XV Jornadas de Sociología. Facultad de Ciencias Sociales, Universidad de Buenos Aires, Buenos Aires, 2023.

La Cuenta DNI: Un análisis sobre su surgimiento, cambios y desafíos como política pública.

Gómez Dumm, Matías y Sánchez, Lucas Federico.

Cita:

Gómez Dumm, Matías y Sánchez, Lucas Federico (2023). *La Cuenta DNI: Un análisis sobre su surgimiento, cambios y desafíos como política pública. XV Jornadas de Sociología. Facultad de Ciencias Sociales, Universidad de Buenos Aires, Buenos Aires.*

Dirección estable: https://www.aacademica.org/000-025/569

Esta obra está bajo una licencia de Creative Commons.
Para ver una copia de esta licencia, visite
https://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/deed.es.

Acta Académica es un proyecto académico sin fines de lucro enmarcado en la iniciativa de acceso abierto*. Acta Académica fue creado para facilitar a investigadores de todo el mundo el compartir su producción académica. Para crear un perfil gratuitamente o acceder a otros trabajos visite: https://www.aacademica.org*.

La Cuenta DNI: Un análisis sobre su surgimiento, cambios y desafíos como política pública.

Matías Gómez Dumm (FaHCE-UNLP)
mati.gd18@gmail.com

Lucas Federico Sánchez (FaHCE-UNLP)
icherudim@gmail.com

Introducción

Este trabajo se presenta en el marco de un trabajo final desarrollado para el taller "Sociología del Estado y Políticas Públicas" en la Facultad de Humanidades y Ciencias de la Educación de la Universidad Nacional de La Plata.

Durante los últimos años, nuestra relación con las tecnologías digitales ha cambiado bastante, fundamentalmente luego de nuestra experiencia con la pandemia del COVID-19. Las formas en las que nos relacionamos y desarrollamos nuestra vida cotidiana están cada vez más mediadas por el Internet y las plataformas.

Con eso en mente, el propósito central de este trabajo es poder rastrear el surgimiento de la billetera virtual "Cuenta DNI" como política del gobierno de la Provincia de Buenos Aires, así como indagar en los cambios que fue sufriendo desde su lanzamiento, en cuanto a sus propósitos, concepciones, aplicaciones y a su vinculación con políticas subyacentes, que acompañan y generan cambios dentro de la política. En este sentido, se procederá a caracterizar, en primer lugar, qué es la "Cuenta DNI", bajo qué criterios de pensó en un principio y cómo se encaró su puesta en práctica.

Nuestro principal punto de análisis se encuentra en contrastar lo que consideramos dos etapas en la historia de esta plataforma. En este sentido, vamos a comparar, por un lado, bajo qué objetivos se lanzó la Cuenta DNI en 2019 y cómo funcionó en sus primeros meses, y, por el otro, de qué manera y con qué fines fue "relanzada" en 2020, luego del cambio de gestión y de la llegada de la pandemia.

Para realizar dicho análisis vamos a utilizar como fuentes ciertos discursos de funcionarios públicos vinculados a esta política de la Provincia, para así poder comprender cuáles son las concepciones que se encuentran detrás del impulso de la Cuenta DNI como política pública en cada gestión. Con esto, buscaremos relacionar el uso de la billetera virtual con nociones como la modernización estatal, la inclusión financiera o la reactivación económica. Al mismo tiempo, trataremos de identificar los puntos fuertes y las debilidades que tuviera la política en cada etapa, en relación a cómo fue evolucionando su aplicación en la sociedad.

Además, nos planteamos relacionar este caso con estudios sociológicos del campo de las políticas públicas que nos permitan realizar un análisis profundo de la misma. En este sentido, pensamos a la Cuenta DNI como un ejemplo de cómo los cambios en el contexto pueden dar lugar a una evaluación del estado de la política y, posteriormente, a una reformulación de la misma, bajo nuevas premisas.
Por último y como resultado final de este análisis, nos proponemos generar un mapa conceptual sobre la evolución de la política, sus núcleos más relevantes y las problemáticas que dicha política enfrenta de cara al futuro.

Desarrollo durante el gobierno de Cambiemos

"Cuenta DNI" es la billetera virtual del Banco Provincia. Es completamente digital y gratuita, y actualmente permite a toda persona con un DNI argentino la creación de una cuenta virtual con una caja de ahorro en el BaPro y la obtención de una tarjeta de débito de dicho banco. Cuenta DNI funciona como una aplicación o *app* que los usuarios deben descargar en sus celulares, para luego validar su identidad y así acceder automáticamente a su nueva cuenta. Mediante esta *app*, podrán manejar el dinero depositado en su cuenta realizando transacciones, generando un *CVU* (clave virtual uniforme) propio, abonando en comercios, extrayendo efectivo sin una tarjeta, pagando impuestos o servicios, o realizando recargas en la tarjeta de transporte o la línea de celular.

El lanzamiento de Cuenta DNI se dio originalmente durante el gobierno de la alianza Cambiemos, el 3 de mayo de 2019, de la mano del presidente del Banco Provincia, Juan Curutchet, en colaboración con el gobierno dirigido por María Eugenia Vidal. Durante su presentación, el presidente del banco comentó que esta política buscaba en un principio poder facilitar las transacciones que se dan comúnmente entre los clientes del banco, así como beneficiar también a los comercios locales de la provincia con comisiones más bajas. En este sentido, como bien dijo Curutchet, el objetivo principal de esta herramienta era buscar alternativas y comodidad para los clientes del banco. La Cuenta Dni funciona y se vincula con las cuentas y tarjetas de los clientes, para de esta forma poder vincular y facilitar las transacciones que se generan entre ellos. En palabras del presidente del Banco Provincia *"a los individuos les brindamos un servicio que es más práctico y al sector comercial los beneficiamos con menores comisiones"*[1].

Es importante señalar que la política, a su vez, surge en un momento en donde el ideal de "modernización estatal" tenía una gran presencia en los discursos del gobierno de turno. Los líderes del gobierno de Cambiemos, tanto a nivel nacional como provincial, han señalado en

[1] https://www.ucip.org.ar/noticias/lanzamiento-de-cuenta-dni-en-ucip/

reiteradas ocasiones la importancia de avanzar en la modernización, digitalización, agilización y eficiencia de las actividades y trámites estatales como un importante fin en sí mismo, señal de desarrollo y de acercamiento a lo que se podría considerar una imagen "primermundista".

Bajo esta idea de "modernizar el Estado", se pensó en tomar medidas tendientes a *"desburocratizar el Estado a partir de la simplificación de trámites para los ciudadanos, transparentar la gestión, fomentar la innovación e incorporar infraestructura tecnológica, entre otras iniciativas"*[2]. En esta línea, Vidal puso gran énfasis en el tema de los trámites: el objetivo es *"construir una gestión provincial más ágil y transparente donde cada bonaerense pueda realizar trámites desde su casa y evitar filas eternas en las dependencias públicas"*[3]. Para alcanzar dicha meta, la introducción de tecnología aparece como un elemento central que *"agiliza trámites, da mayor transparencia a los procesos y permite a los vecinos ahorrar tiempo y ganar confianza al utilizar sistemas seguros y que funcionan bien"*[4].

Respecto a la gestión del Banco Provincia, el énfasis discursivo estuvo en volverlo más eficiente y ordenado: *"Hoy el Banco se encuentra financieramente más ordenado, con mayores niveles de capitalización y liquidez, mejores ratios de eficiencia y mejor posicionado dentro de los estándares regulatorios"*[5]. A su vez, en cuanto al impulso de políticas para los consumidores y para las PyMES, el foco estuvo principalmente en el otorgamiento de créditos baratos, ya sea para vivienda, vehículos, capital de trabajo, herramientas o emprendimientos: *"Desde el primer día una de nuestras prioridades fue que el Banco Provincia funcione verdaderamente como un banco público con créditos más accesibles que el mercado"*[5]. Por otra parte, también se implementaron durante cierto tiempo, descuentos en algunos productos en supermercados pagando con tarjetas del BaPro, pero ello implicaba que solo alcanzara a quienes ya eran clientes de dicha entidad. En este sentido, desde el equipo de Kicillof se criticaba en 2019 que:

> *"La política del Banco Provincia de entregar 50% de descuento en compras puede ser interesante, pero hay que evaluar quiénes son los beneficiarios, si son los que realmente se busca beneficiar. Los sectores más vulnerables no están bancarizados. Además, eso implica un costo para el Banco que no le presta a la*

[2] https://www.redderadios.com/vidal-firmo-el-compromiso-federal-para-la-modernizacion-del-estado/
[3] https://www.argentina.gob.ar/noticias/vidal-e-ibarra-firmaron-un-acuerdo-de-modernizacion
[4] https://rendicion.mariaeugeniavidal.com.ar/transparencia/modernizacion-del-estado/index.html
[5] https://rendicion.mariaeugeniavidal.com.ar/desarrollo-productivo/banco-provincia/index.html

producción, no le presta a las empresas, y parte de su rentabilidad la tiene que destinar a cubrir los costos de esta política"[6].

Podemos decir entonces, que uno de los principales problemas que guiaron la creación de esta política fue la búsqueda de una mayor agilidad y facilidad en los movimientos de dinero que se generaban tanto entre los clientes del Banco Provincia como con los comerciantes, generando así beneficios para ambos actores, quienes aparecen como los destinatarios directos de la implementación de esta política en un primer momento.

Podemos decir, entonces, que la mirada que dicha política tenía sobre los actores (tanto sobre los comerciantes como sobre los "clientes" del banco) consistió en ver a los sujetos como meros agentes económicos, en tanto clientes del banco, a los que se buscó brindar un servicio más eficiente. Asimismo, este primer planteamiento de la política interviene en, por un lado, la esfera económica, ya que facilita las transacciones entre distintos actores sociales (consumidores, comerciantes, sistema bancario), y por otro lado también afecta la esfera burocrática del personal del banco, a quienes se les exige ahora aplicar y generar otras formas de contacto entre estos actores.

Durante esta primera etapa, y retomando a Tamayo Sáez (1997), podemos caracterizar el diseño de la "Cuenta DNI" como una política implementada desde lo que se conoce como un modelo "top-down" o "de arriba abajo". Este modelo se caracteriza por una separación entre quien decide cómo se aplica la política y quien lleva adelante su puesta en marcha; en palabras del autor, *"la esfera política decide, la esfera administrativa pone en marcha las decisiones" (Tamayo Sáez, 1997).* Esto lo podemos observar concretamente en la política viendo cómo se comportan los distintos actores que nombramos. Por un lado, tenemos al Estado de la Provincia de Buenos Aires, que crea y decide cómo va a ser la política. Por otro lado, tenemos al Banco Provincia, que a través de su sistema burocrático lleva adelante la aplicación de la política entre todos los miembros que tengan una cuenta en el banco. Por último, aparecen los comerciantes y usuarios, que no tienen ninguna decisión sobre lo que sucede con la política y simplemente aparecen como meros receptores que se ven beneficiados por la misma.

Para nosotros, esta política fue asumida y pensada desde lo que Tamayo Sáez señala como un modelo racionalista. Este modelo sostiene la idea de que "*es posible, mediante el análisis, que las decisiones públicas se asemejen a las decisiones que adoptan los ingenieros* (...) *decisiones cuantificables, operativas, guiadas por criterios de eficacia en la*

6 https://www.infobae.com/economia/2019/11/20/finalizaron-los-descuentos-del-50-en-supermercados-para-los-clientes-del-banco-provincia/

consecución de los objetivos y eficiencia económica" (Tamayo Sáez, 1997). Al ser aplicada desde un modelo racional, la política de "Cuenta DNI" en esta primera etapa presenta, siguiendo a este autor, varios *límites situacionales*. Estos límites aparecen porque, al pensar la política desde el modelo racional, ella se piensa desde cero, y esto es un problema por el simple hecho de que muy raramente se encuentra en la realidad una situación sin antecedentes particulares. Uno de los puntos, a nuestro parecer crucial, que aparece como un límite en este primer momento, es que no todos los actores hacia los que estaba dirigida esta política tenían "naturalizada" la digitalización de las transacciones, así como tampoco se encontraba muy expandido el uso del pago electrónico antes de la pandemia.

Desarrollo durante su segunda etapa en el gobierno del Frente de Todos

Luego de este primer momento, sin embargo, la plataforma volvió a ser impulsada durante el comienzo de la pandemia de COVID-19, bajo la dirección del nuevo gobierno de Alberto Fernández. En abril de 2020, el presidente de la Nación, el gobernador de la Provincia de Buenos Aires, Axel Kicillof, y el presidente del Banco Provincia, Juan Cuattromo, relanzaron oficialmente la aplicación Cuenta DNI. En este caso, el eje no estuvo puesto tanto en la app como herramienta de modernización financiera, sino como una nueva forma de pagar, cobrar y transferir dinero que permita evitar el contacto físico entre personas y el manejo de efectivo, algo central teniendo en cuenta las restricciones impuestas con la llegada del virus.

Dentro de este nuevo contexto, la Cuenta DNI aparece como una potencial herramienta clave para permitir la bancarización de amplias partes de la población que nunca habían tenido acceso a una cuenta bancaria. Y esto se vincula directamente con la implementación del Ingreso Familiar de Emergencia o IFE, política lanzada por la nueva gestión nacional para intentar paliar las consecuencias que las restricciones en la circulación estaban teniendo en la posibilidad de salir a trabajar, especialmente para los trabajadores de la economía popular. Para los trabajadores de la economía formal, a su vez, surgió el Programa de Asistencia de Emergencia al Trabajo y la Producción (ATP), que se aplicaba para poder "paliar" las consecuencias de la pandemia y poder pagarles, hasta el 50% del salario en algunos casos, a aquellos trabajadores que no podían ir a trabajar y cuyas empresas se encontraban "paradas" por la pandemia. Para poder acceder a estos ingresos era necesaria una cuenta bancaria donde se depositara el dinero, y fue aquí que la Cuenta DNI permitió a miles de personas la creación de una cuenta en el Banco Provincia, de manera totalmente digital y gratuita, sin necesidad de asistir presencialmente a una sucursal del banco. Toda persona que contara con un DNI y un celular con conexión a Internet podría entonces tener su propia cuenta. En todo el 2020, más de 1,2 millones de personas recibieron los beneficios del IFE mediante Cuenta DNI, y para abril de 2021, más de 1,5

millones de personas tenían por primera vez una cuenta y una tarjeta de débito en el Banco Provincia. Antes de este relanzamiento, la aplicación solo contaba con alrededor de 50 mil usuarios.

Otra de las motivaciones que impulsó la implementación de Cuenta DNI fue la de contar con una billetera virtual sobre la cual tuviera control el Estado. Si observamos el caso que se dio en 2019, con la creación y el fracaso de "PIM" podremos entender mejor esto. Bajo el mismo objetivo modernizante de la gestión Cambiemos, la conducción del Banco Nación impulsó un proyecto de varios años y con una gran inversión, para desarrollar una billetera virtual propia llamada PIM. Esta plataforma, que se proponía promover la inclusión financiera y prescindir del manejo de efectivo, terminó siendo un rotundo fracaso. Su mal funcionamiento y la falta de adhesión por parte del público imposibilitaron alcanzar el objetivo deseado. Ante esta situación, la ANSES, que se venía proponiendo realizar una prueba para pagar beneficios sociales a través de billeteras virtuales, terminó eligiendo hacerlo mediante Mercado Pago, una app privada, propiedad de Mercado Libre. Tal escenario permitió dar cuenta, por un lado, de la necesidad de una plataforma propia del Estado para cobrar asignaciones sociales, para así evitar recurrir a empresas privadas, y por el otro, la importancia de una billetera virtual estatal que pudiera disputar un terreno creciente de la economía que estaban acaparando exclusivamente las plataformas privadas.

Por otra parte, podemos explicar este cambio de perspectiva política pensando que lo que se hizo fue el planteo de una formulación de alternativas, luego de una primera etapa de implementación de la plataforma, dadas las circunstancias del contexto y al haber cambiado los sujetos que cumplían el rol de decisores políticos (o *policy makers*). También esto llevó a cambiar lo que en un principio se percibían como los objetivos centrales de la política, que ahora se enfocaban mucho más en la nueva situación generada por la pandemia. Esto demuestra el carácter cíclico que suelen tener las políticas públicas, y en este caso se puede ver una reformulación *a posteriori* de su creación e implementación, dado el cambio del contexto social y económico, en una situación de emergencia.

Algo que no cambió en la política con el cambio de contexto fue la aplicación del modelo *“top-down”* (Tamayo Sáez, 1997), pues la política seguía siendo ejecutada por la burocracia del banco, pero a esto se agregaron otros actores claves como el Ministerio de Desarrollo Social de la Nación (a través de ANSES) y el Ministerio de Economía de la Nación, para que el banco pueda crear las cuentas necesarias para los no-bancarizados. Los roles de los distintos actores seguían bajo la misma dinámica, con un Estado que decide, una burocracia que aplica (ahora quizás con dos actores centrales nuevos en dicha aplicación) y, en tercer lugar, una población de comerciantes que se ve beneficiada de estas políticas, junto con un

sector social que, en búsquedas de acceder al IFE, debe solicitar una cuenta en el Banco Provincia.

Cabe mencionar que, aunque sería una política en sí misma, a partir del relanzamiento de la *app* el BaPro ha tenido una política activa de beneficios, descuentos y reintegros para los usuarios de Cuenta DNI. Esto puede relacionarse con la agenda general de la gestión del gobierno actual de la Provincia de Buenos Aires, en la cual se da un énfasis especial a la intervención estatal sobre la economía. De esta forma, el gobierno provincial ayuda a fortalecer el consumo de la población luego de su caída con la pandemia, y así, a su vez, logra subsidiar indirectamente a pequeños comercios, pues los principales beneficios se dirigen a los llamados "comercios de barrio" y "ferias provinciales", aunque en menor medida también aparecen beneficiadas algunas cadenas pequeñas de supermercados y librerías. Teniendo esto en cuenta, podemos ver cómo el gobierno de la provincia, en tanto actor que modifica la política en sí, logra, con este movimiento de descuentos para fomentar el consumo, que otros actores también tomen un papel central como destinatarios de esta política pública: como mencionamos, podemos pensar en los comercios de barrio, ferias, librerías, supermercados, carnicerías, almacenes, etc. Todos estos descuentos van rotando durante la semana entre los distintos tipos de comercios para, de esta forma, poder diversificar los distintos actores que integran el mercado interno en la provincia de Buenos Aires.

Si tomamos en cuenta los aspectos discursivos que rodean a la política, podemos decir que el modelo de gobierno que trajo el Frente de Todos, junto con los cambios propiciados por el contexto en general, marcaron una fuerte diferencia con el lugar y el propósito con el que había nacido la política durante su primera etapa. Esta diferencia surge de que la Cuenta DNI aparece para el gobierno de Axel Kicillof como un medio, más que como un fin en sí mismo. Esto lo podemos observar analizando algunos de sus discursos sobre dicha política.

Kicillof en un evento donde presenta algunos beneficios de la política sostiene que *"todas las políticas de descuento fueron pensadas en función de lo que necesita nuestra sociedad: Cuenta DNI ya es una marca registrada del pueblo de la provincia de Buenos Aires"*[7]. Esto nos muestra que el eje, si bien está puesto en la aplicación, ya no está en pensarla como un fin, una señal de "modernización" o "agilización" de algunos aspectos de la vida de los clientes del Banco Provincia. La aplicación funciona ahora como un medio que intenta hacer

[7] https://www.bancoprovincia.com.ar/Noticias/Prensa/kicillof-presento-los-beneficios-de-cuenta-dni-para-julio-y-agosto-1126

llegar distintos tipos de políticas que incrementen las posibilidades de bancarización y también de consumo de la población de la Provincia de Buenos Aires.

Otro aspecto a resaltar es que durante los años anteriores se había marcado la necesidad de contar con una billetera virtual propia del Estado para poder realizar transferencias, pagos u otras transacciones comerciales, para así poder disputar el terreno al sector privado. Esto se ve marcado en lo que menciona el presidente actual del Banco Provincia, Juan Cuattromo: *"Para nosotros es muy importante que desde la banca pública podamos construir herramientas que les sirvan a todos y todas las bonaerenses"*[8]. En sus palabras, podemos notar cómo, dentro de las concepciones que aparecen de la política, la idea de tener una billetera virtual propia, es decir, del Estado, es un paso importante para la política.

En otro discurso, Kicillof dice: *"Para nosotros es un orgullo estar haciendo mes a mes, porque es una política que lanzamos desde el banco, que cada vez se va profundizando más, que cada vez se va capilarizando más y que cada vez va teniendo mayor aceptación y mayor identificación, no solo con el banco sino con el gobierno, y no solo con el gobierno sino con el pueblo de la Provincia de Buenos Aires"*[9]. Un objetivo clave de la política, entonces, para este gobierno, es lograr que la gente se "apropie" de la aplicación para poder ganarle terreno a las empresas privadas que tenían hasta el 2019 una posición monopólica dentro de ese mercado, con MercadoPago a la cabeza. Y otro aspecto a resaltar es la idea de lograr sacarle también (gracias en parte a su éxito como política) una rentabilidad política y lograr asociar el éxito de la Cuenta DNI a su gobierno.

Por último, el gobernador nos habla de que:

> *"A esto se le han ido agregando nuevas cuestiones de los reintegros, de los descuentos, que hoy también son una marca registrada del banco (...) y lo digo también porque es algo que se decía muchísimo y no se hacía, que es la inclusión digital, la inclusión financiera. Nosotros a través Cuenta DNI hemos logrado que desde pibes y pibas de 13 años hasta adultos mayores se manejen a través del teléfono y puedan acceder a todos los beneficios de la Provincia de Buenos Aires; por ejemplo, comprar con el famoso QR. Esto es lo que nos ha permitido llegar a 7 millones de Cuentas DNI en la Provincia de Buenos Aires"*[10].

---

8 https://www.bancoprovincia.com.ar/Noticias/Prensa/kicillof-presento-los-beneficios-de-cuenta-dni-para-julio-y-agosto-1126

9 https://www.youtube.com/watch?v=XiiLca9IQ1c&ab_channel=Canal26

10 https://www.youtube.com/watch?v=XiiLca9IQ1c&ab_channel=Canal26

Estas dos cuestiones de la que nos habla el gobernador nos muestran cómo, a diferencia del gobierno de Cambiemos, el eje acá estaba puesto en la inclusión de las personas que no pueden acceder a una cuenta bancaria, pero también a la idea de que, para que estas personas se crearan una cuenta en esta billetera virtual, había que tener otros tipos de incentivos que a su vez permitieran, como en este caso, poder fomentar el consumo a través de dicha aplicación.

Durante este discurso Kicillof, menciona la idea de inclusión digital y el hecho de que millones de personas logren tener acceso a derechos y beneficios que fueron otorgados por la provincia de Buenos Aires. Retomando a Formento, A. (2020), podemos decir que la inclusión financiera (que a nuestro entender en este caso va de la mano con la inclusión digital) se refiere a que existan canales adecuados, disponibles y sostenibles en el tiempo, para que cualquier persona pueda acceder a ellos. Este proceso del que nos habla Kicillof, podemos decir, se refiere a poder bancarizar a las personas que antes no tenían acceso a una cuenta bancaria y ofrecer a su vez puntos de cobro y un acceso general a través de la instalación de medios digitales para realizar las transacciones bancarias.

Si bien durante la primera etapa se consideraba a los actores como clientes (eran quienes ya tenían dinero en el banco), en esta segunda etapa podemos pensar que los distintos actores no solamente se consideran como clientes (pues, al fin y al cabo, el Banco Provincia al crearles una cuenta a los nuevos usuarios los está convirtiendo en sus clientes), sino que también aparecen como sujetos de derecho. Estos sujetos, de acuerdo al contexto de emergencia, necesitaron de la ayuda del Estado, y eso permitió a la Cuenta DNI aparecer como una política que se alineara con esa ayuda y facilitara el acceso a ese ingreso. Por otro lado, en cuanto a los comercios, vemos que la política de descuentos por temática, tamaño y sector, también incorpora a estos actores como sujetos clave para la recuperación económica después de la pandemia.

Conclusiones y aspectos a mejorar

Hemos podido observar que la política se divide en 2 etapas: una primera en su creación y primera aplicación, y una segunda producto de la pandemia y la crisis económica. Durante la primera etapa, dicha política estaba orientada hacia el discurso político de la modernización, en donde se buscaba facilitar las transacciones entre comerciantes y clientes del BaPro, algo que puede observarse en los discursos públicos, en los que uno de los ejes centrales estaba puesto en “agilizar” los trámites que realizaban los clientes del banco. Bajo esta mirada, se pone énfasis en pensar al destinatario como mero cliente, a la vez que los comerciantes se adhieren al banco para poder facilitar el intercambio monetario. Como

mencionamos, es importante destacar que durante este primer momento la política no buscaba que más personas se adhirieran al banco, sino solamente se buscaba poder mejorar las transacciones entre quienes ya eran clientes.

La segunda etapa, en cambio, estaba dirigida hacia la recuperación económica a través de los descuentos y la recomposición salarial a través de su vinculación con el IFE. Esta construcción de la Cuenta DNI más como “medio” que como fin en sí mismo, es algo que se puede encontrar también en los discursos. La idea central durante esta etapa es la del acceso general de la población de la Provincia de Buenos Aires a la Cuenta DNI, para que no solamente los clientes del Banco Provincia puedan acceder a dichos beneficios, sino que ellos logren llegar a toda la población de la provincia. En este sentido, la política sí buscaba generar un acceso de una mayor parte de la población a dicha política, buscando de esta forma poder generar más clientes para el banco a través de la bancarización de un sector de la población que antes no estaba bancarizado. Durante esta etapa es cuando la Cuenta DNI llega a tener -en palabras del gobernador- hasta 7 millones de usuarios.

Luego del análisis que realizamos de la información presentada sobre la Cuenta DNI, podemos pensar en algunos ejes que consideramos que podrían ayudar al gobierno a lograr un uso más efectivo o diversificado de dicha política de cara al futuro. En este sentido, nos parece importante que se pueda diversificar aún más la política de descuentos hacia algunos sectores de la economía que son de alto consumo, como los comercios de tecnología. Esto podría favorecer más que el consumo de algunos bienes primarios, pensando por ejemplo en que el acceso a un teléfono celular se ha vuelto una necesidad indispensable hoy en día, incluso para acceder a la misma Cuenta DNI. Otra cosa que consideramos conveniente es que dicha política de descuentos continúe siendo exclusiva de la provincia de Buenos Aires, que no se convierta en una política nacional, pero que no inhiba que usuarios de otras provincias puedan registrarse y optar por utilizar la Cuenta DNI, ya que eso podría proveer de más usuarios y relaciones con comercios al Banco, y de esta forma permitirle posicionarse mejor frente a otros actores económicos que provienen del sector privado, como MercadoPago. Este último, representa la mayor competencia de la Cuenta DNI, pues en el 2022 ya se hablaba de que manejaba unos 5,7 millones de usuarios. Si pretende el Banco Provincia presentar una alternativa estatal que pueda hacerle frente, deberá captar a la base de usuarios de esa plataforma. Una buena medida que llevó a cabo fue lanzar su propia página web de compras, similar a MercadoLibre. Esto es una buena noticia pues uno de los atractivos que presenta MercadoPago es su vinculación directa con MercadoLibre. Otra cuestión atractiva es el tema de la comodidad de la interfaz que presenta MercadoPago, algo que a la aplicación del BaPro todavía le falta superar.

MercadoPago presenta la posibilidad de ver historial de transferencia y de compras, le da información estadística personalizada a los usuarios y es generalmente más amigable y accesible. Estas cuestiones no son menores cuando se trata de una aplicación que se pretende universal. Para poder ser competitiva, Cuenta DNI deberá tener estas cuestiones en cuenta. Dicha competitividad no solo mejoraría la posición de la aplicación frente a otras en el mercado, sino, por otra parte (y esto es un aspecto central), podría mejorar la calidad de las políticas presentadas dentro de la Provincia de Buenos Aires, al poder suministrar a la población descuentos o formas de ahorro que sean acordes a las necesidades de cada municipio dentro de la provincia.

Bibliografía

Borrelli, Marina. (2021). *Plan de marketing para posicionar cuenta DNI, la billetera virtual del Banco de la Provincia de Buenos Aires, en el segmento centennial, 2021*. (Trabajo Final de Posgrado. Universidad de Buenos Aires.) Recuperado de: http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tpos/1502-2088_BorrelliM.pdf

Formento, A. (2020). La inclusión financiera durante la pandemia: marco institucional, aciertos y cuentas pendientes. Ab-REVISTA DE ABOGACÍA, (7), 47-51. Recuperado a partir de: https://publicaciones.unpaz.edu.ar/OJS/index.php/ab/article/download/857/793

Tamayo Sáez, Manuel, “El análisis de las políticas públicas”, en Bañón, Rafael & Ernesto Carrillo (comps.), La Nueva Administración Pública, Madrid, Alianza, 1997. Disponible en: http://politicas.typepad.com/files/tamayo-saez_-el-analisis-de-las-politicaspublicas.pdf

Vargas García, A. H. (2021). “Inclusión financiera en Perú y Latinoamérica en tiempos del COVID-19”. *Quipukamayoc, 29(60), Mayo-Agosto 2021*. Páginas 97-105. Recuperado de: http://www.scielo.org.pe/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1609-81962021000200097

Anexo

https://www.ucip.org.ar/noticias/lanzamiento-de-cuenta-dni-en-ucip/

https://www.redderadios.com/vidal-firmo-el-compromiso-federal-para-la-modernizacion-del-estado/

https://www.argentina.gob.ar/noticias/vidal-e-ibarra-firmaron-un-acuerdo-de-modernizacion

https://rendicion.mariaeugeniavidal.com.ar/transparencia/modernizacion-del-estado/index.html

https://rendicion.mariaeugeniavidal.com.ar/desarrollo-productivo/banco-provincia/index.html

https://www.infobae.com/economia/2019/11/20/finalizaron-los-descuentos-del-50-en-supermercados-para-los-clientes-del-banco-provincia/

https://www.bancoprovincia.com.ar/Noticias/Prensa/kicillof-presento-los-beneficios-de-cuenta-dni-para-julio-y-agosto-1126

https://www.bancoprovincia.com.ar/Noticias/Prensa/kicillof-presento-los-beneficios-de-cuenta-dni-para-julio-y-agosto-1126

https://www.youtube.com/watch?v=XiiLca9IQ1c&ab_channel=Canal26

https://www.youtube.com/watch?v=XiiLca9IQ1c&ab_channel=Canal26