuadro 3

Número de cajeros por año por entidad Federativa

Entidad Federativa	Año 2003	Año 2004	Año 2005	Año 2006	Año 2007
Distrito Federal	3791	4235	4727	4991	5397
Aguascalientes	202	243	276	317	376
Baja California Norte	685	830	951	1047	1233
Baja California Sur	111	134	162	184	250
Campeche	97	123	142	164	189
Coahuila	623	631	809	927	1004
Colima	181	298	200	172	407
Chiapas	247	372	320	358	545
Chihuahua	767	727	976	1184	1093
Durango	149	183	200	236	298
Guanajuato	650	773	881	1061	1189
Guerrero	260	302	317	379	445
Hidalgo	274	247	299	353	410
Jalisco	1278	1489	1647	1770	2054
Estado de México	1226	1474	1690	1963	2364
Michoacán	369	442	498	540	594
Morelos	256	272	328	373	449
Nayarit	95	111	126	155	193
Nuevo León	1603	1837	1932	2155	2401
Oaxaca	213	249	280	309	342
Puebla	528	608	687	777	907
Querétaro	346	406	463	549	647
Quintana Roo	361	365	431	512	605
San Luis Potosí	236	337	398	463	530
Sinaloa	465	490	524	578	652
Sonora	449	506	595	682	839
Tabasco	251	289	348	400	440
Tamaulipas	760	905	998	1132	1264
Tlaxcala	94	101	129	149	168
Veracruz	819	1001	1081	1266	1411
Yucatán	227	279	314	351	418
Zacatecas	145	157	171	190	219
Total	17758	20416	22900	25687	29333

Fuente: Cuadro propio elaborado con datos del Banco de México.

4.4 Tarjetas con chip e inteligentes

En la búsqueda por mejorar el proceso electrónico de transacciones con el llamado dinero de plástico se han estado innovando tecnologías cada vez más avanzadas en donde se busca que la terminal sea capaz de leer la información contenida en la tarjeta esto a través de un chip que viene insertado en la misma, hoy en día son ya una realidad "tarjetas inteligentes".

Los beneficios obtenidos por el uso de tarjetas inteligentes es evidente y cada vez son más los bancos, las compañías telefónicas y las grandes empresas multinacionales las que hacen uso de ella.

Ante este contexto las marcas VISA® y MasterCard® han acordado realizar un estándar que facilitara el uso y la operación de las tarjetas con chip en la banca a nivel mundial. A este estándar se conoce como EMV por las siglas Europay MasterCard® y VISA®.²² La implementación y desarrollo de esta tecnología en México se dividió en dos fases, la primera es "EARLY EMV" y la segunda fase "FULL EMV" se está desarrollando actualmente.

Las tarjetas inteligentes nacieron hacia el año 1983. Se trata de manejar información con cierta autonomía, aunque la cantidad de información almacenada es relativamente pequeña, su autonomía es lo suficientemente importante como para producir la expansión de este tipo de tarjetas en el mercado.

²² <http://www.smartcardsupply.com>.

LOS MEDIOS DE PAGO ELECTRONICOS EN LA ACTUALIDAD

La tarjeta inteligente consta básicamente de un chip, encapsulado en un rectángulo de plástico de aproximadamente 85*54 mm. El chip dispone de unos contactos exteriores los cuales permiten la comunicación con los dispositivos y de esta forma acceder a la información contenida o bien grabar nueva información. Estos contactos están bañados de oro para otorgar resistencia a la tarjeta en uso habitual en cualquier tipo de entorno (alta humedad, ambientes químicos, etc.). Su pequeño formato hace que sea ideal como sistema de identificación personal, además su medida no está limitada por razones técnicas, sino por razones de estandarización es decir, prácticamente se podrían utilizar tarjetas que fuesen la cuarta parte de las actuales.

Dentro de las utilidades que tienen estas tarjetas es que han sido desarrolladas como sistema de almacenamiento de información inteligente e interactiva. Por lo tanto su uso abarca desde sistemas de moneda electrónica hasta sistemas de identificación asociados al almacenamiento de la información de los elementos a identificar. La tecnología en las tarjetas inteligentes representa además una capacidad mayor de memoria que la banda magnética, lo que permite manejar diferentes productos con el mismo plástico al cual se le pueden incluir nuevas aplicaciones conforme al desarrollo del mercado.

Debido a que las tarjetas con chip tienen la capacidad de modificar el contenido sin el requerimiento de un grabador excesivamente costoso y la capacidad de realizar múltiples grabaciones prácticamente sin riesgo de perder la información, están desplazando a las tradicionales tarjetas con banda magnética. Además las

LOS MEDIOS DE PAGO ELECTRONICOS EN LA ACTUALIDAD

tarjetas chip con microprocesador permiten el control más seguro sobre la identificación de tal forma que tras una serie de acuerdos internacionales entre los fabricantes, existen diferentes identificadores para todas las tarjetas que circulan alrededor del mundo. El incremento en la utilización de las tarjetas chip desde su aparición ha sido considerable ya que hoy en día su utilización es generalizada, aunque muchas veces no se tenga constancia de ello, por ejemplo, todos los teléfonos móviles digitales (GSM) llevan una.

Existen básicamente dos grandes grupos de tarjetas chip:

- Tarjetas con microprocesador: tienen como principal utilidad el uso de sistemas de contador (tarjetas monedero, tarjetas de telefonía, etc.) y de identificación de alta seguridad.
- Tarjetas de memoria: sustituyen la complejidad del sistema de seguridad por una mayor capacidad de almacenar datos. Estas tarjetas permiten la lectura y grabación de datos con las funcionalidades que esto comporta.²³ Adicionalmente las tarjetas con microprocesador como ya se ha mencionado son capaces de grabar nueva información y este proceso es similar al de las tarjetas con banda magnética pero en este caso en el chip quedan registrados los saldos que se van descontando o aumentando en función de las transacciones realizadas. Y las tarjetas inteligentes no dependen de la Terminal para realizar las transacciones sino que todo el procesamiento de datos se lleva a cabo en la propia tarjeta, en tanto que las terminales simplemente registran la operación.

²³ Ibid

LOS MEDIOS DE PAGO ELECTRONICOS EN LA ACTUALIDAD

4.5 Internet

Los orígenes del Internet se arraigan concentrados dentro de los esfuerzos patrocinados por el gobierno para promover ciencia y tecnología especialmente por el complejo industrial militar de los EE.UU. En 1969 la Agencia de Proyectos de Investigación Avanzada del Pentágono (ARPA) lanzó un proyecto para combinar la computadora y tecnologías de la telecomunicación en el compartimiento global de datos científicos de la red del intercambio de información. Este ARPANET fue ampliado en 1989 cuando los científicos que trabajaban en el Centro Europeo para la investigación de las Partículas (CERN) crearon una infraestructura más ancha y más accesible de la red conocida como el Web mundial (World Wide Web).

La introducción del World Wide Web y la invención del browser abrieron el acceso barato al Internet para las masas, desarrollándose de esta manera durante la primera mitad de los años 90 un enorme club de charla (chat) y de intercambio de información. Dado el bajo costo de los sistemas de sitios nuevos de la red, muchas firmas pronto vieron que el Internet les permitiría conseguir una porción más entera de consumidores a través del globo, las 24 horas, 7 días por semana.

El comercio por Internet se ha convertido en el común denominador de las transacciones de dinero electrónico entre consumidores y proveedores por su uso fácil y seguro, disponibilidad las 24 horas los 365 días del año y esto representa eficacia sobre el uso de monedas y billetes tradicionales. Para entender el uso de Internet es necesario saber que es el dinero electrónico, este se define como, el

LOS MEDIOS DE PAGO ELECTRONICOS EN LA ACTUALIDAD

conjunto de datos encriptados y redimibles equivalentes a dinero real que representa cantidades monetarias como monedas y/o billetes cuya existencia no es física, más bien por medio de bandas magnéticas o chips microprocesadores que permiten llevar a cabo transacciones en la economía real mediante un registro informático siendo la nueva generación de medios de pago.

El comercio por vía Internet surgió como un escaparate virtual, es decir, los comercios colocaban en este medio sus productos para darlos a conocer al público aunque la mayoría de las compras se llevaban a cabo de forma tradicional, fue con la evolución de la tecnología y los medios de pago cuando Internet se convirtió en uno de los principales medios de compra-venta de bienes y servicios. Dentro de este esquema los principales factores que participan son: una mercancía a vender, clientes que puedan adquirirla, aceptar el medio de pago y en ocasiones un servicio de posventa.

Dentro de este sistema los consumidores hacen uso de un software específico para este tipo de transacciones los cuales brindan un nivel de seguridad verificando su autenticidad. Durante esta operación el mensaje pasa por múltiples redes y personas dedicadas al fraude electrónico que pueden hackear este mensaje para robar la información. Como respuesta, se realiza una codificación de la tarjeta de crédito antes de ser enviada. Se genera un paquete de códigos llamados tickets los cuales sirven para identificar al usuario (esto parte

LOS MEDIOS DE PAGO ELECTRONICOS EN LA ACTUALIDAD

de un sistema de códigos llamado Kerberos) además VISA y MasterCard están trabajando en este mismo problema.²⁴

En temas de seguridad en Internet se han venido desarrollando varias herramientas para poder ofrecer una mayor seguridad en las transacciones uno de estos es el conocido SSL (Security Sockets Layer) diseñado en 1994 por Netscape®, actualmente proporciona cifrado de datos, autenticación de servidores, integridad de mensajes y autenticación de cliente para conexiones TCP/IP; las paginas que comienzan con https:// están bajo este protocolo. El primer sistema integral de pago en Internet cuya seguridad en la transmisión es prácticamente imposible de romper.

Al momento de realizar el pago, el "browser" reconoce de manera automática cuando el usuario está haciendo transacciones con un comercio que utiliza este esquema, activando el modo de seguridad para que toda la información enviada quede encriptada y pueda ser descifrada únicamente por el comercio con el que se estableció la comunicación.²⁵

En el comercio electrónico SSL representa la mayor solución en temas de seguridad porque ofrece respuesta al principal problema que existe en este tipo de comercio: la desconfianza de los usuarios de enviar su número de tarjeta de

²⁴ Fhlor Udo, electronic money. Byte, volumen 21, No.6, pp.76-78 junio 1996

²⁵ <https://www.prosa.com.mx/http://ips280a.prosa.com.mx/portal/visitas/productos/ComercioElectronico.htm>

LOS MEDIOS DE PAGO ELECTRONICOS EN LA ACTUALIDAD

crédito a través de los formularios de la web por temor a que caiga en manos de un hacker y haga uso fraudulento de la información.

En México PROSA tiene una alternativa para el comercio electrónico a través de una herramienta llamada PROCOM[®] ya que cuenta con la mejor tecnología en el ambiente (SET) Secure Electronic Transaction como sistema integral de pagos y (SSL) Security Socket Layer para una seguridad absoluta en transacciones vía Internet.

El Cliente y el establecimiento deben obtener los certificados respectivos, de lo cual se desprende una nueva figura: Entidad Certificadora. (GTE y Verisign). Esta asegura y autentifica la identidad del cliente y del establecimiento asignándoles certificados digitales, esta modalidad es soportada hoy, por los principales "Browsers" de la red (Netscape[®] y Explorer[®]) y cuenta con varios proveedores en el mercado que la ofrecen con seguridad y confidencialidad. Además esta plataforma podrá en un futuro inter operar los diferentes "Wallets" y "POS virtuales".²⁶

²⁶ Ibid.

LOS MEDIOS DE PAGO ELECTRONICOS EN LA ACTUALIDAD

Cuadro 4

Otros medios y sistemas de pago. Operaciones en paginas Web bancarias			
Concepto / años	2003	2004	2005
Número de operaciones nacionales internas	6859813	11649673	14852716
Importe de operaciones nacionales internas (1)	381610	787344	1184274
Número de operaciones nacionales interbancarias mismo día	180014	582513	606142
Importe de operaciones interbancarias nacionales mismo día (1)	324220	753392	1370306
Número de operaciones internacionales hacia bancos en el extranjero	10870	13492	18464
Importe de operaciones internacionales hacia bancos en el extranjero (2)	812	1863	1924

(1) Millones de pesos

(2) Millones de dólares

Fuente: Banco de México.

En el cuadro número 4 podemos observar que tanto el número de operaciones de paginas Web bancarias como el importe de las mismas ha ido en aumento durante el periodo de estudio, esto incluye a las operaciones nacionales internas, las operaciones interbancarias del mismo día y las operaciones hacia los bancos en el extranjero.

4.5.1 E-cash

En este entorno de Internet también se usa el llamado e-cash, medio de pago basado en un software enviar dinero electrónico en pago de las compras realizadas desde cualquier red de comunicación de datos incluyendo al Internet. Esto es poder tomar dinero de una cuenta bancaria a través de Internet y almacenarlo en un dispositivo como un disco duro o una tarjeta inteligente, en

LOS MEDIOS DE PAGO ELECTRONICOS EN LA ACTUALIDAD

este sistema se usan firmas digitales conocidas como coins y la autenticidad esta establecida por un software algorítmico. Para poder hacer uso del e-cash tanto el comprador como el vendedor deben tener una cuenta con un banco que emite y acepta dinero electrónico el cual a su vez es el encargado de proporcionar el software así como la asesoría para el funcionamiento de este medio de pago.

4.6 Banca electrónica

Dentro de la evolución de los medios de pago actualmente las instituciones financieras han entrado en una carrera por desarrollar nuevos métodos de pago para ofrecer servicios a sus clientes con mayor amplitud de horario y una gama de opciones y facilitar el modo de vida de las personas. Dentro de este contexto se ha desarrollado un concepto llamado banca electrónica, también conocida como banca móvil, banca digital, banca virtual, banca en casa, banca a distancia, telebanca y banca online, el factor común de todas estas denominaciones es que el cliente puede hacer operaciones con su banco sin la necesidad de encontrarse en sus oficinas.

Dentro de este contexto se ha creado un concepto denominado banca por Internet en donde el cliente puede llevar a cabo consulta de saldos, detalle de movimientos y transferencias de dinero a otras cuentas así como también el pago de diferentes servicios asociados a esta modalidad.

A través de Banca Electrónica el tarjetahabiente podrá realizar las siguientes operaciones bancarias los 365 días del año:

LOS MEDIOS DE PAGO ELECTRONICOS EN LA ACTUALIDAD

- Consulta en línea de saldos y movimientos de cuentas de cheques.
- Exportación de la información de saldos y movimientos.
- Impresión de saldos y movimientos seleccionados.
- Información al día de tasas de interés, cotización de metales y divisas.
- Consulta y compra/venta de títulos de fondos de inversión de Scotia Casa de Bolsa.
- Instrucciones al Banco: Aclaraciones, Solicitud de chequeras, Correo Electrónico.
- Administración:
- Consulta de la bitácora histórica de operaciones realizadas en cada cuenta por cada usuario.
- Cambio de claves de acceso.
- Respaldo, Depuración y Restauración de Información.

Hoy en día son mas las personas que cuentan con un teléfono celular que aquellas con acceso a Internet e inclusive a las que cuentan con una línea telefónica tradicional y ante tal panorama los bancos han visto un nuevo nicho de mercado donde desean explorar y explotar el acceso a la banca por telefonía celular.

Para esto los bancos han implementado en los teléfonos celulares con tecnología GSM capaces de enviar y recibir mensajes de texto SMS la posibilidad de acercar a los clientes la posibilidad de estar informados de sus movimientos por ejemplo Grupo financiero Invex que saco al mercado la tarjeta de crédito Spira® ofrece a

LOS MEDIOS DE PAGO ELECTRONICOS EN LA ACTUALIDAD

sus tarjetahabientes la posibilidad de enterarse mediante un mensaje de texto cuando se lleva a cabo una compra o se dispone de efectivo en uno de los cajeros automáticos del sistema RED.

En otros países se puede llevar a cabo consulta de información bancaria: listado de cuentas, consulta de saldos y movimientos, gasto acumulado de la tarjeta de crédito etc., mediante dos formas: la primera es enviando un mensaje de texto al banco a un número que este proporciona y se recibe a cambio la información solicitada y la segunda manera es llamando a un número que el banco previamente indica desde un teléfono celular o uno fijo, se solicita la información deseada y el banco hace llegar un mensaje de texto con la información requerida.

4.6.1 Internet en el teléfono celular.

Hoy en día, la tecnología de mensajes SMS va a pertenecer muy pronto al pasado de la telefonía móvil. El siguiente paso en la evolución de la telefonía celular hace uso de la nueva tecnología WAP, que permite acceder a los contenidos de Internet desde un teléfono móvil a un navegador WAP. Gracias a esta tecnología, los bancos podrán ofrecer a sus clientes servicios financieros inalámbricos seguros y altamente personalizados. Los bancos y cajas pueden ofrecer servicios totalmente nuevos y rentables, como la presentación y pago de facturas a través del teléfono móvil, consulta instantánea a mercados bursátiles y compra-venta de acciones, además de todos los servicios disponibles para

LOS MEDIOS DE PAGO ELECTRONICOS EN LA ACTUALIDAD

Internet, sin gastos adicionales importantes para las entidades, puesto que WAP aprovecha la inversión ya realizada en soluciones bancarias por Internet.

4.7 Situación actual de la tarjeta de crédito en México.

Hoy en día la tarjeta de crédito en nuestro país ha mostrado un incremento tanto en número de tarjetas, como en volumen de operaciones y esto se ve reflejado en la cartera de consumo y en el siguiente cuadro se puede observar que el financiamiento vía tarjetas de crédito tuvo un comportamiento mixto con un crecimiento de un 3.82 % en la cartera total y una disminución. Ante esto, su participación en la Cartera total aumentó 2.37 pp respecto al trimestre anterior, para alcanzar el 65.67%. Por lo que respecta a la Cartera vencida, la referida a tarjetas de crédito concentró el 74.71%, proporción sin cambio durante el trimestre. La Cartera total de los créditos Personales y ABCD registraron caídas durante el trimestre, por lo que sus respectivas proporciones respecto de la Cartera total se redujeron en 2.16 pp y 0.25 pp respectivamente. La Cartera vencida de estos créditos también se redujo.

LOS MEDIOS DE PAGO ELECTRONICOS EN LA ACTUALIDAD

Cuadro 5

Composición de la cartera de crédito				
Rubro	Dic. 2007 (mdp)	Mar. 2008 (mdp)	Variación trimestral Real %	Integración %
Cartera total	473,919.80	481,321.60	0.07	100
Tarjeta de crédito	299,964	316,078	3.82	65.67
Personales	101,003	92,177	-10.08	19.15
ABCD*/	67,213	67,059	-1.7	13.93
Oper. de arrend. capitalizalbe	116	90	-23.32	0.02
Otros créditos	5,624	5,917	3.67	1.23
Cartera vencida	27,585	27,573	-1.51	100
Tarjeta de crédito	20,609	20,601	-1.51	74.71
Personales	3,820	3,828	-1.26	13.88
ABCD*/	2,970	2,908	-3.51	10.55
Oper. de arrend. capitalizalbe	12	10	-11.41	0.04
Otros créditos	174	225	27.41	0.82

*/Préstamos para la Adquisición de Bienes de Consumo Duradero (ABCD), conformados esencialmente por créditos de automóviles y electrodomésticos.

Fuente: <http://sidif.cnbv.gob.mx/Documentacion/Boletines/BM%20Marzo%202008.pdf>

Hablando de la cartera de crédito en el siguiente cuadro podemos observar la participación de esta misma de los bancos y otras instituciones financieras en el mercado financiero en donde son básicamente cinco las instituciones que liderean la cartera de crédito con el 78.19 % y estos son: BBVA Bancomer ocupa el primer lugar con el 27.39 % del mercado seguido por Banamex con 15.18 %, Santander ocupa el tercer lugar con 13.30 %, HSBC queda en cuarto lugar con el 11.57 % y finalmente Banorte con 10.75 %.

LOS MEDIOS DE PAGO ELECTRONICOS EN LA ACTUALIDAD

Cuadro 6

Participación en el Mercado Marzo 2008

(Millones de pesos y porcentajes)

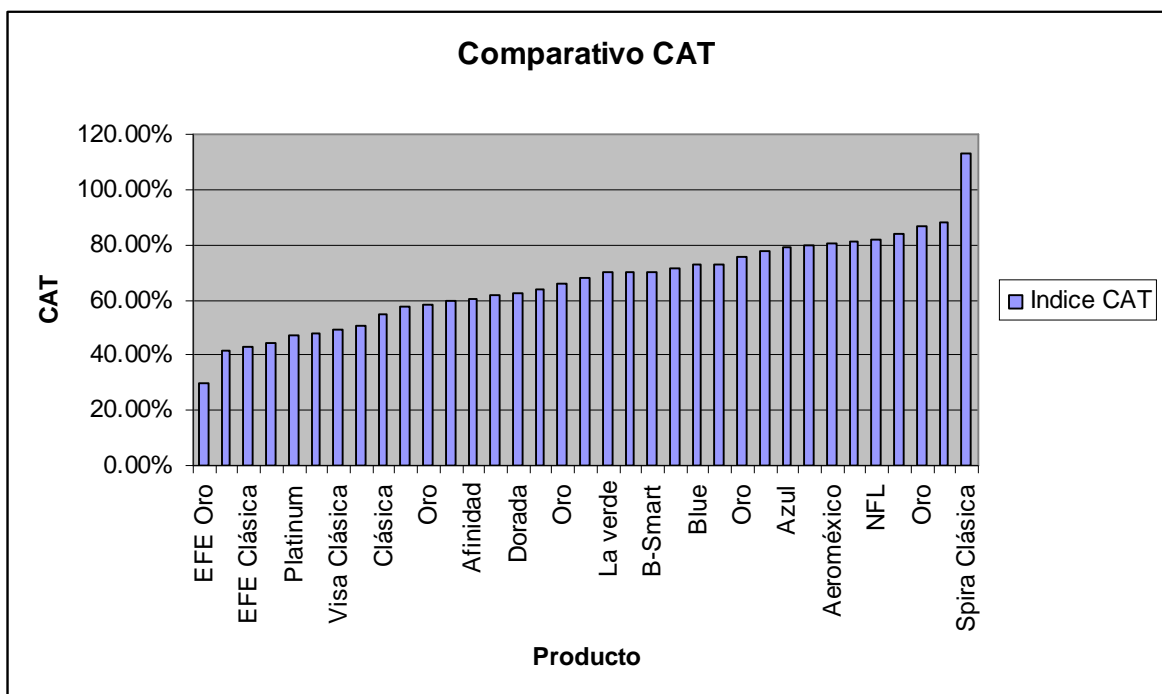
Institución	Cartera total	%
1 BBVA Bancomer	477,974.80	27.39
2 Banamex	264,855.40	15.18
3 Santander	232,060.40	13.3
4 HSBC	201,923.80	11.57
5 Banorte	187,655.10	10.75
6 Inbursa	99,837.40	5.72
7 Scotiabank	90,199.90	5.17
8 Banco del Bajío	43,163.50	2.47
9 Interacciones	25,228.10	1.45
10 Banco Azteca	22,634.20	1.3
11 IXE	14,146.30	0.81
12 American Express	14,071.70	0.81
13 Banregio	13,457.30	0.77
14 Invex	8,453.70	0.48
15 GE Money	7,756.10	0.44
16 Afirme	7,149.20	0.41
17 Ve por Mas	6,120.90	0.35
18 Mifel	4,760.90	0.27
19 Compartamos	4,426.00	0.25
20 Bank of America	3,963.30	0.23
21 Bansi	3,389.90	0.19
22 ING Bank	3,239.10	0.19
23 Banco Multiva	1,731.50	0.1
24 Tokio-Mitsubishi UFJ	1,708.40	0.1
25 Bancoppel	986.70	0.06
26 Monex	889.4	0.05
27 Autofin	874.30	0.05
28 Banco Facil	598.60	0.03
29 ABN Amro Bank	592.30	0.03
30 Banco Ahorro FAMSA	560.10	0.03
31 J.P. Morgan	257.00	0.01
32 Prudencial	207.00	0.01
33 Banco Amigo	176.90	0.01
34 Regional	164.30	0.01
35 Banco Wal-Mart	8.50	0
36 Barclays Bank	0.00	0
37 BBVA Bancomer Servicios	0.00	0
38 Deutsche Bank	0.00	0
39 Credit Suisse	0.00	0
40 UBS Bank	0.00	0
Total	1,745,222.00	100

Fuente: <http://www.cnbv.gob.mx>

LOS MEDIOS DE PAGO ELECTRONICOS EN LA ACTUALIDAD

Es importante antes de contratar los servicios de una tarjeta de crédito conocer las comisiones que estas cobran a sus usuarios ya que puede variar mucho por ejemplo Efe Oro de Inbursa tiene un CAT de 29.95 %, mientras que Spira Clásica de Grupo Financiero Inbursa tiene un CAT de 113.40 %, es decir un 378.30 % más elevado. Mientras que el promedio del CAT es de 66.35% lo cual se puede apreciar en el siguiente gráfico.

Grafico 1



LOS MEDIOS DE PAGO ELECTRONICOS EN LA ACTUALIDAD

Comparando a México con algunos otros países en lo que respecta a cobro de comisiones por distintos conceptos, podemos observar lo siguiente:

Cuadro 7

Comparación del Costo Anual Total			
HSBC México	77%	HSBC Inglaterra	16%
Scotiabank Inverlat México	77%	Scotiabank Canadá	18%
BBVA Bancomer	80%	BBVA España	25%
Banamex	85%	Citibank E.U.	9%

CAT incluye anualidad, Apertura, Reposición Retiro de efectivo en diferentes modalidades, Consulta, Gastos de Cobranza, entre otros.

También podemos observar que el costo de la comisión anual promedio en México es de 540 pesos mientras que en Canadá es lo equivalente a 220 pesos, en Estados Unidos es lo equivalente a 204 pesos y en Inglaterra equivale a 55 pesos.²⁷

²⁷ CONDUSEF Comisiones Bancarias, septiembre 2004.

CONCLUSION

Como conclusión de este trabajo se puede mencionar que la tarjeta de crédito es un instrumento de gran utilidad en nuestra sociedad ya que nos permite llevar a cabo un importante número de transacciones de forma segura y eficiente en una amplia variedad de comercios establecidos, evitando así traer demasiada cantidad de efectivo y poder ser víctimas de la delincuencia. Además ofrece una variedad de servicios de valor agregado a sus clientes como lo es el sistema de pagos diferidos, mayor facilidad y economía al poder llevar un registro de control y gasto.

También podemos concluir que la tarjeta de crédito es el mejor instrumento para realizar transacciones bancarias por teléfono e Internet ya que al contar con una serie de características tangibles y no tangibles que proporcionan candados de seguridad, se puede en gran medida evitar ser sujeto de algún tipo de robo fraudulento o de estafa, a la vez que permite a los comercios mayor seguridad, rapidez y control de sus transacciones, oportunidades de negocio y para los bancos el uso del comercio representa ofrecer mas productos y servicios, reducción de costos y por ende mayores ingresos y utilidades.

Si bien el comercio electrónico en nuestro país no se ha desarrollado completamente, se ha dado un avance importante en este sentido ya que la tecnología avanza día con día y cada vez son mas las personas, ya sean personas físicas o personas morales, las que hacen uso de esta herramienta para llevar a cabo movimientos como transferencia de fondos, pago de bienes y/o servicios, otorgados por empresas particulares o por el gobierno y compra de

CONCLUSION

artículos por Internet. Adicionalmente se pueden verificar movimientos, estados de cuenta, consulta de saldo por este mismo medio sin tener que acudir a la sucursal o cajero automático ahorrando una considerable cantidad de tiempo.

El principal factor que frena el avance de los medios de pago electrónicos en el caso específico de las transacciones con tarjeta de crédito por Internet es la desconfianza que el público en general presenta hacia este tipo de transacciones, generalmente causada por la ignorancia y falta de difusión de este tipo de operaciones. Además de que en nuestro país el costo del crédito es elevado en comparación con otros países en donde es costo puede ser hasta nueve veces menor.

Es cierto que se debe trabajar en temas relacionados con la seguridad en el comercio electrónico, también lo es el hecho de que se debe desarrollar una cultura del uso responsable y lógico de la tarjeta de crédito. También debemos tomar en cuenta que en nuestro país, existen factores que pueden desfavorecer el desarrollo del uso de las tarjetas como la alta concentración de mercado, falta de información clara y oportuna, bajo nivel de conocimiento sobre los derechos y obligaciones adquiridos al contratar un producto financiero y una infraestructura de servicios insuficiente.

GLOSARIO

Banca electrónica: También se le conoce como banca on line y es aquella banca a la que se puede acceder por Internet. Pueden ser entidades con sucursales físicas o que sólo operan por Internet o por teléfono.

Browser: Un navegador o explorador web (de inglés navigator o browser) es una aplicación de software que permite al usuario recuperar y visualizar documentos de hipertexto, comúnmente descritos en HTML, desde servidores web de todo el mundo a través de Internet.

Cajero automático: (ATM) por sus siglas en inglés Automated Teller Machine es un dispositivo que permite a los clientes de una institución financiera el acceso a las transacciones financieras en un espacio público sin la necesidad de la intervención de un trabajador del banco.

CAT: El llamado Costo Anual Total se refiere a todos los cargos inherentes a un financiamiento, como son intereses, comisiones y cargos adicionales entre otros.

Chip: Pequeño circuito integrado, montado sobre una cápsula de material plástico, generalmente de silicio y provisto generalmente de una serie de patillas que permiten establecer las conexiones.

Crédito: Es una prestación presente a cambio de una contraprestación futura, es decir, es el cambio del capital presente por el de un capital futuro.

Dinero: Es todo aquello que constituye un medio de pago generalmente aceptado para el pago de bienes y/o servicios.

Interés: Ganancia que produce un capital (en cuentas de plazo fijo). Cantidad que se paga por el uso de un dinero recibido como préstamo.

Internet: conjunto de redes de comunicación a las que se puede acceder desde una computadora y que permiten el intercambio de información entre los usuarios.

Medios de pago electrónicos: Es un mecanismo que sirve para poder efectuar la contraprestación llamada pago, a través de Internet, ya que no es posible la circulación del dinero en efectivo, por lo que se utilizan sistemas seguros que permitan al vendedor recibir el pago.

Monedero electrónico: Es una tarjeta adicionada de un código de barras, una banda magnética o un chip mediante la cual se puede portar dinero electrónico, en una tarjeta regrabable, con la que podrán hacer diversos movimientos como compras, ingreso a parques de diversión, estadios, transporte público, pago de gasolina, canjes o bien el acumular puntos por lealtad, también conocido como cliente frecuente.

GLOSARIO

Tarjeta de crédito: Es un instrumento (de identificación personal e intransferible) utilizado para la disposición de un crédito revolvente en cuenta corriente para la adquisición de bienes o servicios.

Tarjeta inteligente: Son tarjetas de plástico similares físicamente a las tarjetas de crédito, las cuales llevan impreso un circuito integrado que puede ser solamente de memoria o con un microprocesador que permita la ejecución de una tarea lógica programada como almacenar, encriptar o leer y escribir datos.

Terminal Punto de Venta: También conocidas como POS por sus siglas en inglés (Point Of Sale) son sistemas integrados por hardware y software que ayudan en las tareas de gestión de proceso de venta de un negocio mediante una interfaz accesible para los vendedores.

Trueque: Intercambio o entrega de una cosa por otra especialmente el intercambio de productos sin que medie el dinero.

BIBLIOGRAFIA

1. Alba, Víctor. Historia del dinero, Ed. Patria, México, DF 1955.
2. Ayala M. Diego. Dinero de plástico, Banca electrónica, Mexico, año3, num34, septiembre 1996.
3. Caro, Efraín. El mercado de valores en México, estructura y funcionamiento, Ed. Ariel, México, 1994.
4. Coale, Ashley J. Crecimiento de población y desarrollo económico, Limuse-Wiley, México, 1965.
5. Comisión Nacional Bancaria. Boletín El dinero de plástico, México, 1985.
6. Egidi, Raniero. Teoría y política monetaria, Instituto de Investigaciones Económicas, Universidad Central de Venezuela, Caracas, 1964.
7. Freixas, Xavier y Rochet, Jean-Charles. Economía Bancaria, Ed. Antoni Bosch, Barcelona, 1997.
8. Friedman, Milton. Los prejuicios del dinero, Ed. Grijalbo. México, 1993.
9. Guttmann, Robert. Cybercash, The coming era of the electronic money, Ed. Palgrave Mac Millan, New York, 2003.
10. Heller, Wolfgang. Diccionario de economía política, Ed. Labor, 1964.
11. Lagunilla, Iñarritu Alfredo. Teoría Monetaria anticiclica, Ed. Gráfica Panamericana, México, 1949.
12. Laurence, Harris. Teoría Monetaria, Fondo de Cultura Económica, México, 1985.
13. López R, Diego. Historia del peso mexicano, Fondo de Cultura Económica, México, 1975.
14. Mántey de Anguiano, Guadalupe. Lecciones de economía monetaria, UNAM, México, 1994.
15. Martínez Le Clenche, Roberto. Teoría monería del crédito, Textos Universitarios, 1ª. Edición, México, 1958.
16. Marx, Karl. El capital, Tomo I Ed. Siglo XXI, México, 1980
17. Miller, Roger y Pulsinelli, Robert. Moneda y Banca, Mc Graw-Hill, Bogotá, Colombia, 1992.
18. Morgan, E. Víctor. Historia del dinero, Ed. ISTMO, Madrid, España, 1969.

BIBLIOGRAFIA

19. Nitsche, Roland. El dinero, Ed. NOGUER, Barcelona, 1971.
20. Ortiz S, Oscar. El Dinero. La teoría, la política y las instituciones, Facultad de Economía UNAM, 2001.
21. Ramírez Solano, Ernesto. Moneda banca y mercados financieros en México, [s.e.], 1994.
22. Ramírez, Ramón. La moneda, el crédito y la banca. A través de la concepción marxista y de las teorías subjetivas. Instituto de Investigaciones Económicas, Ciudad Universitaria, México, 1988.
23. Samuelson, Paul y D. Nordhaus, William. Economía, Ed. Mc Graw-Hill, 13ª edición, México, 1991.
24. Stanford, Jon. El dinero, la banca y la actividad económica, Ed. Limusa, México, 1977.
25. Villegas, Eduardo. El Sistema Financiero de México, Mc Graw-Hill Interamericana, 2002.
26. PROSA. "El dinero de plástico", en la revista banca electrónica, año 2 número 22.

Internet

27. <http://www.prosa.com.mx>
28. <http://www.smartcardsupply.com>
29. <http://www.banxico.gob.mx>
30. <http://www.iec.csic.es/>
31. <http://www.cnbv.gob.mx>
32. <http://www.condusef.gob.mx>