

Conferencia de Prensa del ministro de Economía, Amado Boudou, de la titular del Banco Central, Mercedes Marcó del Pont y representantes banqueros nacionales, en el Salón de los Pensadores y Escritores Argentinos del Bicentenario, Casa Rosada.

BOUDOU.- Muy buenas tardes, gracias por acompañarnos en esta conferencia de prensa; la presidenta de la Nación ha tomado la decisión de que se implementara algunas acciones tendientes a mejorar la seguridad, la comodidad y la calidad de vida de las argentinas y argentinos, respecto al uso del dinero y del sistema bancario como un sustituto del mismo.

Ustedes saben que hemos asistido a algunos fenómenos, comúnmente denominados "salideras", que involucran una serie de cuestiones que tienen que ver con la seguridad y en este sentido se ha tomado la decisión de tomar medidas al respecto, que tienen que ver con una minimización del uso de efectivos, que haya menos dinero en efectivo en poder de los ciudadanos y circulando por las calles.

En tal sentido, el Banco Central ha instrumentado y está a punto de implementar una serie de medidas que sin dudas van a tener un impacto real, efectivo en mejorar estas situaciones, que guardan relación con mejorar la seguridad pero en términos concretos que tienen que ver con que los ciudadanos y las ciudadanas puedan utilizar el sistema bancario de una forma generalizada y en términos gratuitos, en la mayoría de los casos, y con costos muy bajos en otro. Así que Mercedes Marcó del Pont, presidenta del Banco Central va a pasar a explicar cuáles son las medidas.

MARCÓ DEL PONT.- Buenas tardes, como bien planteaba Amado, nosotros venimos trabajando, en las últimas semanas, desde el Banco Central en forma coordinada y consensuada con las entidades que integran el sistema financiero en la Argentina buscando alternativas que vayan en estos dos sentidos: uno, apoyar e incrementar el proceso de bancarización en la Argentina; justamente con esta idea de maximizar el número de operaciones que se hagan internamente en el sistema financiero y tratando de minimizar el uso de efectivo. Hay una primera medida que realmente es un avance significativo, que hemos consensuado con los bancos, que tiene que ver con la creación de una cuenta gratuita universal. Esta va a ser una caja de ahorro, que todos los bancos - a pedido de la persona que se presente - deben abrir, va a ser universal y gratuita, el costo de mantenimiento de esta cuenta de ahorro será de cero. Se le van a entregar contra únicamente la presentación del DNI, ese va a ser el papeleo que va a necesitar un usuario que quiere abrir esta caja de ahorro. Se le va a entregar una tarjeta de débito; el costo de todas las transacciones que haga, por ejemplo, de retiro de dinero en las sucursales de ese mismo banco donde abrió esa caja de ahorro va a ser cero, gratuito; el costo de todos los débitos que se haga, por ejemplo, para compras, para uso en los comercios también va a ser cero; el costo que va a tener para el débito automático de todos los servicios o todos los gastos que se quieren realizar - desde pago de algún servicio público o de algún alquiler - también va a ser cero.

Esta medida, a nuestro juicio, es muy importante porque de acuerdo con las estadísticas del Banco Central lo que se advierte es que en determinados segmentos, estratos sociales todavía hay una escasa bancarización. Para que se tenga una idea nosotros tenemos datos de que solamente el 40 por ciento de los mayores de edad hoy tienen una cuenta a la vista, una caja de ahorro o una cuenta corriente. Si eso lo trasladamos a lo que son los hogares de la Argentina hay aproximadamente un 60 por ciento solamente que tiene este tipo de cuenta. Entonces creemos que esto va a estimular realmente la bancarización de un segmento, de un estrato social que quizás está más vinculado a la informalidad. Creemos que con esta condición fundamental de facilitar o simplificar mucho la posibilidad de apertura de esta cuenta, y sumado a eso que va a tener un costo de mantenimiento cero va a promover el proceso de la apertura de este tipo de cuenta.

Por otro lado, como bien decía Amado, avanzamos en dos decisiones también importantes:

una tiene que ver con el costo de las transferencias y las características de las transferencias bancarias. Con esta idea de que hoy en la Argentina está instalado hace mucho tiempo la posibilidad de hacer transferencias entre banco, pero que no se utilizan lo suficiente.

Muchas veces ocurre que estos procesos de inseguridad están vinculados al traslado de efectivo por parte de la población. Entonces avanzamos en una primera decisión que es significativa: en primer lugar, que todas las transferencias que se hagan bancarias desde, por ejemplo, un cajero automático o desde una computadora van a tener un límite de 10 mil pesos. ¿Qué quiere decir? Hoy hay muchos bancos que le permiten a un usuario solamente transferir dos mil o tres mil pesos, y si quieren transferir más tienen que ir a la ventanilla del banco. Nosotros a partir de esta decisión que hemos consensuado se va a homogeneizar en 10.000 pesos que todos los usuarios van a poder transferir, habilitados por las entidades bancarias, desde un cajero automático o desde internet. Y el costo de estas transferencias desde un cajero automático o desde una computadora van a ser cero, en términos de comisión; los bancos no van a cobrar comisión por estas transferencias que se hagan desde estos espacios electrónicos.

Y la otra decisión, que también está vinculada a la transferencia, tiene que ver con transparentar el costo de las transferencias, porque muchas veces el usuario no tiene claro cuánto se le cobra porque le dicen que es un porcentaje, al que se le suma una comisión y a ella otra variable. Nosotros hemos consensuado tarifas planas, que cuando una persona va a ser una transferencia desde su banco, desde la ventanilla de su banco se le va a cobrar una tarifa plana de 5 pesos hasta 50.000 pesos de transferencia, y de 10 pesos de 50.000 a 100.000 pesos, esto abarata sensiblemente también el costo de las transferencias. De 100.000 pesos hacia arriba, en realidad, va a estar liberado el costo de la comisión, con un límite que nunca puede superar los 300 pesos.

Y la tercera medida, que vamos a implementar desde el Banco Central es la implementación

de lo que se llama el cheque de pago cancelatorio, porque muchas veces lo que ocurre es que, por ejemplo si uno quiere hacer una transferencia para comprar un auto esta no tiene características de ser cancelatoria de ese pago y se necesita un instrumento que reemplace el efectivo. Estamos entonces recreando lo que es la figura del pago cancelatorio, que va a ser un cheque que va a emitir el Banco Central, que lo va a distribuir entre los bancos, que va a poder ser utilizado reemplazando el efectivo, que va a ser en pesos y dólares únicamente para las operaciones inmobiliarias y que lo va a poder - a cambio obviamente del efectivo - para darles una idea, si una persona quiere comprar una vivienda y tiene 50.000 dólares en una caja de seguridad, saca ese dinero y lo lleva a la ventanilla, el banco donde tiene cuenta le emite un cheque cancelatorio por 50.000 dólares, ese dinero automáticamente quedan en una cuenta de custodia dentro del Banco Central, que lo tiene en custodia, esa persona se va con ese cheque cancelatorio y se lo entrega a la persona que le está pagando la vivienda. Dicha persona eventualmente puede endosarlo o puede cobrarlo, pero es la misma naturaleza como si estuviera funcionando o trabajando con efectivo. Esto es solamente para operaciones inmobiliarias que van a estar emitido en moneda extranjera, el resto de los cheques cancelatorios van a estar en pesos. Pero también lo van a emitir los bancos, a pedido de los clientes.

Bueno básicamente realmente creemos que con estas medidas que estamos implementando en las próximas semanas, vamos a minimizar en mucho las condiciones o las situaciones los argentinos tengan que utilizar efectivo. Estamos generando instrumentos importantes, ya sea abarantando las transferencias entre los bancos, o generando este instrumento, como el cheque de pago cancelatorio, que realmente va a permitir movilizar en un cheque sumas importantes de dinero. Creemos que tanto la bancarización que supone la posibilidad para todos los argentinos de tener una cuenta de ahorro gratuita, acá me olvidé de decirles algo que quisiera agregar sobre esta cuenta de ahorro gratuita, los bancos van a poder ofrecerle otro servicio al usuario, por ejemplo, los bancos pueden ofrecer una tarjeta de crédito, pueden ofrecer un préstamo, puede haber otros productos que se le ofrezcan al usuario por encima de lo que es la cuenta básica esta, que es la caja de ahorro más la tarjeta de débito.

Simplemente están dirigidas en esta dirección y quizás es mejor que los haga participar también a los representantes de las Cámaras bancarias para escuchar las dudas o las inquietudes.

PERIODISTA.- Yo tengo varias preguntas, pero la primera que me surge es: ¿qué va a ocurrir con los Cheques Cancelatorios en materia del Impuesto al Cheque, los alcanza el Impuesto al Cheque como a cualquier otro tipo de cheque?

MARCÓ DEL PONT.- Para que quede claro: el Cheque Cancelatorio reemplaza el efectivo. El efectivo hoy no paga el Impuesto al Cheque: si uno, por ejemplo, va a un banco y cobra un cheque en ventanilla y le dan efectivo, ahí no está debitando el Impuesto al Cheque. Pensémoslo en el mismo sentido: lo que va a ocurrir es que va a reemplazar el efectivo para las personas físicas y, entonces, no va haber impuesto al crédito bancario pero sí para las personas jurídicas. Las personas jurídicas a las que se les entregue un Cheque Cancelatorio, no van a poder endosarlo, porque si no, obviamente, estaríamos generando un mecanismo para que se eludiera el pago del Impuesto al Cheque y se reemplazara el uso del cheque común y silvestre. Entonces, la persona jurídica, es decir, una empresa que reciba un Cheque Pago Cancelatorio lo va a tener que depositar en su cuenta corriente y ahí sí. Pensemos que esto reemplaza el uso de efectivo, fundamentalmente, de pesos en determinados montos y de dólares para compra-venta de operaciones inmobiliarias.

PERIODISTA.- Mercedes: ¿qué va a ocurrir con los movimientos que uno quiera hacer en esta caja de ahorros gratuita que sean en cajeros automáticos no del banco en donde está radicada la cuenta? ¿Van a tener un cargo?

MARCÓ DEL PONT.- Cuando soy por fuera de la red que tiene el banco, sí, van a tener el

cargo que tienen todas las operaciones hoy. Me olvidé de decir una cosa: estas cajas de ahorro van a tener un límite máximo de saldo que es de 10.000 pesos y esto es porque nosotros estamos simplificando mucho los requisitos para abrir estas cuentas ya que simplemente se van a poder abrir con un documento y sabemos que hay normas de lavado de dinero, sabemos que hay normas que hablan de "conozca a su cliente" donde muchas veces para abrir una caja de ahorro o una cuenta corriente se les pide mucha más información. Entonces, lo que nosotros estamos haciendo es limitar el monto que puede de tener de saldo que es de 10.000 pesos. Más de 10.000 pesos, no se puede mantener como saldo en estas cuentas que estamos lanzando ahora.

PERIODISTA.- ¿En ese caso el banco le ofrecerá al cliente alguna otra alternativa?

MARCÓ DEL PONT.- Otra cuenta, una caja de ahorro de las que ya están vigentes.

PERIODISTA.- ¿Todas las transferencias de "home banking" son gratuitas aunque superen el monto de los 10.000 pesos?

MARCÓ DEL PONT.- Son gratuitas hasta 10.000 pesos. Puede ocurrir que un banco, de acuerdo con el cliente o al manejo que tenga de su clientela, le permita a una persona hacer una transferencia por 15.000 pesos. Ahora, por esos 5.000 pesos adicionales, sí le van a cobrar la comisión pero nosotros estamos pautando que nunca la comisión que se le cobre, pueda superar el 50 por ciento de la que ya están cobrando por ventanilla para acotarlo.

PERIODISTA.- Quería saber quién va a asumir el costo de estas cuentas gratuitas universales, ¿el Estado, los bancos o a medias?

JUAN CARLOS FABREGA.- Yo creo que es bastante importante el esfuerzo que se está haciendo para encontrar algunos mecanismos que permitan facilitar la transferencia de fondos y evitar el movimiento de numerario en el bolsillo de las personas. Todo esto que se anunció recién, es sin costo y yo quiero entender que lo que usted pregunta quién lo absorbe, si los bancos. Los bancos estamos absolutamente de acuerdo en poner mecanismos que permitan, justamente, resolver un problema que tiene que ver con bancarización, por un lado, y con la seguridades por el otro. Y me parece que es un esfuerzo que vale la pena y así lo han resuelto con el pedido claro del Banco Central todos los organismos representantes de la banca, ABAPRA, ADEBA, ABA y ABE.

PERIODISTA.- Me refería a los gastos de emisión, administrativos, etcétera.

BOUDOU.- Quiero aclarar que acá hay medidas concretas en tres líneas: la cuenta gratuita universal, para que todos los argentinos puedan acceder a una cuenta; la regulación de costos que hace el Banco Central para los usuarios, que implica que esos costos sean absorbidos por cada una de las entidades, y la posibilidad del uso del Cheque Cancelatorio. Estas tres medidas son respuestas concretas que el Banco Central está llevando adelante conjuntamente y consensuado con las distintas Cámaras bancarias para que los argentinos y argentinas no tengan que andar cargando efectivo. Para ponerlo en palabras: todas las personas en la Argentina van a poder pagar la luz, el gas, el teléfono, el colegio de los chicos, los alquileres o, inclusive como decía la presidenta del Banco Central, comprar un inmueble a través del Cheque Cancelatorio. Es decir, no van a ser más transportadores de efectivo y, en tal sentido, un potencial riesgo para ellos mismos si utilizan este mayor nivel de bancarización. Ahora, la

contraparte de esto, es que además, estas operaciones van a ser gratuitas para todas las personas, el abrir la cuenta y las transferencias y el Cheque Cancelatorio también, salvo cuando es para empresas que están gravadas con el Impuesto al Cheque. En definitiva, el resumen es que la gente no tenga que andar con plata por la calle, que el Estado se haya ocupado y le dé todos los instrumentos a través del Banco Central y el sistema financiero para que la gente no necesite andar por la calle con dinero y, por lo tanto, asumir riesgos adicionales. Todos aquellos que quieran usar este sistema, no van a ser sujetos de estar expuestos potencialmente a salideras u otro tipo de delitos. Es una norma concreta para disminuir el nivel de delitos.

PERIODISTA.- Ministro: minimizar el uso del efectivo. Quisiera saber como están los representantes de las Cámaras, ¿cómo cruza el concepto de seguridad, hasta dónde llega el compromiso de las Cámaras, el Estado está dando estos instrumentos, qué pasa con las medidas de seguridad después de todo lo que se ha hablado en los últimos días?

HELLER.- Nosotros hemos dicho reiteradamente que la mejor medida para mejorar la seguridad es disminuir el uso del efectivo y hemos dicho, incluso, que el tipo de delito como la salidera es un delito que se da solo en países subdesarrollados. En países desarrollados no existe porque el público no utiliza efectivo para hacer sus transacciones. Hace transacciones a través de medios electrónicos, a través del uso de medios de pago. Aquí lo que hemos hecho hoy es acordar una serie de medidas para, justamente, reducir al mínimo la necesidad de los usuarios de pagar en efectivo y como una de las cosas que se ha mencionado era los altos costos bancarios de estas transacciones, se ha acordado la caja de ahorro gratuita, las transferencias por medios electrónicos o cajeros automáticos hasta 10.000 pesos sin ningún costo, las transferencias hechas desde la ventanilla, es decir, con operador bancario hasta 50.000 pesos, 5 pesos; hasta 100.000 pesos, 10 pesos. Con lo que entendemos que el tema del costo de las transacciones ha dejado de ser una razón o dejará de ser una vez que esto entre en vigencia en los próximos días, sumado el Cheque Cancelatorio que será como efectivo para comprar un inmueble o un automóvil, están dadas todas las condiciones para que no haya más salideras, por que la gente no salga de los bancos transportando importantes sumas de dinero, corriendo riesgos innecesarios. De acá en adelante y cuando esto funcione, podríamos decir que el que haga eso o está mal informado o nosotros no vamos a poder entender cuál es la razón por la que se llevó el efectivo teniendo todos estos instrumentos a disposición. Esa es la idea de lo que hemos acordado hoy.



PERIODISTA.- ¿Cuándo entraría esto en vigencia?

MARCÓ DEL PONT.- Estamos pensando que para la Cuenta Gratuita Universal a lo largo del mes de octubre va a entrar en vigencia; la reducción de las comisiones a partir del 1º de noviembre y antes de fin de año, esperamos que alrededor del mes de noviembre o promediando noviembre tengamos, porque el Banco Central necesita imprimir los cheques cancelatorios, es un papel y unas normas de seguridad muy específicas, va a estar entre noviembre o diciembre ya circulando el nuevo Cheque Cancelatorio. Gracias.