

Economía & negocios

CONTÁCTENOS ► editoreconomia@comercio.com.pe

“ Los pequeños agricultores son clave para reducir la pobreza y enfrentar el cambio climático, así como para la seguridad alimentaria y la biodiversidad ”.

BILL VORLEY EXPERTO EN GLOBALIZACIÓN Y PEQUEÑOS CAMPESINOS



Especial ►
PRECIOS CLAROS

La información que dan los bancos a los clientes sobre las tarjetas de crédito que ofrecen es confusa y, en algunos casos, equívoca

Las tarjetas y sus laberintos

RICARDO SERRA FUERTES

Recibí esta llamada en mi teléfono celular:

“Buenos días, ¿con el señor Ricardo Serra?”

- Sí, él habla.

- Lo llamamos de Scotiabank para ofrecerle una tarjeta de crédito aprobada..., con una tasa efectiva mensual de 0,89%.

- Gracias, ¿y cuál sería la tasa efectiva anual (TEA)?

- Sería de 11%...

- ¿Podría enviarme más datos a mi correo electrónico? La tasa de costo efectivo anual (TCEA, incluye la TEA, portes, mantenimiento, seguros, etc.), moratoria, comisiones, etc?

- No podemos enviar por correo electrónico. Pero puede recoger la hoja con las tarifas cuando le entreguen su tarjeta.”

Entonces, ¿dónde está la disponibilidad de la información financiera previa para que un cliente pueda elegir?

El presidente Alan García se refirió a los altos sobrecostos por las tarjetas de crédito, ante lo cual Asbanc respondió que cree en el sistema de libre mercado y que rechaza toda forma de control de precios.

“La tarjeta de crédito es un servicio que se ofrece. Quien quiere lo toma, quien no quiere, no”, dijo Oscar Rivera, presidente de Asbanc, y agregó que los bancos cumplen con publicar los precios (tasas de interés).

“Es como quien escoge un lomo saltado de S/.50 o de S/.60”, comentó.

Sin embargo, ¿qué pasaría si en el restaurante le dicen que el lomo saltado cuesta entre S/.20 y S/.30, dependiendo de quién sea el cliente o de si uno lo va a comer rápido o despacio, y que el plato en el que lo sirven lo dan por el 5% del valor resultante del lomo y los cubiertos los cobran por separado, y que además le cobrarán S/.3 por entregarle la cuenta?

Es obvio que finalmente es el consumidor quien debe elegir en base a la información que le den. Pero, ¿qué sucede si esa información no se entiende?

“Los bancos lo han hecho todo complejo”, dijo Miguel Ángel Martín, director de la maestría de Finanzas de la Universidad ESAN.

Si bien en la web de la SBS figuran listas de las TCEA de algunas tarjetas (que vendría a ser el precio final), la comparación no siempre es fácil y hay tarjetas que

Si va a usar su tarjeta para consumos en modalidad revolvente*...

Financiera	Nombre de la tarjeta	TCEA	
		Mínima	Máxima
Financiera TCF	La Curacao	47,04	137
Crediscotia Financiera	Clásica	109,58	109,58
HSBC	Visa Clásica	96,04	96,04
Scotiabank	Clásica	57,17	86,69
Banco Ripley	Ripley Silver	27,42	84,79
Banco de Crédito	Tarjeta de Crédito Clásica	45,77	63,65
Citibank	Tarjeta Silver Rewards	42,42	59,92
BIF	Clásica Internacional	55,43	55,43
Banco Financiero	Máxima Clásica	47,24	47,24
Banco de Comercio	Clásica Internacional	42,74	42,74

*Se paga el total de lo consumido. Tasa de costo efectivo para consumos bajo modalidad revolvente de la tarjeta de crédito clásica con mayor número de clientes en cada empresa (ejemplo: saldo promedio de S/.1.000 por consumos en modalidad de línea revolvente)

Si va a usar su tarjeta para consumos y pagará en cuotas...

Banco	Nombre de la tarjeta	TCEA	
		Mínima	Máxima
Banco Azteca	Tarjeta Azteca	202,3	202,30
Financiera TCF	La Curacao	66,18	158,17
HSBC	Visa Clásica	117,02	117,02
Crediscotia Financiera	Clásica	41,86	113,61
Interbank	Clásica Internacional	72,14	112,96
Mibanco	Tarjeta de Crédito Clásica	88,21	88,21
Banco de Comercio	Clásica Internacional	74,19	74,19
Citibank	Visa Silver Rewards	73,82	73,82
BIF	Clásica Internacional	71,29	71,29
Banco Financiero	Máxima Clásica	62,81	62,81

Tasa de costo efectivo para consumos en cuotas de la tarjeta de crédito clásica con mayor número de clientes en cada empresa (ejemplo: consumo de S/.1.000 a pagar en 12 cuotas)

Si va a retirar efectivo con cargo a su tarjeta de crédito...

Financiera	Nombre de la tarjeta	TCEA	
		Mínima	Máxima
Crediscotia Financiera	Clásica	209,09	209,09
Banco Continental	Clásica	202,72	202,72
HSBC	Visa Clásica	188,79	188,79
Interbank	Clásica Internacional	186,89	186,89
Scotiabank	Clásica	176,66	176,66
Banco Ripley	Ripley Silver	127,50	127,50
Banco de Crédito	Visa Clásica	115,08	115,08
Banco Falabella	Tarjeta CMR	107,46	107,46
Banco de Comercio	Clásica Internacional	105,82	105,82
Banco Financiero	Máxima Clásica	92,23	92,23

Tasa de costo efectivo para disposición de efectivo bajo modalidad revolvente de la tarjeta de crédito clásica con mayor número de clientes en cada empresa (ejemplo: saldo promedio de S/.1.000 por disposición de efectivo desde cajero automático en modalidad de línea revolvente)

Número de tarjetas de crédito (al 30/6/09)



no figuran en esa tabla.

UN PASEO POR LOS BANCOS

Visitamos algunas agencias bancarias para ver qué tan fácil de entender era la información.

En el BBVA Banco Continental de Jr. Cosco, al preguntar por la TCEA, la respuesta fue: “No, esa tasa no sale en el tarifario”.

Entonces, ¿cómo compara uno como cliente si en la web de la SBS no aparece el ejemplo para la tarjeta clásica en dólares?

Luego visitamos Scotiabank del jirón Carabaya, donde nos dieron una hoja en la que decía que la TEA estaba entre 25,05% y 42,41% para la MasterCard Oro. Pero, ¿con un rango no se puede comparar! El ejecutivo de ventas dijo: “El rango depende del número de meses”, pero bien claro decía en la hoja “36 meses”. ¿Entonces? ¿El rango es para 36 meses o depende del número de meses? Además, nunca vimos la tasa ofrecida por teléfono (11%), que está fuera del rango.

En Interbank del jirón de la Unión, al preguntar por la TCEA,

nos entregaron 14 hojas. “Aquí están las fórmulas de cálculo para la TCEA”, dijeron.

En HSBC de Magdalena nos dieron una TEA de entre 25% y 35%, rango que depende del comportamiento crediticio del cliente.

“Es ilegal que a los clientes, a los que se ofrece un mismo tipo de tarjeta, se les ofrezca diferentes costos. Para eso un banco debería crear tarjetas diferenciadas”, opinó Martín.

En el Banco Financiero de la avenida Dos de Mayo (San Isidro) nos dijeron: “La TCEA no aplica para tarjetas de crédito” y en el Banco de Crédito de unos metros más allá indicaron: “La TCEA se da en créditos en efectivo, no en tarjetas de crédito”.

Entonces, ¿qué es lo que publica la SBS en su web?

Finalmente, cruzando la pista, fuimos al Banco Falabella, donde informaron que la TEA era de 79,38% y la TCEA, de 71,28%.

- ¡Pero la TCEA no puede ser menor que la TEA!, exclamé.

- Tiene razón... (luego de varios minutos y llamadas para averiguar el dato)... la TCEA es de 90,51%, dijeron en Falabella.

AARREGLAR LAS COSAS

La SBS dice ser consciente de la necesidad de los usuarios de entender la información que se brinda en el sistema financiero, a fin de que tome la decisión más conveniente para su bienestar, para lo cual, en coordinación con el Ministerio de Educación, ha logrado que se incorporen los temas de cultura financiera en el currículo de los estudiantes de secundaria.

“La información que dan los bancos es compleja y no está estandarizada. ¿Qué sería más fácil? ¿Qué todos los clientes bancarios tengan que estudiar finanzas y volverse unos expertos? ¿O que los pocos bancos e instituciones que hay se las pongan fácil a todos los clientes?”, dijo Martín.

De otro lado, los bancos indicaron que los gastos de cobranza consisten en las llamadas y seguimiento que hacen cuando un cliente no ha pagado.

Bajo el mismo concepto, cuando un banco comete un error y un cliente se ve obligado a llamar e ir a las agencias, ¿el banco debería devolver al cliente el costo de esas llamadas y las horas-hombre perdidas al ir a reclamar? La respuesta se parece a un sí.

opinión especializada



No le echemos la culpa al Estado

“No hay forma de que la inversión pública, que pesa menos que 5% del PBI, pueda revertir la desaceleración de la inversión privada, que es cinco veces más grande”.

LO DIJO:
EDUARDO MORÓN
ECONOMISTA
5 DE AGOSTO DEL 2009



En camino a la recesión

“La combinación de dólar abaratado con gasto burocrático acelerado resulta poco inteligente... Con tasas desinflándose, la economía se encamina a una recesión”.

LO DIJO:
CARLOS ADRIANZEN
ECONOMISTA
6 DE AGOSTO DEL 2009.



El Perú no causa contaminación

“El Perú genera el 0,1% de los gases invernadero. No tendría sentido dejar de explotar nuestro gas, así como sería absurdo que Colombia no explotara su yacimiento de carbón”.

LO DIJO:
DIEGO DE LA TORRE
EMPRESARIO
7 DE AGOSTO DEL 2009.

monedascapitales

Doe Run y el Indecopi

ACREEDORES

El ministro de Energía, Pedro Sánchez, anunció que la empresa Doe Run optó por someterse a un proceso de reestructuración ante el Indecopi. Para ello, solicitó el inicio de un proceso concursal al que serían convocados todos los acreedores de Doe Run. Así, se formará esa junta que demoraría un mínimo de seis meses.

Se firmó el contrato de Taboada

EMPRESA ACS

Luego de más de cinco meses desde que se entregara la buena pro, el Gobierno —representado por el Ministerio de Vivienda, Construcción y Saneamiento— firmó el contrato de concesión con



¿POR QUÉ NO FUE? Sorprendió la ausencia del ministro Allison.

la empresa española ACS para la construcción, operación y mantenimiento de la planta de tratamiento de aguas residuales Taboada. El acto —al que no acudieron los titulares de Pro Inversión, Cayetana Aljovín; del Ministerio de Vivienda, Francis Allison; y de Sedapal, Guillermo León— estuvo encabezado por el ministro de Economía y presidente del consejo directivo de Pro Inversión, Luis Carranza. ACS no descartó presentar una

iniciativa para reutilizar las aguas tratadas.

Telefónica devuelve saldo a afectados

PROMOCIÓN QUINTUPLICA

Las quejas por la primera versión de Todos Quintuplican, de Telefónica Móviles, se hicieron escuchar en las oficinas del Organismo Supervisor de Inversión Privada en Telecomunicaciones (Osipitel), que anunció que la empresa devolvería el equivalente en minutos de S/.1'207.530 a los 122.493 afectados por la promoción. Según Osipitel, verificará que la devolución se realice de forma correcta en cada caso detectado.

Pluspetrol subió el balón de gas

NUEVAMENTE

En solo cinco días, la productora de gas licuado de petróleo (GLP)

Pluspetrol realizó dos incrementos sucesivos en el precio de este producto. La primera fue el 31 de julio, cuando aumentó el precio del GLP a granel de US\$492,96 a US\$503 la tonelada. El segundo incremento fue el 4 de agosto, cuando vendió la tonelada de GLP a US\$512,42. Estas alzas podrían significar un aumento de S/.0,50 en el precio del balón de 10 kilogramos.

Ahorro de costos con Camisea

EN CINCO AÑOS

Han pasado cinco años desde que se inició de forma oficial la explotación comercial del gas de Camisea y el balance es positivo. El gas natural ha permitido proporcionar energía barata y limpia a aproximadamente 250 empresas y más de 65.000 propietarios de vehículos. En cinco años, Camisea ahorró al país un 30% en costos de energía.

Ha representado un ahorro de más de US\$1.000 millones en electricidad.

Bajó la recaudación de impuestos

PERO SUBEN LAS RESERVAS

Los ingresos tributarios del Gobierno Central acumulados entre enero y julio registraron una disminución de 17,1% en términos reales con respecto al mismo periodo del año pasado, al sumar S/.30.093 millones. La recaudación del Impuesto a la Renta de los primeros siete meses del año cayó 21,8%, la del Impuesto General a las Ventas bajó 9,6% y la del Impuesto Selectivo al Consumo subió 6,1%. De otro lado, el Banco Central de Reserva informó ayer que al 4 de agosto último las Reservas Internacionales Netas del Perú fueron de 32,226 millones de dólares, superior en 138 millones al registrado a fines de julio.



La calidad del uso de Internet es aún incipiente en el Perú.

¿Qué normas debería consolidar el código de consumo?

Entrevista a Rodolfo Jordán, gerente comercial de Cementos Pacasmayo.

OPINE EN LA WEB

¿Ha percibido el beneficio del gas de Camisea en su familia?

www.elcomercio.com.pe