

IMCO

The logo features the letters 'IMCO' in a white, serif font. A blue graphic element, consisting of three overlapping, curved lines, is positioned over the 'CO' portion of the text.

www.IMCO.org.mx

 @IMCOmx

 /IMCOmx

 /IMCOMexico

Reducción de uso de efectivo e inclusión financiera

Instituto Mexicano para la Competitividad A.C.

FINANCIAMIENTO: USAID - PROPEM



USAID
DEL PUEBLO DE LOS ESTADOS
UNIDOS DE AMÉRICA

IMCO.org.mx

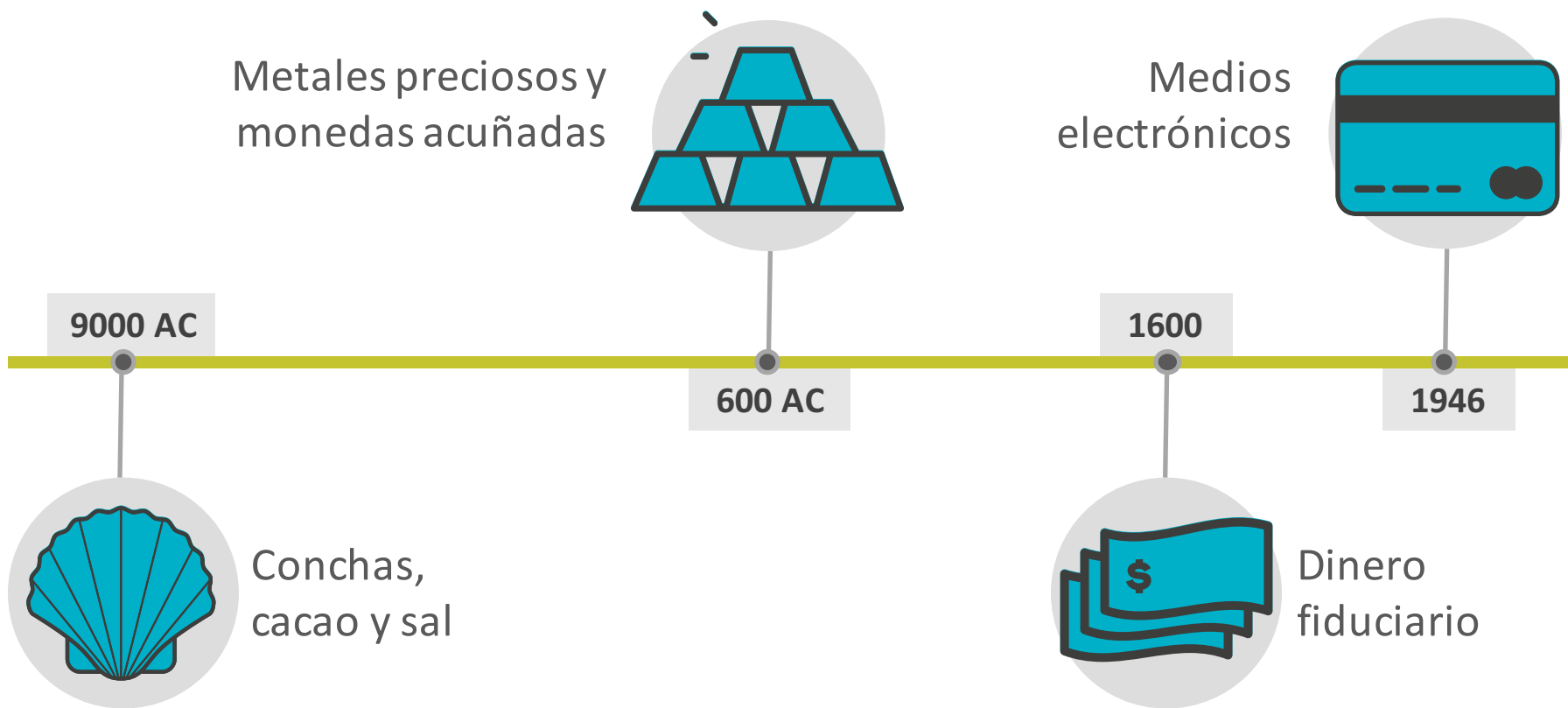
 @IMCOmx

 /IMCOmx

 /IMCOMexico

#ReducciónDeEfectivo

EL DINERO SIGNIFICA **FACILIDAD** PARA INTERCAMBIAR MERCANCÍAS, SIN EMBARGO, DEBE **EVOLUCIONAR**



EN MÉXICO **96%** DE LAS TRANSACCIONES SE HACEN EN **EFFECTIVO**, ESTO TIENE **COSTOS**:

	Transacciones en efectivo	Informalidad % del PIB	Índice de Corrupción (Posición)	Índice de Competitividad (Posición)
Suecia	41%	19%	3	3
EU	55%	9%	19	13
Brasil	85%	39%	72	31
China	90%	13%	80	33
México	96%	29%	106	36

Fuente: MasterCard Advisors. (2013a), Schneider (2012), Transparencia Internacional (2013) e IMCO (2013).



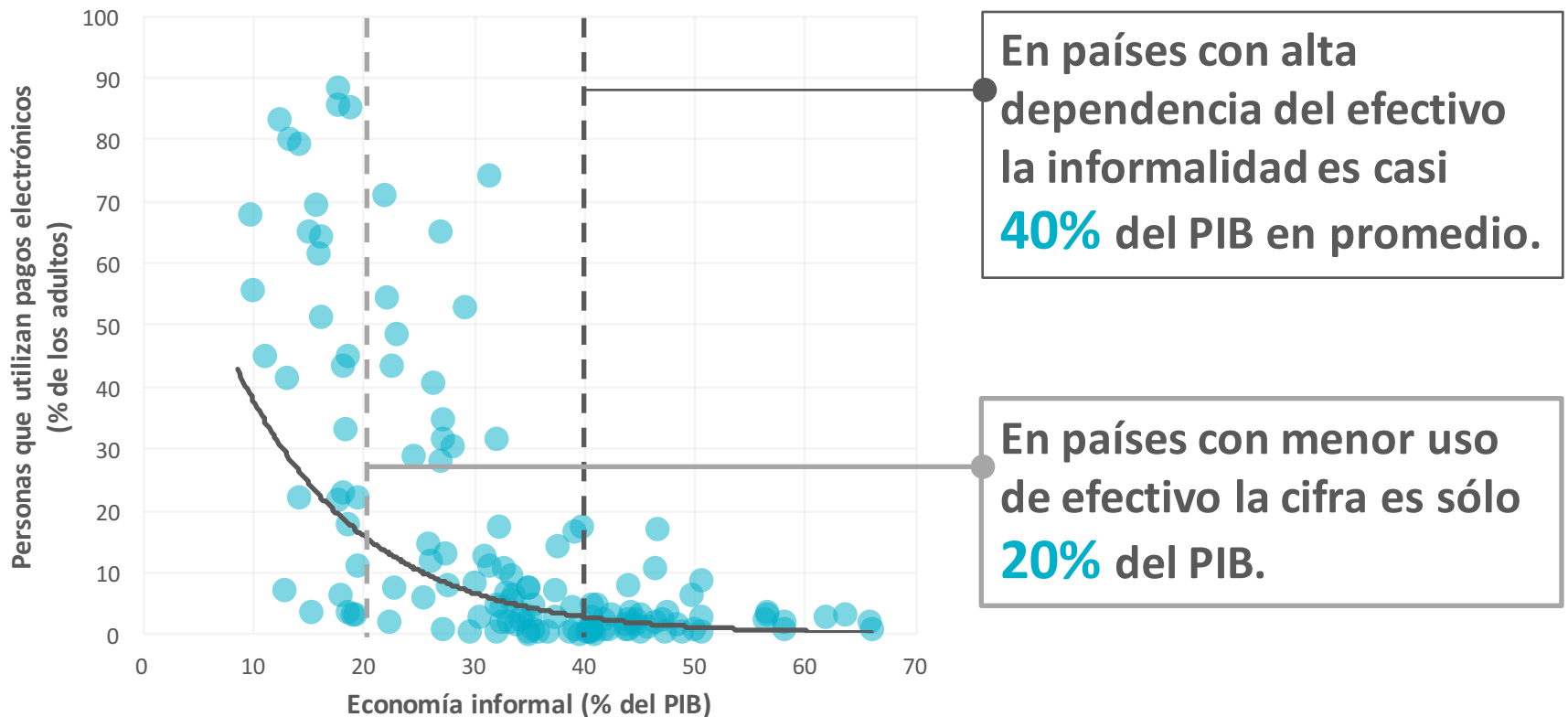
1. INFORMALIDAD

“AQUÍ NO
ACEPTAMOS TARJETAS”

Imagen: Shutterstock. Derechos reservados

EL ANONIMATO DEL EFECTIVO DA VIDA A LA INFORMALIDAD

Relación entre uso de medios de pago modernos e informalidad



En países con alta dependencia del efectivo la informalidad es casi **40%** del PIB en promedio.

En países con menor uso de efectivo la cifra es sólo **20%** del PIB.

Fuente: : IMCO con datos de Schneider (2012) y Banco Mundial.

ESTO ES IMPORTANTE PARA LAS AUTORIDADES FISCALES PORQUE...

EN MÉXICO **1** DE CADA **2** PESOS QUE CIRCULAN SON BILLETES O MONEDAS

ES DECIR, POTENCIALMENTE **50%** DEL PIB NO SE FISCALIZA

Fuente: MasterCard Advisors. (2013).

Capturan con \$1.1 millones en efectivo a senador y dirigentes del PVEM; el legislador primero lo negó, después dijo que no había dinero luego que era de una casa vendieron...

2. CORRUPCIÓN:

LOS MOCHES Y MORDIDAS VIAJAN EN MALETAS DE DINERO

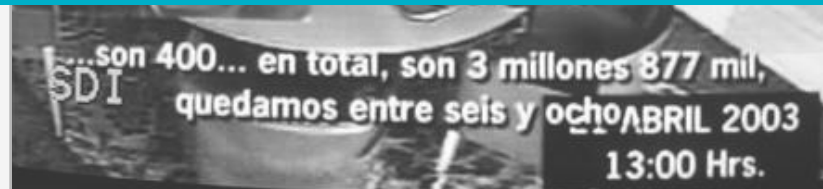
Despiden a funcionario por ofrecer 'maletas de dinero'

Amalia Escobar | El Universal
17:05 Nogales, Sonora | Miércoles 11 de marzo de 2015

Gerardo Rubio fue destituido como secretario del Ayuntamiento de Nogales luego de que se difundiera un audio donde ofrece un par de maletas 'llenas de dinero' para la candidata al gobierno de Sonora, Claudia Pavlovich

Notas Relacionadas:

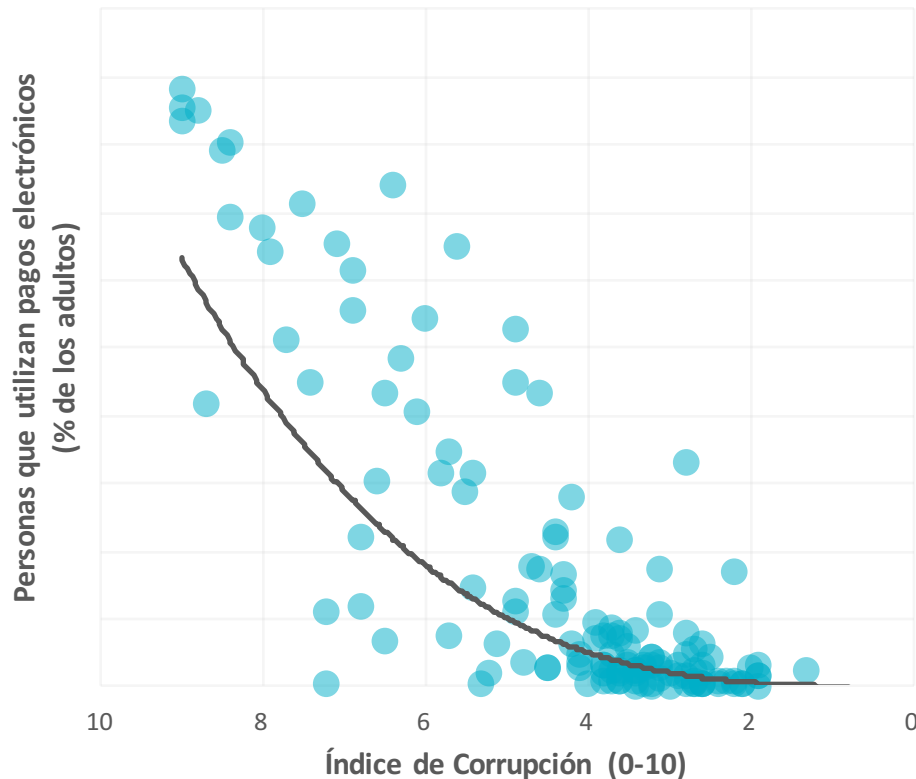
- > Pavlovich revira contra Gustavo Ma
- > Acusan a coordinador de Pavlovich 2015-03-11



Era 'normal' que hubiera muchas maletas con dinero en casa de Padrés: Exniñera

A MAYOR USO DE TRANSFERENCIAS ELECTRÓNICAS MENOR CORRUPCIÓN

Relación entre uso de medios de pago modernos e informalidad



Los países en los que al menos el 20% de los adultos usan pagos electrónicos tienen en promedio el **doblo** de calificación en el índice de corrupción de Transparencia Internacional.

Fuente: : IMCO con datos de Banco Mundial y Transparencia Internacional



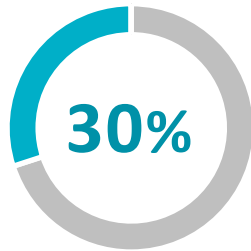
3. ILEGALIDAD

EL DINERO EN EFECTIVO ES EL IDIOMA QUE HABLA EL CRIMEN

Más de \$207 millones de dólares en efectivo presuntamente encontrados en la residencia de Zhenli Ye Gon en marzo de 2007 son parte de una investigación de narcotráfico. Imagen: mainjustice.com

A MENOR CIRCULACIÓN DE EFECTIVO, MENOS CRIMEN

En Europa,



de los reportes de transacciones sospechosas tienen como motivo el uso de efectivo

Fuente: Europol Financial Intelligence Group (2015). Why is cash still King? A strategic report on the use of cash by criminal groups as a facilitator for money laundering. European Police Office.

En **ciudades** que implementan transferencias electrónicas de programas sociales crímenes como el robo y asalto se **reducen** en **9.8%**

Fuente: Wright, R., Tekin, E., Topalli, V., McClellan, C., Dickinson, T., y Rosenfeld, R. (2014). Less cash, less crime: evidence from the electronic benefit transfer program. Nation Bureau of Economic Research.

GANANCIAS POR EFICIENCIA = MAYOR CRECIMIENTO

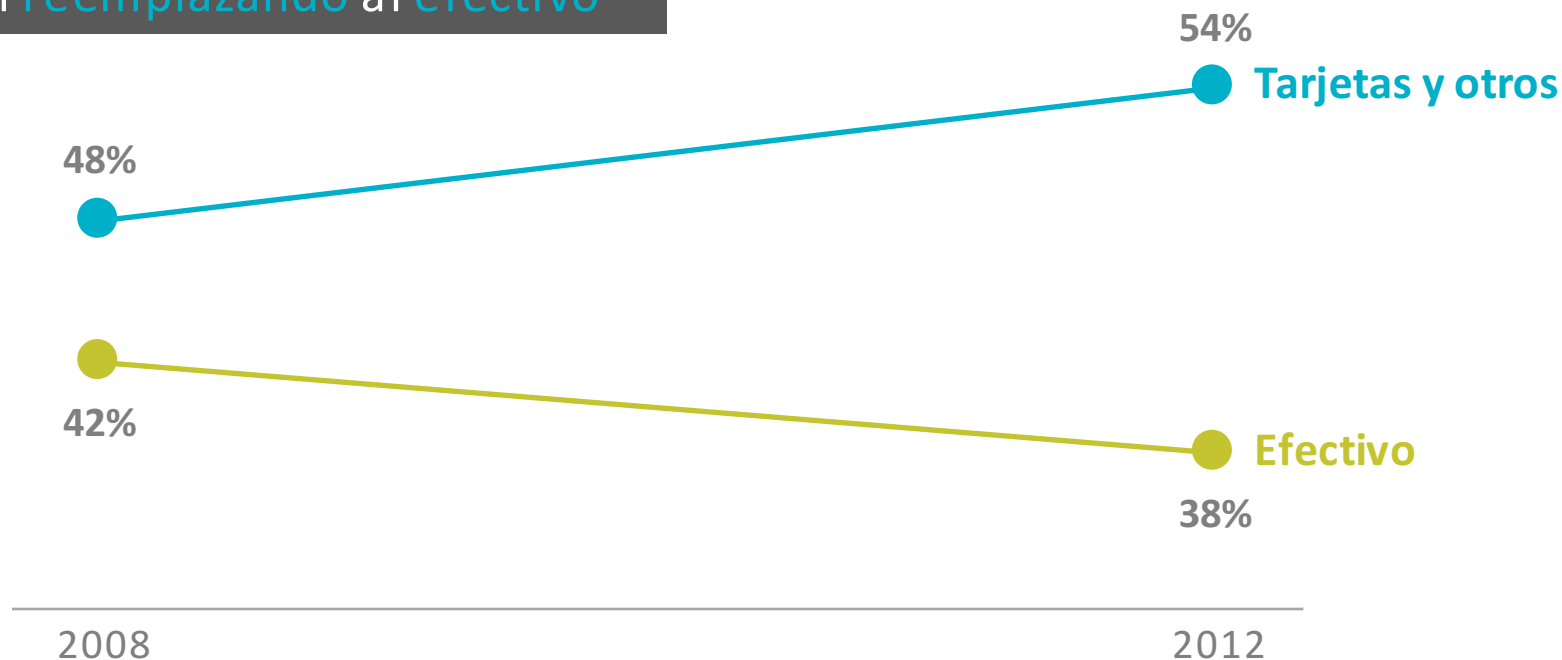
Entre **0.4** y **0.5** puntos porcentuales adicionales de crecimiento por cada punto porcentual de reducción de uso efectivo

Fuente: : Moody's Analytics. (2013). The Impact of Electronic Payments on Economic Growth.
IMCO (2016). Reducción de uso de efectivo e inclusión financiera

LOS COSTOS DEL EFECTIVO HACEN QUE EL MUNDO ADOpte NUEVOS MEDIOS DE PAGO

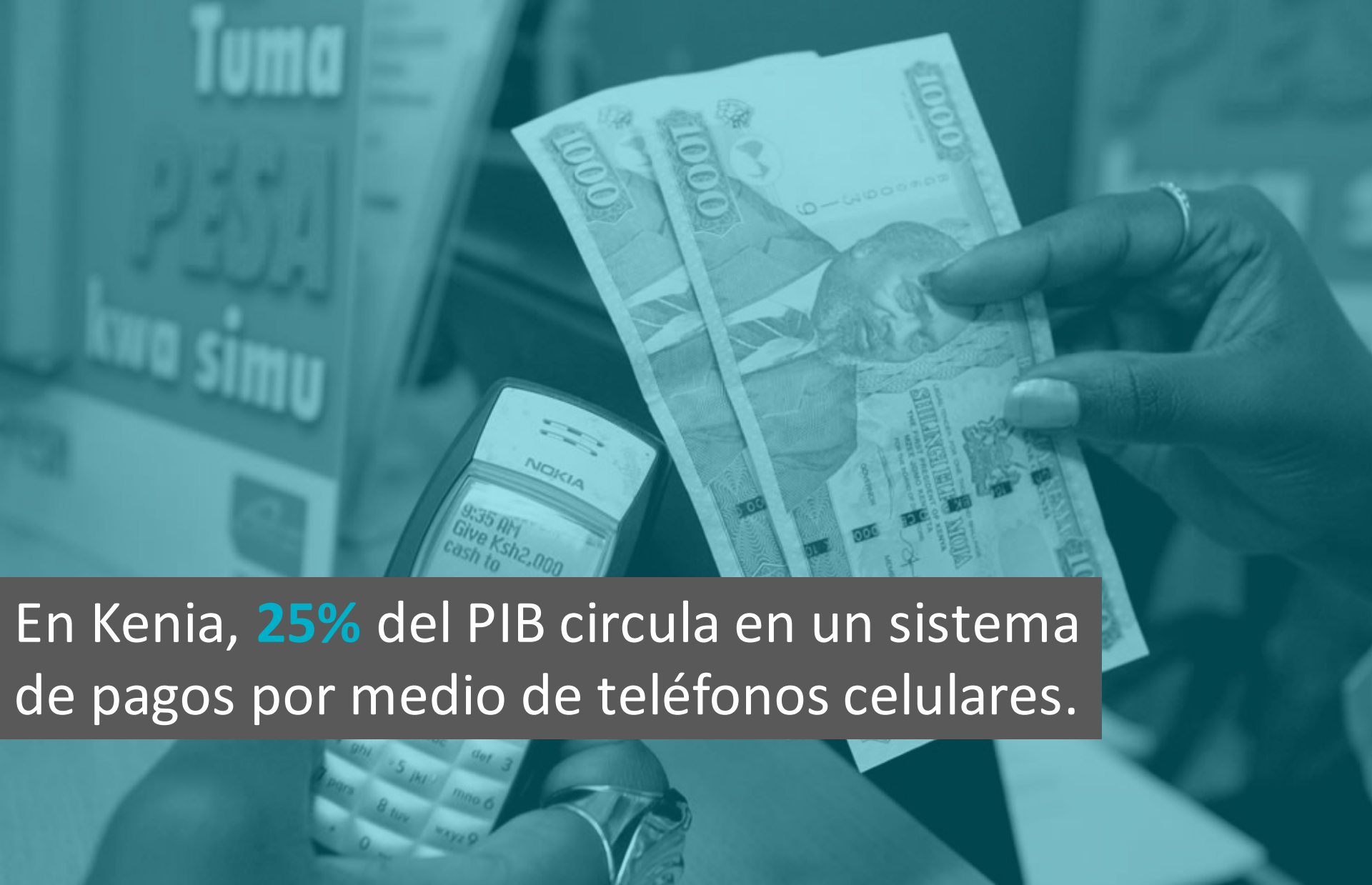
Medios de pago utilizados en el total de compras al menudeo globales, 2008-2012.

Los medios electrónicos de pago están **reemplazando** al **efectivo**



Fuente: MasterCard con datos de Euromonitor International Merchant Segment Study 2012.

LOS PAÍSES USAN DIVERSAS ESTRATEGIAS PARA REDUCIR EL USO DE EFECTIVO

A hand holding a Kenyan 10,000 Shilling banknote next to a Nokia mobile phone displaying a transaction confirmation. The phone screen shows the time 9:35 AM, the instruction 'Give Ksh2,000 cash to', and a keypad. The background is a blurred sign with Swahili text 'Tuma pesa kwa simu'.

En Kenia, **25%** del PIB circula en un sistema de pagos por medio de teléfonos celulares.

Imagen: afriorial.com

Concepción, el pueblo de Colombia que quiere acabar con el dinero en efectivo

Natalio Cosoy
Enviado de BBC Mundo a Concepción (@nataliocosoy)

22 julio 2015

Compartir



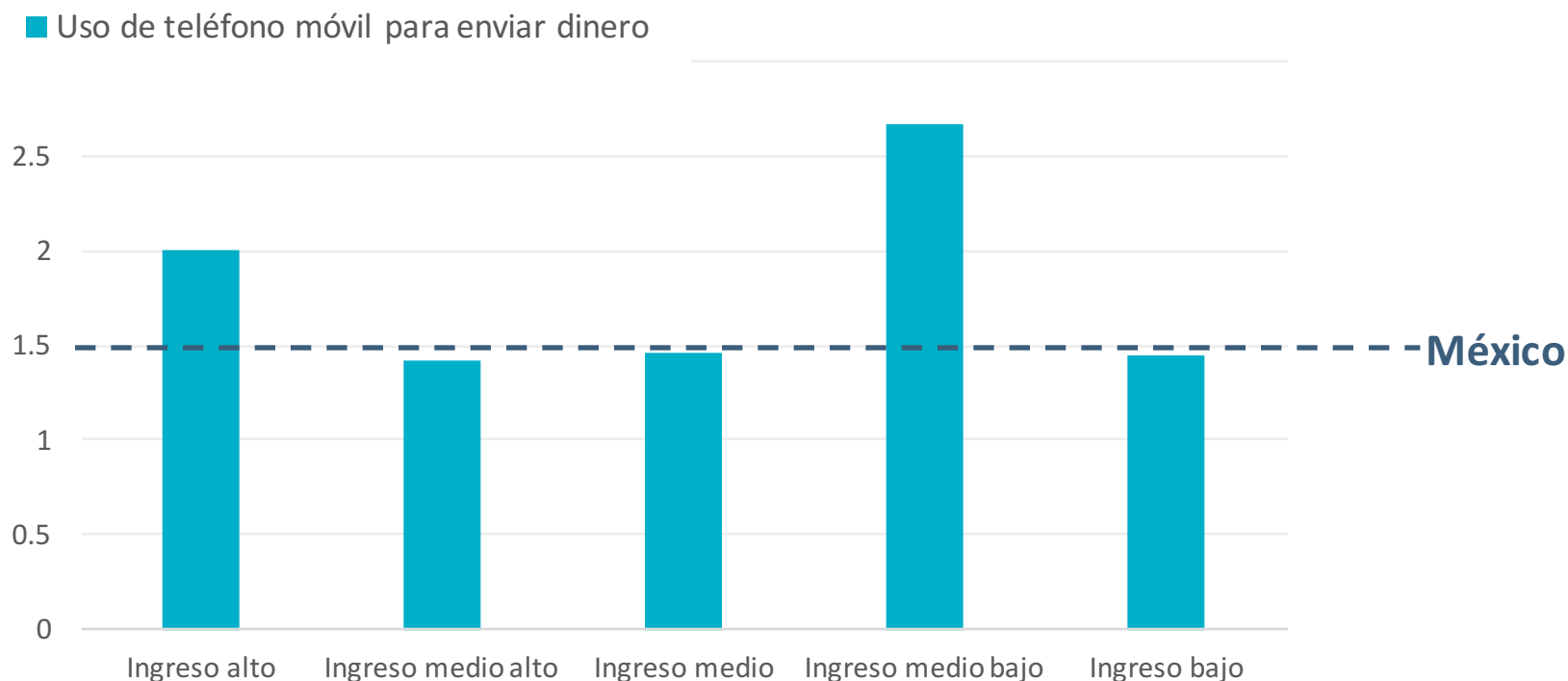
Imagen: BBC.



En Colombia, **bancos** locales desarrollan **programas** piloto para eliminar el uso de efectivo en pequeñas comunidades

LOS DISPOSITIVOS MÓVILES EXPLICAN LA ADOPCIÓN DE TRANSFERENCIAS ELECTRÓNICAS EN PAÍSES DE INGRESO BAJO

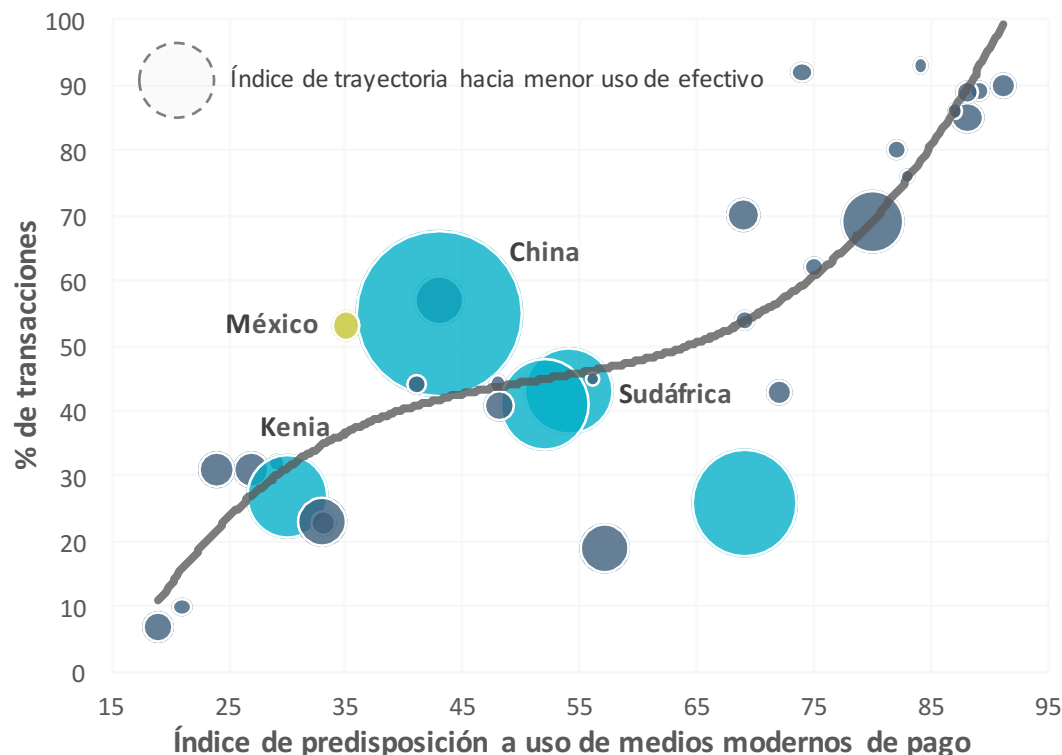
Uso de teléfono móvil como medio de pago en países con distintos niveles de ingreso



Fuente: IMCO con datos de Banco Mundial.

SIN EMBARGO, MÉXICO ESTÁ ATRASADO EN REDUCIR EL USO DE EFECTIVO

Relación entre capacidad de infraestructura, uso de medios modernos y transición hacia menor uso de efectivo



Kenia, China y Sudáfrica **avanzan** más rápido que México en la **adopción** de medios de pago electrónicos

Fuente: IMCO con datos de MasterCard, 2013.

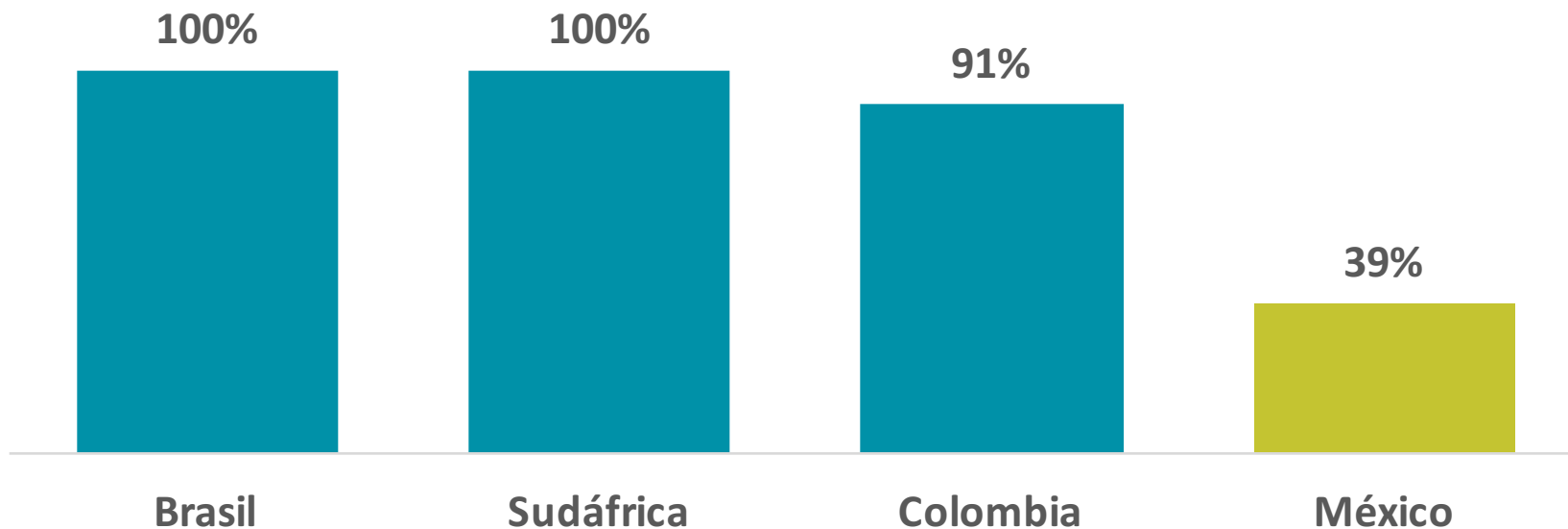
¿CÓMO PODEMOS TRANSITAR A UNA SOCIEDAD MENOS DEPENDIENTE DEL EFECTIVO?

7 PROPUESTAS

1

USAR LAS POLÍTICAS SOCIALES PARA FOMENTAR EL USO DE CUENTAS BANCARIAS

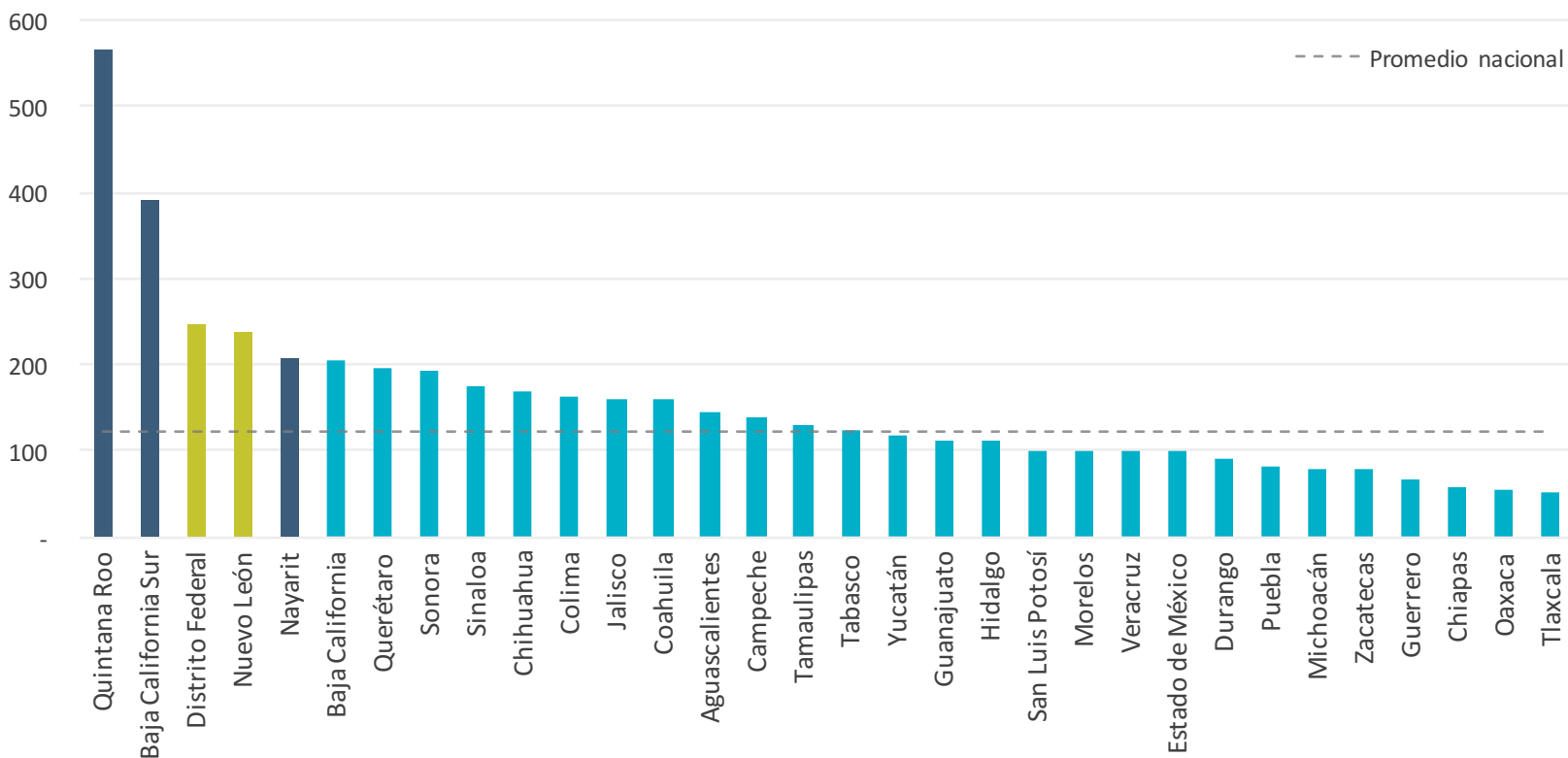
% de beneficiarios de programas sociales que reciben dinero vía monedero electrónico o cuenta de débito, 2011



Fuente: Bold, C., Porteous, D., y Rotman, S. (2012). Social cash transfers and financial inclusion: evidence from four countries. Consultative Group to Assist the Poor.

PROGRAMAS DE **TECNIFICACIÓN** PARA MICROEMPRESAS E INCENTIVOS FISCALES POR USO DE **TPV**

TPV por cada mil unidades económicas de servicios por entidad, 2012.



Fuente: IMCO con datos de CNBV y DENU.

...Y REDUCIR AL MÁXIMO EL USO DE EFECTIVO PARA:

- Pago a proveedores
- Compras públicas
- Obra pública
- Nóminas

4

NO OBLIGAR A LOS ESTABLECIMIENTOS A ACEPTAR EFECTIVO

**EN SUECIA LOS ESTABLECIMIENTOS PUEDEN
DECIDIR NO ACEPTAR EFECTIVO**

**EN MÉXICO ESTO IMPLICARÍA MODIFICAR LA
LEY MONETARIA**

5

CUOTAS A RETIROS DE EFECTIVO POR ARRIBA DE UN UMBRAL

RETIRAR DINERO DEL CAJERO PODRÍA TENER UN **PRECIO O IMPUESTO** PARA CIERTO UMBRAL MÁXIMO

ESTO **DESINCENTIVARÍA** EL RETIRO DE EFECTIVO QUE NO ES ABSOLUTAMENTE NECESARIO

6

MÁXIMOS DIARIOS DE RETIRO DE EFECTIVO MÁS RESTRICTIVOS

ESTO YA SE HACE, PERO TAL VEZ UN LÍMITE DE
\$5,000 AL DÍA ES TODAVÍA MUY ALTO

ES NECESARIO **AMPLIAR LAS ALTERNATIVAS**
PARA HACER PAGOS

7

ELIMINAR LA DISTRIBUCIÓN DE BILLETES DE \$500 Y \$1,000 PESOS

LA PROPUESTA MÁS **SENCILLA**:

AL ELIMINAR BILLETES DE ALTA DENOMINACIÓN SE HACE **CARO ALMACENAR DINERO**

TODA COMPRA QUE SE DEBA HACER CON UN BILLETE DE **\$500 PESOS** BIEN PUEDE HACERSE CON **OTRO MEDIO DE PAGO**

Reducción de uso de efectivo e inclusión financiera

Instituto Mexicano para la Competitividad A.C.

FINANCIAMIENTO: USAID - PROPEM



USAID
DEL PUEBLO DE LOS ESTADOS
UNIDOS DE AMÉRICA

IMCO.org.mx

 @IMCOmx

 /IMCOmx

 /IMCOMexico

#ReducciónDeEfectivo



www.IMCO.org.mx

 @IMCOmx

 /IMCOmx

 /IMCOmexico