



ALBERTO AGUILAR

Nombres, nombres y... nombres / Iniciativa este mes para formalizar Uber, Didi y Rappi, negocio ajuste del 25% y más de una víctima

Le platicaba que este martes hubo reunión de las Apps de movilidad y servicios de entrega con la STPS para discutir la "papa caliente" que significará formalizar a choferes y repartidores.

Con AMLO el tema se esbozó desde 2021 y desde entonces se han dado 4 o 5 reuniones en las que han participado Uber de **Juan Pablo Eiroa** y Didi que comanda **Andrés Panamá**, ambas con 90% del negocio.

Ahora lo relevante es que la dependencia de **Marath Bolaños** pretende enviar la iniciativa al Congreso a fin de mes. El expediente lo tiene **Alejandro Salafranca**.

Improbable que haya marcha atrás y las plataformas incluido Rappi de **Iván Cadavid** -el otro gran actor- tampoco lo pretenden. Lo que buscan es que se ajuste la propuesta a la realidad del ecosistema digital hoy en riesgo.

Obvio no desaparecerá, pero al adscribir al IMSS a 2.5 millones de conductores y repartidores, más vacaciones, aguinaldo y reparto de utilidades, se afectará la rentabilidad más del 40%. El negocio se estrechará al tener que reducir las operaciones. Para muchos que obtienen un ingreso extra se cerrará dicha opción que hoy es 4.0% de la PEA.

Para **Claudia Sheinbaum** significará un logro político, porque el mensaje de formalizar es maravilloso, pero en este caso no se adaptará a la realidad y puede que en el tiempo el impacto sume más desempleo.



La industria estima que con la reforma habrá que ajustar un 25% los choferes y repartidores actuales. Unos 400 mil o 500 mil porque además por la escala, habrá que salir de ciudades medianas. Sume a Mercado Libre de **David Geisen** o Amazon de **Pedro Huerta**, y cantidad de actores pequeños que no podrán con la carga social. Considere al rubro restaurantero que tiene en la comida para llevar un buen sustento.

El transporte público hoy insuficiente, regresará para muchos como opción y hasta firmas financieras podrían ser alcanzadas, ya que choferes y repartidores dueños de autos y motocicletas, al quedar al margen, no podrán pagar sus créditos.

Las plataformas ya han presentado opciones alternas a STPS para evitar que se apliquen disposiciones laborales del siglo XX que no se ajustan al negocio, pero se observa una limitada apertura, porque es un asunto ideológico. Acotadas esperanzas.

BANCOS CON PÉRDIDAS, SANTANDER SE ESTANCA Y CAE BANCOPPEL

Pese a que la rentabilidad de la banca se ha mantenido viento en popa, ya que hasta agosto trae un avance anual del 8%, no todos los actores han podido librar el temporal de la atonía y la incertidumbre. Hay bancos que mantienen números rojos. El caso de Ualá de **Pierpaolo Barbieri**, antes ABC Capital que en ese mes repitió pérdidas por 404 mdp. También Kapital de **René Saúl**, antes Autofin de 161 mdp, Dondé de **Ramón Riva** con 96 mdp y Paga Todo de **Alejandro Coronado** 46 mdp. Sume a Credit Suisse con 263 mdp. Igual hay muchos otros actores con ganancias que se han estancado como Santander de **Felipe García Ascencio** o que han caído más del 20% como BanCoppel de **Carlos López-Moctezuma**.

CYRUS Y CONTRARIAN DERROTAS EN EU VS TV AZTECA Y CHANTAJE

Se conoce que los fondos Cyrus Capital y Contrarian Capital iniciaron un arbitraje en el ámbito del T-MEC en el lío que sostienen con TV Azteca de **Ricardo Salinas**. Ayer voceros de la televisora señalaron que el camino del diálogo con sus acreedores sigue abierto y que las nuevas acciones buscan ejercer presión al Estado mexicano dadas sus derrotas legales en los tribunales de EU.

AT&T EVALUA PLANES DE CONEXIÓN PARA ENMENDAR FALLAS

De bote pronto este miércoles AT&T de **Mónica Aspe** inició una exhaustiva investigación para conocer y atender los incumplimientos de sus planes de conexión internacional particularmente en Asia. El punto es enmendar lo que sea necesario para evitar nuevas fallas a los clientes.