

2022

Tarjetas de crédito: Factores relacionados al uso por los hogares colombianos

Jesús Sebastián Giraldo Jaramillo
Universidad de La Salle, Bogotá, jgiraldo33@unisalle.edu.co

Follow this and additional works at: https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas_comercio



Part of the [Finance and Financial Management Commons](#)

Citación recomendada

Giraldo Jaramillo, J. S. (2022). Tarjetas de crédito: Factores relacionados al uso por los hogares colombianos. Retrieved from https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas_comercio/696

This Trabajo de grado - Pregrado is brought to you for free and open access by the Facultad de Economía, Empresa y Desarrollo Sostenible - FEEDS at Ciencia Unisalle. It has been accepted for inclusion in Finanzas y Comercio Internacional by an authorized administrator of Ciencia Unisalle. For more information, please contact ciencia@lasalle.edu.co.

TARJETAS DE CRÉDITO: FACTORES RELACIONADOS AL USO POR LOS
HOGARES COLOMBIANOS.

JESUS SEBASTIAN GIRALDO JARAMILLO

UNIVERSIDAD DE LA SALLE
FACULTAD ECONOMÍA, EMPRESA Y DESARROLLO SOSTENIBLE
FINANZAS Y COMERCIO INTERNACIONAL

Bogotá, septiembre 2022

TARJETAS DE CRÉDITO: FACTORES RELACIONADOS AL USO POR LOS
HOGARES COLOMBIANOS.

JESUS SEBASTIAN GIRALDO JARAMILLO

63182004

Monografía de grado para optar por el título de Profesional en Finanzas y Comercio
Exterior

GONZALO ANDRES RODRIGUEZ CAÑAS

Docente

UNIVERSIDAD DE LA SALLE

FACULTAD ECONOMÍA, EMPRESA Y DESARROLLO SOSTENIBLE

FINANZAS Y COMERCIO INTERNACIONAL

Bogotá, septiembre 2022

Resumen:

Las tarjetas de crédito son el medio de pago de mayor uso en la actualidad, y los hogares colombianos cada vez usan con mayor frecuencia este recurso financiero en sus compras diarias. El presente documento busca caracterizar el comportamiento de los usuarios colombianos con respecto al uso de las tarjetas, en términos de variables como número de cuotas, frecuencia de uso y su relación con el nivel de endeudamiento. Además de conocer cómo el endeudamiento es una variable dependiente de la educación financiera debido a que, entre menos conocimiento en temas relacionados con intereses, rendimientos financieros, los hogares colombianos tienden a tener problemas en el uso de este medio de pago. Usando la Encuesta de Carga y Educación financiera este documento analiza la tendencia de los hogares mediante tablas cruzadas para conocer cómo los tarjetahabientes consideran que son sus deudas y como las califican.

Palabras clave: Crédito, Interés, Hogares, Endeudamiento, Educación financiera

Abstract:

Credit cards are the most common means of payment today, and Colombian households are increasingly using this financial resource in their daily purchases. This document seeks to understand the behavior of Colombian users with respect to the use of cards, that is, the number of quotas, frequency of use and their relationship with the level of indebtedness. In addition to knowing how financial education a variable dependent on indebtedness is because, the less knowledge on issues related to interest, financial returns, Colombian households tend to have problems in the use of this means of payment. Through the tax survey and financial education, the trend of households will be analyzed through cross-tables to know how the cardholders consider their debts and how they qualify them

Key Words: Credit, Interest, Households, Indebtedness, Financial education

Contenido

1. Introducción	6
2. Objetivos del proyecto	10
3. Marco de referencia	11
4. Metodología	16
5. Resultados	18
Relevancia de las tarjetas de crédito	21
5.3 Análisis de la Educación Financiera en los hogares	28
Conclusiones:	38
Referencias:.....	39

INDICE DE TABLAS

Tabla 1. Análisis relación tarjetas de crédito y nivel de endeudamiento.	33
Tabla 2. Análisis número de cuotas y nivel de endeudamiento	34
Tabla 3. Análisis número tarjetas de crédito y percepción de deudas.....	35
Tabla 4. Análisis Educación financiera y nivel de endeudamiento.....	36

INDICE DE GRAFICOS

Gráfico 1. ¿Tiene tarjetas de crédito? Fuente. Elaboración propia	21
Gráfico 2. ¿Cuántas tarjetas tiene? Fuente. Elaboración Propia	22
Gráfico 3. ¿Hace cuánto tiempo tiene acceso? Fuente. Elaboración Propia	22
Gráfico 4. ¿Utiliza las tarjetas como medio de pago? Fuente. Elaboración Propia.....	23
Gráfico 5. ¿Este método de pago ha venido en aumento? Fuente. Elaboración propia.....	24
Gráfico 6. ¿Usa este método en compra de bienes y servicios? Fuente. Elaboración propia	24
Gráfico 7. ¿Con qué frecuencia usa este método de pago? Fuente. Elaboración propia	25
Gráfico 8. ¿Cuántos pagos realizo ayer con este método? Fuente. Elaboración propia	26
Gráfico 9. ¿A partir de qué valor de transacción prefiere utilizar este método de pago para realizar sus pagos de bienes o servicios? Fuente. Elaboración Propia.....	27
Gráfico 10. ¿a cuántas cuotas suele... diferir sus compras con estas tarjetas? Fuente. Elaboración Propia.....	27
Gráfico 11. Educación Financiera. Fuente Elaboración Propia	28
Gráfico 12. Educación Financiera. Fuente Elaboración Propia	29
Gráfico 13. Educación Financiera. Fuente Elaboración Propia	29
Gráfico 14. Educación Financiera. Fuente Elaboración Propia	29
Gráfico 15. Educación Financiera. Fuente Elaboración Propia	30
Gráfico 16. Educación Financiera. Fuente Elaboración Propia	30
Gráfico 17. Educación Financiera. Fuente Elaboración Propia	30
Gráfico 18. Educación Financiera. Fuente Elaboración Propia	31
Gráfico 19. Educación Financiera. Fuente Elaboración Propia	31
Gráfico 20. Educación Financiera. Fuente Elaboración Propia	31
Gráfico 21. Educación Financiera. Fuente Elaboración Propia	32

1. Introducción

Las tarjetas de crédito son un tema de gran importancia en la economía colombiana ya que muchas familias han empezado a usar los servicios que las entidades financieras prestan a través de este medio de pago recurrente en el siglo 21. De acuerdo con el más reciente reporte de la Superintendencia Financiera, al cierre del mes de noviembre del 2021 en Colombia hay 15.091.409 tarjetas de crédito.

La creación de las tarjetas de crédito se remonta a 1914 cuando Western Unión reconocida compañía lanza un trato especial para sus clientes más destacados con una línea de crédito sin ningún cargo. Sin embargo, hasta la década de los 40 las tarjetas de crédito solo se podían usar en establecimientos que tuvieran esta modalidad ya que en un principio se tomaba como una manera de atraer más clientes. Fue en el año 1949 cuando empezó a funcionar tal y como ahora la manejamos, es decir, poder pagar en cualquier establecimiento remplazando el efectivo con la tarjeta Diners Club. “El modelo de negocio se basaba en hacer de intermediario entre el establecimiento y el comprador, cobrando una comisión por transacción al primero y una comisión de mantenimiento (3 dólares anuales en 1951) al segundo, a cambio de un pago aplazado a final de mes sin intereses.” (Pérez, 2016, párr.9)

Tras el crecimiento de las tarjetas de crédito en el mundo, la corporación Bank of America inició negociaciones con el Banco de Bogotá en Colombia, razón por la cual a mediados de 1969 iniciaron las operaciones con este medio de pago en el país. Los siguientes elementos son los que caracterizan una tarjeta de crédito: Nombre del cliente, Número del cliente, Nombre de Institución Financiera, Fecha de Vencimiento, Holograma, Logo de la Red de Cajeros u otros servicios, Banda para la Firma, Banda Magnética, que se encuentra al respaldo y es una franja negra en la que se encuentran grabadas informaciones vitales sobre la tarjeta, Información sobre el Emisor (entidad financiera).

Las Tarjetas de Crédito son un medio de pago con el cual la entidad financiera asigna al cliente un cupo de crédito, que empieza a hacer uso de este dinero disponible haciendo compras en establecimientos de comercio o bien retirando avances de dinero disponibles. Al momento de la compra o del avance, al cliente se le consulta a cuántas cuotas desea diferir dicha transacción, pudiendo escoger entre 1 y 36 meses. Cada mes el titular de la tarjeta debe

pagar lo correspondiente a intereses y abonos a capital. A medida que va pagando, automáticamente la entidad financiera empieza a liberar de nuevo el cupo de crédito de tal forma que el cliente pueda seguir utilizando su tarjeta de crédito.

En los tarjetahabientes se encuentran tres tipos de usuarios de tarjetas de crédito: el primer usuario es quien no usa sus tarjetas de crédito y no hace uso del cupo disponible. El segundo usuario es quien no paga la totalidad de sus saldos cada mes debido a que hace uso del crédito de la tarjeta como una fuente de financiación a un plazo mayor a un mes, es decir, difiere sus compras a más de 2 cuotas y el tercer usuario es aquel que cancela la totalidad de sus saldos cada mes, no teniendo que pagar intereses sobre los mismos, es decir, utilizando este medio como una manera de proyectar sus gastos mensuales.

El aumento de los tarjetahabientes y de las operaciones realizadas mediante este medio de pago indican un crecimiento en los ámbitos sociales y económicos.

“La creación de la tarjeta bancaria de crédito no es más que el último eslabón en la cadena evolutiva del intercambio de valores. Además de que cumple con las tres funciones principales de una intermediaria financiera, ya que transfiere fondos; es un instrumento de créditos y bajo los aspectos de seguridad contribuye a llenar la función de custodia de valores. También es un hecho que, debido al avance tecnológico y al crecimiento del mercado, las tarjetas de crédito han dejado de ser un instrumento clasista para introducirse en el mercado de las masas, lo que ha creado un aumento en las operaciones a nivel mundial”. (Rodríguez, 2002, párr.11)

Podemos encontrar múltiples bancos que hacen entrega de este medio electrónico. Los beneficios de las tarjetas de crédito varían en las diferentes entidades financieras, así como también las cuotas de manejo y el interés mensual de estas tarjetas. Los bancos más utilizados son “5,9 millones son MasterCard y 5 millones son Visa. Además, hay 724.426 de la franquicia Diners y otras 471.670 de American Express.” (RCN, 2021, párr.2)

En la actualidad en Colombia, el uso de la tarjeta de crédito se ha hecho participe de las actividades diarias de los hogares colombianos, partiendo de una utilización de compra más esencial hasta la compra de grandes elementos o servicios (tecnología, viajes, vestimenta, entre otros). La Asociación Bancaria y de Entidades Financieras conocida como

(“Asobancaria”), está encargada de promover la confianza del público en el sector financiero colombiano; según reportes de esta entidad, la pandemia dio un golpe muy fuerte en el sector económico para todos los hogares colombianos.

“La banca ha aportado a la reactivación de los proyectos de las familias y empresas otorgando \$509,56 billones (50,8% del PIB) en créditos entre el 24 de marzo de 2020 al 13 de agosto de 2021. De esos recursos, cerca de \$294 billones fueron para las empresas, \$31 billones fueron destinados a créditos de vivienda y \$184 billones fueron para créditos de consumo”. (Asobancaria, 2021, párr.1).

Las tarjetas de crédito son una herramienta que permiten a sus usuarios realizar compras y hacer pagos sin necesidad de disponer de efectivo o saldo en la cuenta en el momento dinamizando la economía. A pesar de sus grandes beneficios, el uso de este medio de pago está convirtiéndose en un problema financiero para muchos hogares colombianos, debido al mal uso de estos plásticos gastando el cupo de su crédito o realizando retiros constantes para cubrir gastos o realizar compras innecesarias.

“Es alarmante el porcentaje de colombianos que actualmente se endeuda por darle uso indebido a las tarjetas de crédito; muchos no tienen en cuenta que estas no son una extensión del salario mensual y gastan más de lo que ganan o tienen sin tomar en cuenta que después deben pagar con intereses. Es ahí donde empieza el problema ya que para cumplir con esos acuerdos de pago destinan más del 30% de los ingresos mensuales dejando vacíos que causan el sobreendeudamiento. Este tipo de situaciones genera complicaciones en el proceso de aumento de capacidad y crecimiento financiero, debido a los reportes negativos que se empiezan a generar” (Valora Analitik, 2022, párr.4).

La falta de información y educación financiera está generando un endeudamiento en los hogares colombianos que pueden quedarse sin capacidad de pago y así mismo ningún cupo de crédito para atender a otras emergencias de primera necesidad como lo es alimentación, salud, servicios públicos de los hogares. Durante la pandemia hubo dos comportamientos de los colombianos, por un lado, aquellos que entregaron sus tarjetas de crédito y otros tarjetahabientes que cubrieron sus obligaciones financieras con este medio de pago.

“Según el ente de control, en enero de 2020 había 16 millones de tarjetas de crédito en el país y 1,9 millones bloqueadas; para el primer mes de este año hubo una reducción de 1,5 millones en los plásticos que circulan a nivel nacional y un aumento de 99.636 en estos productos financieros en estado de congelamiento”. (Benítez, 2021, párr.5)

A pesar de la difícil situación y las grandes cantidades de crédito emitido, Asobancaria manifiesta un cumplimiento aceptable de hogares colombianos en las obligaciones crediticias, donde aproximadamente el 90% de la cartera se encuentra sin moras. “De acuerdo con las más recientes cifras de la Superintendencia Financiera, el indicador de cartera vencida fue de 4,6% en junio, con lo que continuó cayendo frente a los niveles de 5,2% que tuvo en enero de este año y se ubicó en el mismo nivel que mostró en febrero de 2020” (Martha, 2021, párr.1). Sin embargo, hay que tener en cuenta en muchas ocasiones la falta de formación financiera del cliente por parte de las entidades públicas y privadas, lo cual han permitido un crecimiento en la adquisición de las tarjetas de crédito. Es por ello por lo que para que los vacíos de información financiera no traigan grandes problemas, entidades financieras como Asobancaria está promoviendo programas con capacitaciones para jóvenes. Tal como el programa PANGEA “Con Nueva Pangea buscamos promover una cultura del ahorro, endeudamiento responsable, gestión adecuada del riesgo y planeación entre los adolescentes y jóvenes de educación media, que les permita apalancarse en el sector financiero para el desarrollo de sus proyectos” (Asobancaria, 2021, párr.3).

Conforme a lo anterior esta investigación tiene como fin importante conocer cuáles son los principales motivos de uso de las tarjetas de crédito en las compras de los usuarios colombianos, y como la educación financiera juega un papel importante en las decisiones de los tarjetahabientes. La presente investigación se realizará con base en la Encuesta de Carga y Educación Financiera de los hogares realizada en el 2018, mediante la cual se analizarán la relación y dependencia de las diferentes variables como crédito, endeudamiento, número de cuotas, número de tarjetas, educación financiera. Además de utilizar datos de la superintendencia financiera para hacer un comparativo en el uso de las tarjetas de crédito noviembre 2020 y noviembre 2021, es decir, cantidad de tarjetas de crédito, número y monto de transacciones y saldos de cartera.

La pregunta de investigación que guiara el trabajo es: ¿Qué características tienen los hogares colombianos que usan las tarjetas de crédito? Teniendo como hipótesis que La educación financiera es el factor más importante para el uso de las tarjetas de crédito, el incremento de saldos en cartera y cumplimientos atrasados a las obligaciones financieras responden a vacíos teóricos en conceptos financieros y un flujo de caja inadecuado en los hogares colombianos.

2. Objetivos del proyecto

El presente trabajo tiene como objetivo general determinar las características de los usuarios de tarjetas de crédito en Colombia, con unos objetivos específicos como:

- Identificar la relevancia de este método de pago en los hogares.
- Analizar el comportamiento crediticio de los usuarios colombianos con respecto al número de tarjetas y cuotas.
- Determinar la relación del nivel de endeudamiento con la educación financiera.

3. Marco de referencia

El uso de las tarjetas de crédito trae consigo muchas responsabilidades, ventajas y desventajas que se van presentando a medida que los usuarios las utilizan en su día a día. Por ejemplo, uno de los principales beneficios es erradicar la necesidad de portar mucho dinero en efectivo, esto facilita adquirir bienes o servicios de manera cómoda y rápida ya que ofrecen crédito en cualquier establecimiento. Es por lo que Rodríguez (2002), menciona que “Sirven para resolver emergencias, enfermedades, visitas inesperadas, salidas improvisadas, regalos de aniversario o cumpleaños, así como el aprovisionamiento de productos comestibles y de todo género de necesidades en situaciones no previstas” (párr.34).

Acerca de las tarjetas de crédito TDC se pueden observar muchas teorías o mitos que la gente tiene acerca de este tema, tanto en Colombia como en los diferentes países. Muchos piensan que es una deuda de por vida, otros consideran que una TDC resuelve todos los problemas financieros, otros manifiestan que cualquiera puede tener una, “todas son iguales y cualquiera me sirve”, y finalmente que poseer una es muy caro. Todos estos pensamientos se resumen en desinformación puesto que el manejo de una tarjeta depende de su uso, si se lleva un manejo adecuado de los gastos mensuales no tendrá que pagar por altas sumas de interés, de conocer que todas tienen diferentes beneficios, es decir, para viajes o restaurantes ya que varían en necesidades y por último que el costo de las tarjetas depende de los servicios que esta incluya, muchas manejan cero cuotas de manejo.

"La tarjeta de crédito es cada vez más manejada como un medio de pago, incluso muchas personas programan el pago de sus servicios públicos, matrículas entre otras, con eso acumulan millas y puntos, y hay una serie de estímulos que han hecho que éste pase de ser un mecanismo para comprar bienes durables y semidurables a hacer parte de la vida cotidiana de los colombianos" (RCN, 2019, párr.5).

Es por ello por lo que los hogares e individuos acceden al crédito hoy en día debido a que el comercio electrónico está creciendo aceleradamente, y hacer la compra de muchos productos se convierte en un proceso sencillo al poseer una tarjeta de crédito con un cupo suficiente debido a que es un recurso financiero para realizar compras tecnológicas y diferirlas a un número de cuotas acorde a su capacidad de pago. Hay muchos hogares que usan las tarjetas

para sus acciones diarias como alimentos y la salud, debido a que usan este crédito mientras obtienen los pagos de su trabajo además de los múltiples beneficios que las tarjetas generan tales como la acumulación de millas o un porcentaje de cash back en sus transacciones lo que aumenta día a día este acceso al crédito.

“Aunque su población económicamente activa ronda los 25,3 millones de personas según el Dane. Los portadores del llamado dinero plástico no superan los 6,7 millones, mientras que el número de tarjetas alcanza los 15,8 millones de unidades, lo cual indica que, en promedio, cada individuo sería portador de 2,3 tarjetas, según estadísticas de la Superintendencia Financiera”. (Garcia, 2020, párr.2)

El uso de la tarjeta de crédito en muchas ocasiones es equivocado, debido a que muchos hogares no cumplen con sus obligaciones financieras a tiempo por diferentes factores sociales, económicos que actúan en los hogares colombianos

“El hecho de que los tarjetahabientes se endeuden más allá de sus capacidades puede significar un problema en el flujo de gastos del hogar. No existe una cultura de responsabilidad de consumo, esta es la principal causa por la que los tarjetahabientes tienden a endeudarse por un valor mayor del que puede costear” (Riveros ,2020, p.4).

Es por ello por lo que un cliente al momento de realizar la petición de una tarjeta de crédito con un cupo debería revisar cuáles son las que ofrecen mejores beneficios, es decir, descuentos en membresías, beneficios en tiendas con convenio y múltiples variables que incrementan la posibilidad de muchos hogares para tener una TDC. Este proceso de obtener este medio de pago, muchos clientes no prestan atención a tasas de interés mensuales, además de las cuotas de manejo, viendo afectados sus cuentas mensuales. Tal como lo manifiesta Sánchez (2015). “Sin embargo, los clientes han venido siendo abordados con la colocación de más plásticos gracias a menores requisitos exigidos y con cupos de consumos mayores, que están llevando a los clientes a llenar su capacidad de endeudamiento, lo que podría afectar la nueva colocación de plásticos en el mediano plazo” (p.11).

La pandemia fue un golpe bastante duro para las entidades financieras porque los hogares colombianos optaron por disminuir el uso de las tarjetas debido al golpe de la pandemia COVID-19. “Solo entre el 20 de marzo y el 31 de diciembre, la caída en el uso de dichas

tarjetas fue del 34,6 por ciento anual, cifras que contrastan con el crecimiento del 15,3 por ciento observado en el 2019 respecto al 2018. Incluso, en el primer trimestre del año pasado la industria de las tarjetas traía una dinámica del 6,4 por ciento anual.” (García, 2021, párr.2). La pandemia hizo que muchas personas perdieran sus empleos, lo que generó una disminución el consumo ya que no existían suficientes ingresos, generando que la economía tuviera una caída bastante considerable, esto se vio reflejado que entre marzo y octubre del año pasado se cancelaran alrededor de 1,7 millones de tarjetas y otros 2 millones bloqueadas por atraso de pago de cuotas.

A pesar de que la gran parte de consumidores colombianos fue consciente de su situación actual y social, hubo bastantes usuarios que por necesidades hicieron lo contrario, es decir, debido a que no tienen ingresos para cumplir con sus obligaciones individuales o familiares están utilizando el cupo de sus tarjetas y el crédito permitido para poder financiar su diario vivir. Sin embargo, el año pasado, millones de colombianos tuvieron que acudir a estas entidades para financiar su gasto durante la pandemia. Según informa (García, 2021) “Datos oficiales indican que las personas usaron sus plásticos para pagar compras por valor de 33,4 billones de pesos, entre el 20 de marzo y el 31 de diciembre del 2020.” (p.6)

Educación Financiera

Es allí, donde la educación financiera es muy importante para tomar decisiones en los hogares colombianos de inversión y consumo de los diferentes productos y servicios que necesitan, es decir, conocer lo que implica tener un manejo adecuado de nuestras finanzas, ya que esto garantiza una estabilidad económica. La administración de los recursos que cada individuo posee es una tarea que a priori parece ser muy sencilla, sin ninguna dificultad, pero al paso del tiempo y de las necesidades se presentan problemas en el manejo. En este proceso conocer los bienes de primera necesidad como lo son alimentos, medicamentos, ropa entre otros es de vital importancia para no incurrir en gastos innecesarios y por ende un mal manejo de los recursos propios.

“Las finanzas personales son la aplicación de los principios de las finanzas a las decisiones económicas de un individuo o familia. Aborda las formas en que los individuos o familias obtienen, presupuestan, ahorran y gastan recursos económicos

a lo largo del tiempo, teniendo en cuenta varios riesgos financieros y eventos de la vida futura”. (Castro, 2021, párr.6).

El ahorro y la inversión son dos conceptos financieros de gran importancia que muchos individuos hacen caso omiso, debido a que a el ingreso lo destinan totalmente a gastos mensuales, sin tener en cuenta que hay muchas entidades financieras en las cuales pueden hacer ahorros y que mensualmente van a recibir una tasa de interés por su dinero. También hacer inversiones como la bolsa de valores, deposito a plazo fijo, fondos de renta fija entre otros. Este dominio de conceptos financieros es primordial para que el consumidor exija el cumplimiento de los deberes de dichas entidades, al estar capacitados en la evaluación de los costos, riesgos y beneficios del servicio financiero adquirido.

Finanzas conductuales

Las finanzas conductuales están presentes en cada una de las decisiones que las personas toman al momento de realizar una compra, son decisiones que están guiadas por las emociones, ambiciones propias, modas, tendencias del mercado y que son innatas al pensamiento de cada uno de los tarjetahabientes. “Los factores conductuales que tienen impacto en las decisiones financieras de las personas se pueden dividir en dos sectores: factores psicológicos (cognitivos-emocionales) y sociológicos” (Aguilar y Serrano, 2011, p.21).

Los sentimientos juegan un rol muy importante en la toma de decisiones, debido a que en muchos casos los individuos escogen alternativas que no maximizan la utilidad, si no que por el contrario están guiadas por intuición, afecto, o intereses psicológicos personales. Es por ello por lo que los individuos no tienen las mismas reacciones a las pérdidas que a las ganancias, por ejemplo, si una persona toma una decisión en medio de la incertidumbre y de poca información será diferente a una decisión más tranquila y con más información en donde la irracionalidad no juega el mismo papel.

El exceso de confianza en las finanzas conductuales juega un papel crucial debido a que una visión errada de las habilidades genera que los individuos olviden que hay factores aleatorios que no se pueden controlar, es decir, nada en 100% seguro a pesar de tener una convicción

muy alta. “las personas sobre ponderan resultados que se consideran ciertos frente a otros, cuyo valor puede ser superior pero que son solamente probables. Certeza como sinónimo de ganancia segura” (Martinez, 2016, p.8)

Finanzas Personales:

Las finanzas personales tienen como objetivo el manejo de una planeación financiera para lograr metas en cierto periodo de tiempo con la administración óptima de los recursos que posee cada individuo. El éxito financiero comienza con una toma de decisiones acertada, teniendo en cuenta muchos factores importantes. En primer lugar, es importante que cada individuo conozca su estado financiero, es decir, los ingresos, gastos, y el patrimonio. Cada mes al hacer una comparativa de ingresos y egresos el individuo adquiere conocimiento de como administrar sus ganancias mes a mes. Es allí donde puede determinar metas a corto, mediano o largo plazo acordes a su nivel del balance de la situación financiera, elaborar presupuestos y estrategias frente a futuros problemas que se pueden presentar.

En Colombia las finanzas personales parece ser un concepto ajeno, debido a que la población no tiene educación financiera y tiene un mal manejo de sus finanzas, lo cual tiene consecuencias negativas en los presupuestos de los diferentes hogares al saber cuanto ganan, pero no tener en cuenta donde se gastan su dinero.

El desconocimiento y desinformación generalizados de la población colombiana sobre temas básicos de economía y finanzas limitan la capacidad de los ciudadanos para tomar decisiones fundamentadas y consistentes en este aspecto básico de la vida contemporánea. Así mismo, la falta de desarrollo de competencias relacionadas con estos temas impide que las personas participen activa y responsablemente en procesos económicos muy importantes, lo cual, en un mediano plazo, influye negativamente sobre su bienestar individual y familiar, y retrasa el avance de la sociedad en su conjunto (Ministerio de Hacienda y Crédito Público et ál., 2010, p. 2).

4. Metodología

El enfoque metodológico de la investigación estará basado en los reportes mensuales de tarjetas de crédito de la Asociación Bancaria y de entidades financieras de Colombia, para determinar el crecimiento de las tarjetas de crédito, teniendo el año 2016 como base del análisis hasta el año 2021. El siguiente enfoque es la Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC-2017 -2018.

La unidad de muestreo es MT (Medida de tamaño) la cual contiene un grupo de 10 viviendas en promedio, la unidad de observación e información corresponde a todos los hogares que dispongan de algún producto financiero y la unidad de análisis que corresponde a las personas de 18 o más de los hogares con estos servicios.

Esta encuesta nos permite evidenciar indicadores financieros para conocer qué servicios financieros usan los hogares, medir su nivel de endeudamiento y por ende la capacidad de pago frente a estas responsabilidades financieras. Además, permite analizar su educación financiera ante variables monetarias que influyen en sus decisiones de inversión, ahorro y consumo, es decir, como las personas calculan los intereses en el momento de obtener un producto financiero y su conocimiento acerca de los mismos, como la tarjeta de crédito. Esta información es primaria debido a que es obtenida directamente de las personas que responden la encuesta.

```
graph TD; A([1. Analizar informes de Asobancaria del mes de diciembre desde el año 2016 -2021 para analizar la variación de las tarjetas vigentes, bloqueadas, canceladas y los diferentes saldos de cartera hasta esa fecha]) --> B([2. Analizar el crecimiento o decrecimiento de la vigencia y bloqueos de la tarjetas de credito. Ademas del comportamiento de las compras nacionales y en el exterior]);
```

1. Analizar informes de Asobancaria del mes de diciembre desde el año 2016 -2021 para analizar la variación de las tarjetas vigentes, bloqueadas, canceladas y los diferentes saldos de cartera hasta esa fecha

2. Analizar el crecimiento o decrecimiento de la vigencia y bloqueos de la tarjetas de credito. Ademas del comportamiento de las compras nacionales y en el exterior

3. Analizar el capítulo F que corresponde a deuda no hipotecaria y se puede obtener información acerca de las tarjetas de crédito, y a preguntas específicas: ¿tiene tarjetas de crédito?, ¿Cuántas tiene?



4. Analizar el capítulo E el cual corresponde a la educación financiera donde se pueden observar preguntas relacionadas a mercados financiero, intereses, rendimiento de inversiones y suposiciones financieras.



5. Análisis de Tablas cruzadas



6. Relacion de variables mediante la prueba de independencia de chi cuadrado utilizando el programa estadístico stata.

5. Resultados

5.1 Asobancaria

La asociación bancaria y de entidades financieras de Colombia hace un reporte mensual acerca del total de las tarjetas de crédito, donde indica la cantidad de tarjetas de crédito vigentes a la fecha de corte, vigentes durante el mes, total de tarjetas canceladas y total de tarjetas bloqueadas temporalmente; de las personas naturales y de empresas.

El siguiente reporte mensual es el numero y monto total de transacciones por compras, igual que en el anterior reporte de las personas naturales y de empresas donde incluye las compras a nivel nacional y las compras en el exterior.

Con la información desde el año 2016 a el año 2021, se realizo una tabla la cual indica el crecimiento porcentual de cada año, para identificar la relevancia y el incremento de este medio de pago en los hogares colombianos durante estos 6 años.

5.1.1 Reporte mensual de tarjetas de crédito - número total de tarjetas

TOTAL, TARJETAS								
	NÚMERO TOTAL DE TARJETAS DE CRÉDITO VIGENTES A LA FECHA DE CORTE	Cre %	NÚMERO TOTAL DE TARJETAS DE CRÉDITO VIGENTES DURANTE EL MES	Cre %	NÚMERO TOTAL DE TARJETAS DE CRÉDITO CANCELADAS	Cre %	NÚMERO TOTAL DE TARJETAS DE CRÉDITOS BLOQUEADAS TEMPORALMENTE	Cre %
dic-16	14.933.713	0	361.265	0	291.247	0	1.789.575	0
dic-17	14.898.432	-0,24%	289.804	-19,78%	239.169	-17,88%	1.874.325	4,74%
dic-18	15.286.716	2,61%	343.983	18,70%	244.308	2,15%	1.870.913	-0,18%
dic-19	16.054.855	5,02%	370.008	7,57%	277.295	13,50%	1.893.441	1,20%
dic-20	14.676.302	-8,59%	199.774	-46,01%	222.693	-19,69%	2.042.389	7,87%
dic-21	15.603.720	6,32%	409.984	105,22%	241.344	8,38%	1.999.484	-2,10%

Las tarjetas de crédito vigentes tuvieron un decrecimiento del 0.24% del año 2016 al 2017, y 8.59% del año 2019 al 2020 debido a la coyuntura del coronavirus que se vivió en todo el mundo donde alrededor de 1,2 millones de personas perdieron la vigencia de este medio de pago. Durante ese año de crisis 2.042.839 de personas decidieron bloquear temporalmente sus tarjetas de crédito para no incurrir en gastos de cuota de manejo o intereses por compras innecesarias, teniendo un crecimiento de bloqueos del 7,87% en comparación al año 2019.

El año 2021 ha sido un periodo de recuperación económica, debido a que el numero de tarjetas del año 2021 a 2022 aumento en un 6.32%, es decir 927.418 personas mas tuvieron sus tarjetas vigentes a la fecha de corte. Un aumento del 105% en tarjetas vigentes durante el mes de diciembre del 2021 y una disminución de los bloqueos temporales en un 2%. Se puede identificar que el aumento en tarjetas en el año 2021 fue debido a la recuperación económica del país donde las personas optan por volver a usar este medio de pago.

5.1.2 Reporte mensual de tarjetas de crédito: transacciones totales por compras

NUMERO Y MONTO TOTAL DE TRANSACCIONES POR COMPRAS						
	COMPRAS A NIVEL NACIONAL			COMPRAS EN EL EXTERIOR		
	NÚMERO	Crecimiento %	MONTO EN MILLONES DE PESOS	NÚMERO	Crecimiento %	MONTO EN MILLONES DE PESOS
dic-16	18.119.509		4.104.828	4.932.411		641.404
dic-17	18.797.096	3,74%	4.203.373	5.457.876	10,65%	692.694
dic-18	22.305.033	18,66%	4.690.159	5.923.899	8,54%	797.013
dic-19	27.386.738	22,78%	5.906.523	6.534.971	10,32%	1.008.855
dic-20	22.092.753	-19,33%	4.703.879	4.035.795	-38,24%	728.043
dic-21	29.000.187	31,27%	6.337.341	4.959.498	22,89%	1.130.521

Partiendo del año 2016 como referencia, se puede observar que las compras tanto a nivel nacional como en el exterior crecieron desde el año 2016 al 2019, pero tuvieron un decrecimiento en el año 2020 debido a la pandemia global del coronavirus que detuvo el comercio nacional e internacional. En primer lugar, las compras a nivel nacional del año 2016-2019 tuvieron un crecimiento del 22%, lo que equivale alrededor de 9 millones de

compras con relación al año base. En el 2020 su decrecimiento fue de 19%, pero en el año 2021 con la reapertura económica, las compras nacionales tuvieron un crecimiento del 31%, lo que equivale 10.880.678 en relación con el año 2016, lo que nos indica que el uso de las tarjetas de crédito ha tenido un gran impacto en el comercio nacional ya que el comercio permite un manejo constante de este medio de pago.

En segundo lugar, las compras en el exterior tuvieron el crecimiento más alto en el año 2019, donde se realizaron 6.634.971 indicando un gran impacto del medio de pago, pero que por la crisis ya mencionada su decrecimiento en el año 2020 fue del 38%. En el año 2021 se realizaron más compras que dicho año al recuperar el 22%. En comparación al año base 2016, las compras en 2021 no han sido muy importantes debido a que en 6 años la diferencia de este número de compras es de 27.087 lo cual indica que las tarjetas de crédito para compras en el exterior no han tenido el mismo crecimiento como en el mercado local.

5.2 Encuesta de Carga Financiera Y Educación financiera de los Hogares

El tamaño de la muestra para el año 2017 se encuestaron 28.114 hogares en las tres ciudades distribuidos así: Bogotá D.C 10.389; Cali 8.944 y Medellín 8.781. Este estudio previo de la encuesta permitirá conocer la proporción de hogares, que, de acuerdo con su situación socioeconómica, han utilizado y utilizan los servicios financieros, es decir, las tarjetas de crédito, además de conocer el nivel de endeudamiento de los hogares y su nivel de educación en temas asociados al crédito (tasas de interés, rendimientos, entre otros)

El universo de estudio para la Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares – IEFIC, está conformado por la población civil no institucional residente en los hogares particulares, de la zona urbana de las Ciudades de Bogotá, Medellín y Cali que utilizan Servicios Financieros, la población objetivo Corresponde a las personas de 18 años y más residentes en los hogares con algún servicio financiero, de la zona urbana de las ciudades de Bogotá, Medellín y Cali.

Relevancia de las tarjetas de crédito



Gráfico 1. ¿Tiene tarjetas de crédito? Fuente. Elaboración propia

La primera pregunta ¿tiene tarjetas de crédito? Fue realizada a 62.429 personas quienes tenían 2 opciones de respuesta: 1 o 2, es decir, si o no respectivamente. De la población encuestada el 20%, es decir, 12.385 personas poseen este servicio financiero que ha crecido en los últimos años debido a los beneficios que trae para sus usuarios. De acuerdo con las cifras disponibles en el sitio web de la Superintendencia Financiera, el 31 de diciembre del año pasado había 388.284 tarjetas de crédito más que en la misma fecha de 2017. Es decir que las tarjetas de crédito vigentes aumentaron 2,6%, pasando de 14,9 millones a 15,3 millones. “Antes las personas solían tener una o dos tarjetas de un buen cupo como \$5 millones, ahora tienden a tener varias tarjetas de menor cupo que sacan con comercios para aprovechar las ofertas”. (Barragan,2021) Teniendo en cuenta la anterior información, la población analizada para el desarrollo de los resultados será de 12.385 debido a que son las personas mayores de 18 años que tienen tarjetas de crédito.

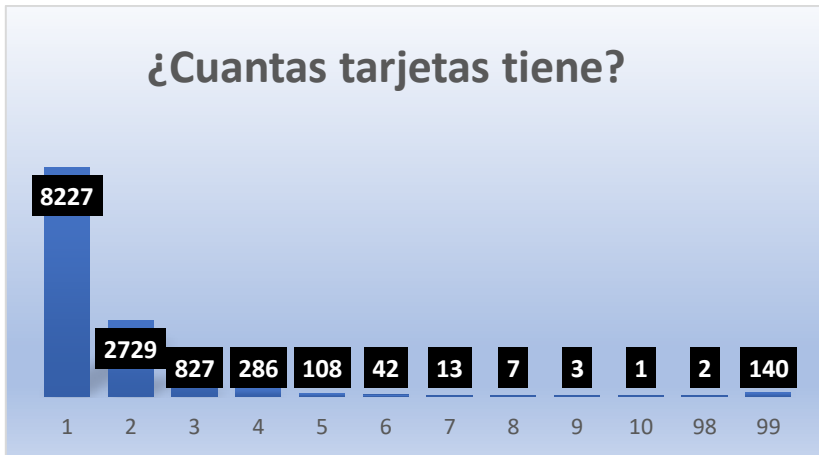


Gráfico 2. ¿Cuántas tarjetas tiene? Fuente. Elaboración Propia

La segunda pregunta ¿Cuántas tiene?, respondida por 12.385 indica que las personas tienen de 1 a 10 tarjetas de crédito. Los números 98 y 99 corresponden a no responde y no informa respectivamente. Se puede observar que el 66% de las personas tienen una sola tarjeta de crédito, 31% tienen entre 2 y 5 tarjetas y el 3% restante entre 6 y 10. Se puede deducir que el 88% tienen entre 1 y 2 tarjetas debido a que estas tienen cuota de manejo y tener bastantes es incurrir en gastos elevados.

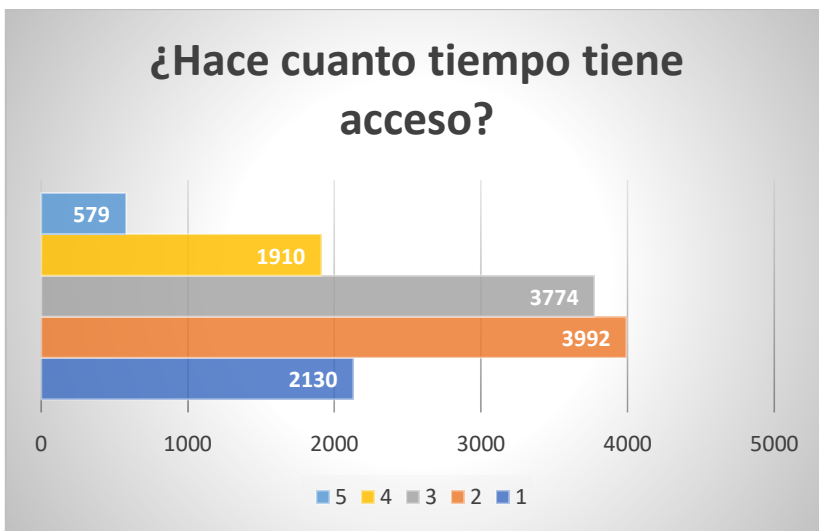


Gráfico 3. ¿Hace cuánto tiempo tiene acceso? Fuente. Elaboración Propia

La tercera pregunta ¿Hace cuánto tiempo tiene acceso a este método de pago? Fue resuelta mediante los números del 1 al 5.

- 1: Menos de 2 años
- 2: Entre 2 años y menos de 5 años
- 3: Entre 5 años y menos de 10 años
- 4: Entre 10 años y menos de 20 años
- 5: Más de 20 años

Los resultados indican que 579 personas tienen este servicio financiero desde hace más de 20 años equivalente al 5% de la población encuestada. El 80% tienen acceso entre las opciones 1 y 3, es decir, desde el 2009 en adelante. Esto se puede relacionar con el crecimiento de los pagos virtuales que son mucho más fáciles y trae consigo muchos beneficios como no contar con grandes cantidades de efectivo para realizar una compra, diferir a cuotas teniendo en cuenta la capacidad de pago y obtener millas o cash back por las compras realizadas.



Gráfico 4. ¿Utiliza las tarjetas como medio de pago? Fuente. Elaboración Propia

La cuarta pregunta ¿Utiliza la(s) tarjeta(s) de crédito como medio de pago para sus compras? Tenía 4 opciones de respuesta con los números 1,2,8 y 9 los cuales correspondían a si, no, no sabe, no informa respectivamente.

Con respecto a los resultados se puede analizar que 9.354 usan sus tarjetas de las 12.385 personas que poseen este servicio financiero, es decir, el 75% sacan provecho de este método de pago y el 25% prefiere no usarlo y seguir haciendo uso de los medios tradicionales como el efectivo.

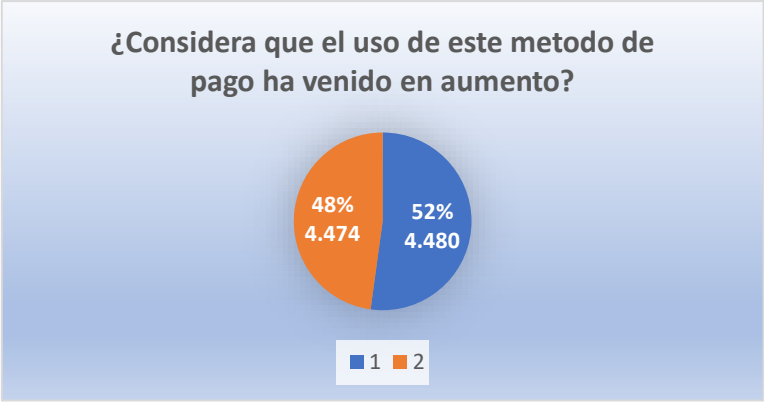


Gráfico 5. ¿Este método de pago ha venido en aumento? Fuente. Elaboración propia

La quinta pregunta ¿Considera que el uso de este método de pago ha venido en aumento desde el momento que accedió a él? Fue respondida por aquellos que contestaron en la anterior que, si han usado este método de pago, es decir, 9.354 de las cuales 4.480 correspondientes al 52% respondieron que si ha venido en aumento desde el momento que la usaron por primera vez.

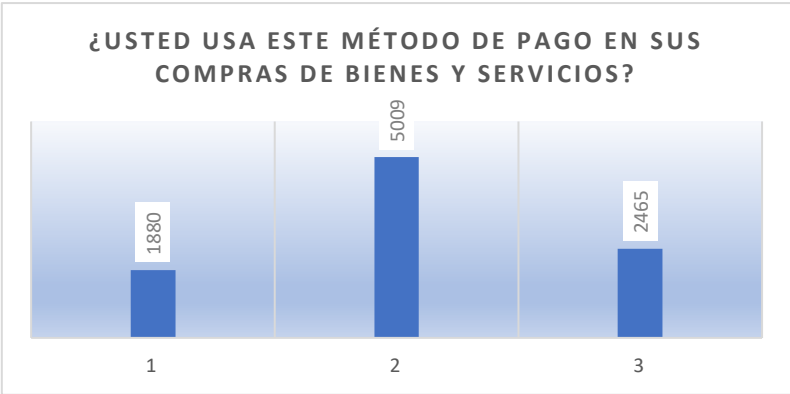


Gráfico 6. ¿Usa este método en compra de bienes y servicios? Fuente. Elaboración propia

La sexta pregunta ¿usted usa este método de pago en sus compras de bienes y servicios? Indica 3 opciones de respuesta

1: más que un año atrás

2: igual que un año

3: Menos que hace un año

Se puede analizar que el 54% equivalente a 5009 personas usan sus tarjetas de crédito igual que un año atrás, es decir, que no ha variado y se ha mantenido constante. A diferencia del 46% restante que pertenecen a un incremento de su uso en un 26% en unos hogares y un 20% que corresponde a que usan este servicio financiero en menos ocasiones que lo usaban en el año 2017.

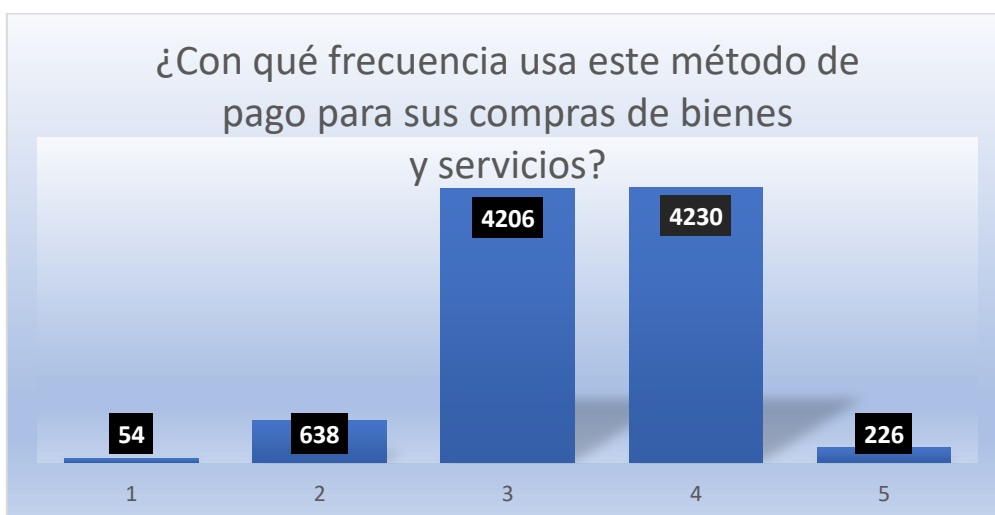


Gráfico 7. ¿Con qué frecuencia usa este método de pago? Fuente. Elaboración propia

La séptima pregunta En términos generales, ¿con qué frecuencia usa este método de pago para sus compras de bienes y servicios?, indica 5 opciones de respuesta:

1: Diariamente

2: Algunas veces por semana

3: Pocas veces al mes

4: Raramente

5: Nunca

El 90% de los encuestado respondió pocas veces al mes o raramente, esto indica que el uso de este servicio financiero no está enfocado en compras muy comunes, pero en cambio suelen

ser compras donde se requiera de grandes cantidades de dinero. Solo el 7% indico algunas veces por semana y un 3% diariamente o nunca. De acuerdo con Carlos Bernal, director de servicios financieros de Indra Minsait en Colombia, una de las causas para que esto ocurra es que en el país “se utiliza la tarjeta con especial énfasis para las compras de mayor importe, sobre todo en la modalidad de crédito, utilizando mayoritariamente el efectivo para el resto de las compras” (Portafolio, 2019)

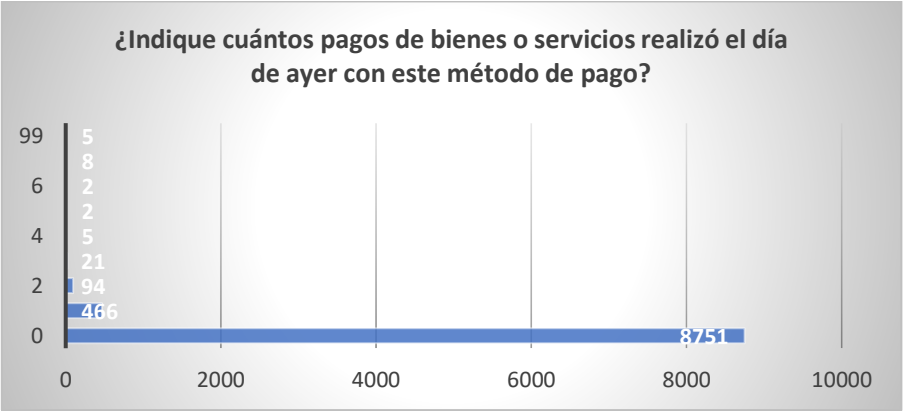


Gráfico 8. ¿Cuántos pagos realizo ayer con este método? Fuente. Elaboración propia

La octava pregunta, ¿Indique cuántos pagos de bienes o servicios realizó el día de ayer con este método de pago? Tiene la función de conocer la frecuencia con la que las personas realizan sus compras con la tarjeta de crédito. Se puede observar que el 93% de los encuestados al momento de resolver las preguntas no habían realizado un pago el día anterior con este servicio financiero, y un 5% había realizado al menos 1 refiriéndose a bienes y servicios.

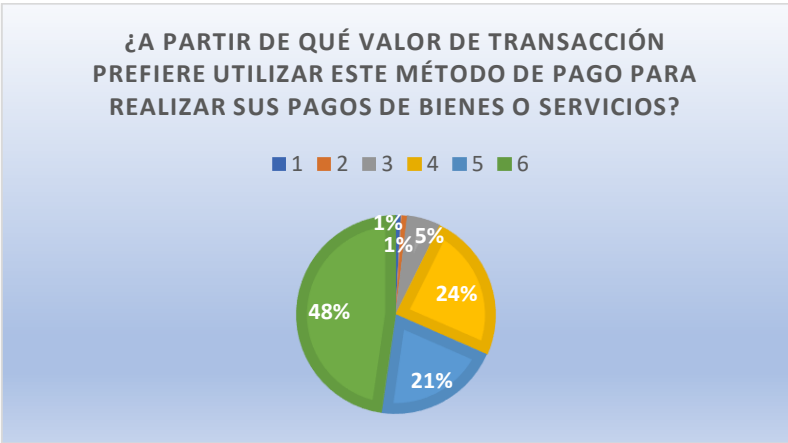


Gráfico 9. ¿A partir de qué valor de transacción prefiere utilizar este método de pago para realizar sus pagos de bienes o servicios? Fuente. Elaboración Propia

La novena pregunta, ¿A partir de qué valor de transacción prefiere utilizar este método de pago para realizar sus pagos de bienes o servicios? Tenía 6 opciones de respuesta con diferentes valores de transacción:

- 1: Menos de 10.000 pesos
- 2: 10.000 a 20.000 pesos
- 3: 20.001 a 50.000 pesos
- 4: 50.001 a 100.000 pesos
- 5: 100.001 a 300.000 pesos
- 6: Más de 300.000 pesos

Respecto a la información anterior se puede observar que el 48% de la población opta por utilizar las tarjetas de crédito cuando el valor de la compra es mayor a 300.000 pesos. El otro 45% opta por utilizarlas cuando las compras superan los 50.000 pesos debido a que como lo mencionan muchas teorías, este servicio financiero permite realizar compras sin necesidad de portar grandes cantidades en efectivo.

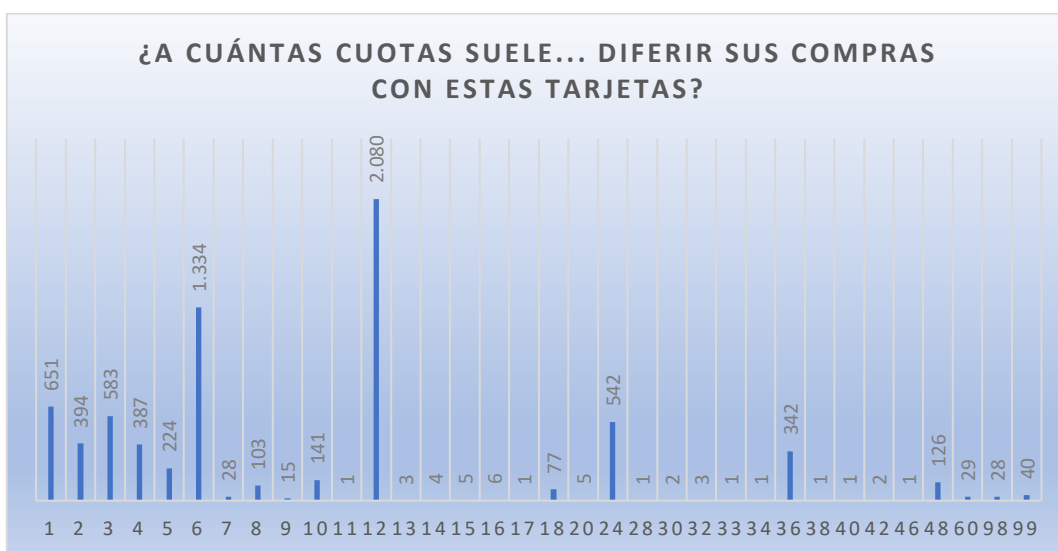


Gráfico 10. ¿a cuántas cuotas suele... diferir sus compras con estas tarjetas? Fuente. Elaboración Propia

La décima pregunta ¿a cuántas cuotas suele diferir sus compras con estas tarjetas? Se puede evidenciar que 3573 de 7162 encuestados difieren sus compras de 1 a 6 cuotas lo que corresponde el 50% de la población. La cuota más recurrente en la población encuestada es de 12, lo que corresponde a un 29%. Solo un 18% de los hogares difiere sus compras a más de 12 cuotas, esto se puede deducir debido a que por compras altas es mucho mayor el monto a pagar en las cuotas junto al interés y el riesgo de incurrir en mora con los pagos de las responsabilidades financieras.

5.3 Análisis de la Educación Financiera en los hogares

1. Suponga que usted tiene \$100.000 en una cuenta de ahorros, y la tasa de interés que gana por estos ahorros es de un 2% por año. si mantiene el dinero por 5 años en la cuenta, ¿cuánto tendrá al término de estos 5 años?

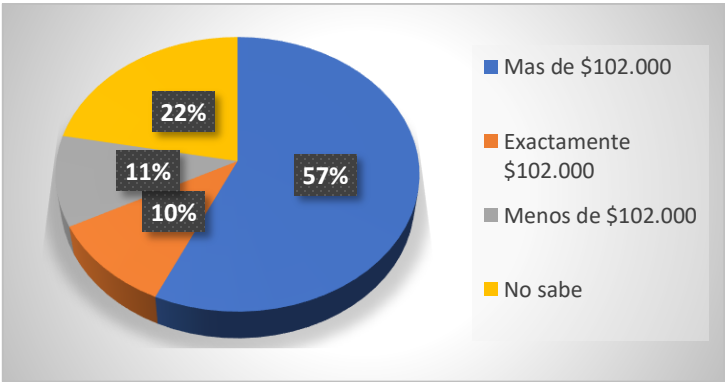


Gráfico 11. Educación Financiera. Fuente Elaboración Propia

2. Digamos que usted tiene \$200.000 en una cuenta de ahorros. La cuenta acumula 10% en intereses por año. ¿cuánto tendrá en la cuenta al cabo de dos años?

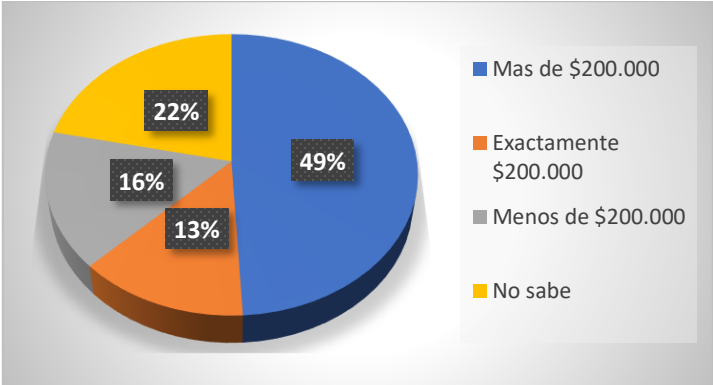


Gráfico 12. Educación Financiera. Fuente Elaboración Propia

3. Suponga que usted posee \$100.000 en una cuenta de ahorros, la que paga un interés de un 1% anual. Usted sabe también que la tasa de inflación es de un 2% anual. después de un año, usted Podrá Comprar:

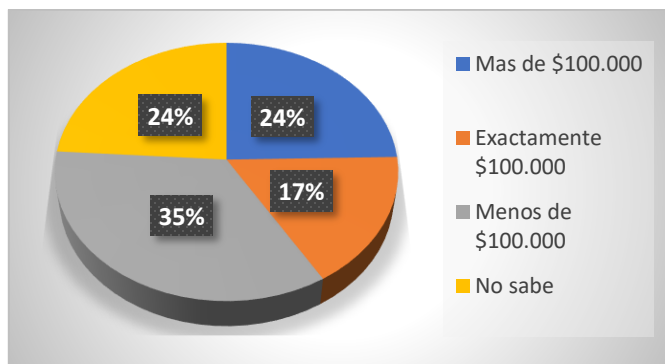


Gráfico 13. Educación Financiera. Fuente Elaboración Propia

4. Suponga que un amigo suyo hereda \$10.000.000 hoy y un pariente heredará \$10.000.000 en tres años. ¿quién es más rico por cuenta de la herencia?

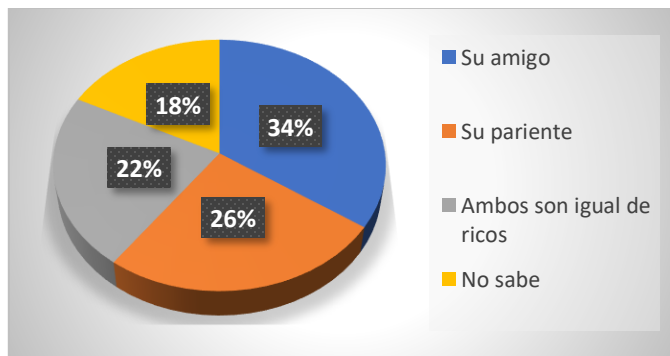


Gráfico 14. Educación Financiera. Fuente Elaboración Propia

5. Suponga que el próximo año su ingreso será el doble del actual y que el precio de todos los bienes también se doblará el próximo año, ¿cuánto podrá comprar Ud. con sus ingresos?

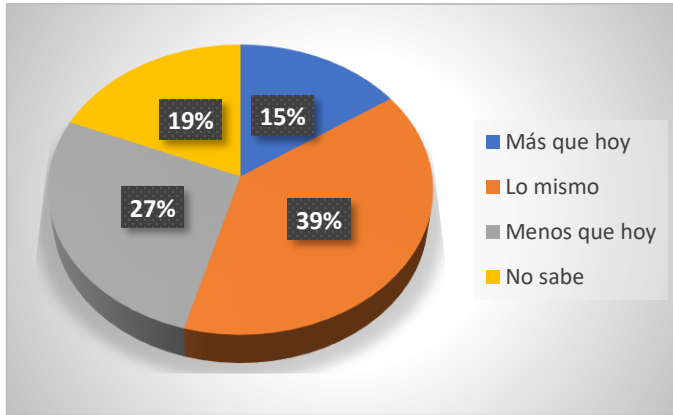


Gráfico 15. Educación Financiera. Fuente Elaboración Propia

6. La siguiente frase es verdadera o falsa: “comprar una acción de una empresa es menos riesgoso que comprar con el mismo dinero varias acciones de distintas empresas”

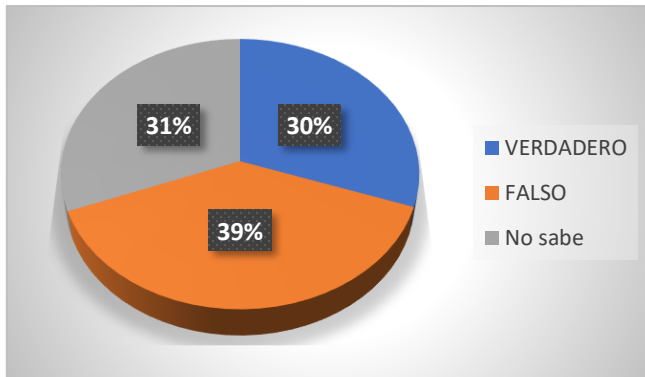


Gráfico 16. Educación Financiera. Fuente Elaboración Propia

7. La siguiente frase es verdadera o falsa: “las acciones son normalmente más riesgosas que los bonos o títulos”

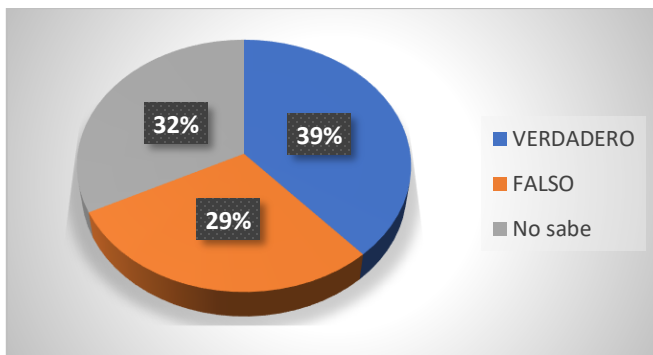


Gráfico 17. Educación Financiera. Fuente Elaboración Propia

8. Considere un período largo de tiempo (por ejemplo, 10 o 20 años). ¿cuál de los siguientes activos es normalmente más rentable?:

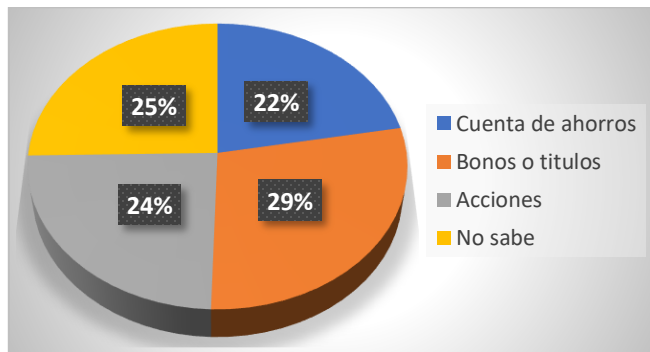


Gráfico 18. Educación Financiera. Fuente Elaboración Propia

9. Usted cree que sus deudas en general son:

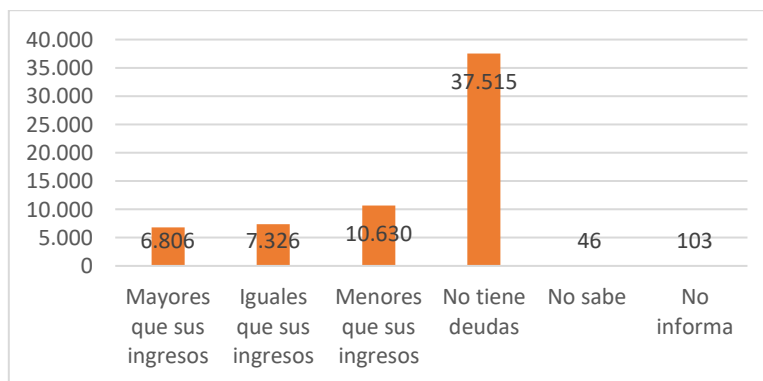


Gráfico 19. Educación Financiera. Fuente Elaboración Propia

10. ¿Cómo calificaría su nivel de endeudamiento?

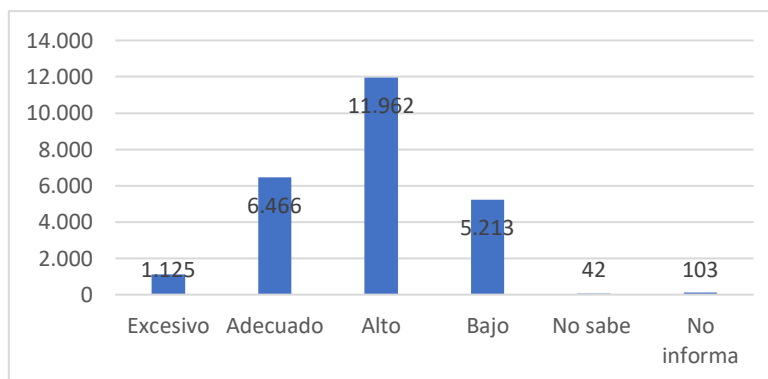


Gráfico 20. Educación Financiera. Fuente Elaboración Propia

11. Aproximadamente, ¿cuántas veces en los últimos 12 meses usted ha caído en morosidades por sus créditos?

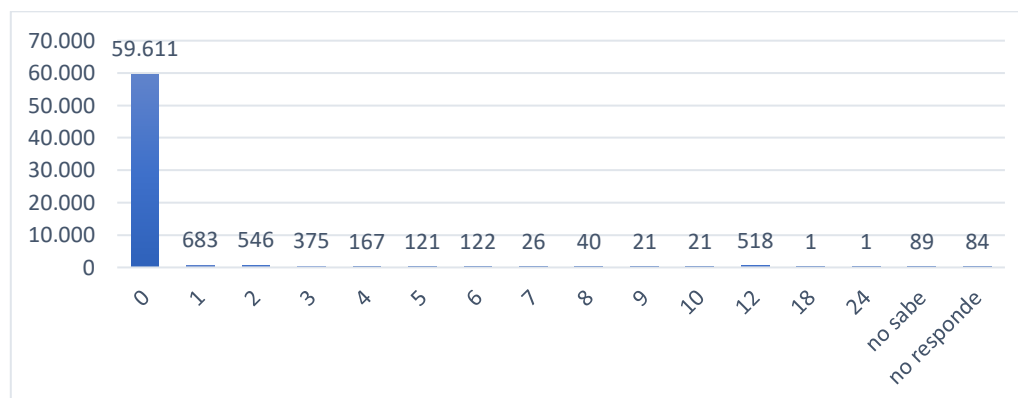


Gráfico 21. Educación Financiera. Fuente Elaboración Propia

5.3.1 Analisis Tablas cruzadas

Para la relacion de variables utilice la prueba de independencia de chi cuadrado mediante el programa estadístico stata. En primer lugar se hizo la relacion de las variables tarjetas de credito y el nivel de endeudamiento, mediante las tablas cruzadas se pueden obtener los siguientes analisis:

P2540 ¿Tiene tarjetas de crédito?	P2974 ¿Como calificaría su nivel de endeudamiento?						
	1	2	3	4	8	9	Total
1	486	2,608	5,185	1,884	3	30	10,196
2	639	3,858	6,777	3,329	39	73	14,715
Total	1,125	6,466	11,962	5,213	42	103	24,911

Pearson chi2(5): 107,4464 Pr:0

Tabla 1. Análisis relación tarjetas de crédito y nivel de endeudamiento.

Teniendo en cuenta que la respuesta 1 corresponde a personas que si tienen tarjeta de credito, y que los niveles de endeudamiento son: Excesivo (1), Adecuado (2), Alto (3), Bajo (4), No sabe (5), No informa (6); se puede observar que el 51% tiene un nivel de endeudamiento alto, el 26% un nivel adecuado y un 5% un nivel excesivo. El estadístico de la prueba de chi cuadrado es de 107,4464, y el valor p asociado con el estadístico de prueba de Chi-Cuadrado resulta ser 0.000. Debido que este es menor que 0.05, no se rechaza la hipótesis nula de que las dos variables son independientes, es decir, que existe una asociación estadística en la cantidad de tarjetas de credito y el nivel de endeudamiento.

P2545 ¿Cuántas cuotas difiere sus compras?	P2974 ¿Como calificaría su nivel de endeudamiento?						
	1	2	3	4	8	9	Total
1	6	86	264	212	0	2	570
2	9	85	182	91	1	1	369
3	12	114	302	132	0	1	561
4	10	87	198	83	0	0	378
5	7	44	104	61	0	0	216
6	49	334	685	193	0	0	1,261
7	2	8	17	1	0	0	28
8	2	22	58	19	0	0	101
9	0	4	11	0	0	0	15
10	8	42	74	15	0	0	139
11	0	0	1	0	0	0	1
12	126	673	936	199	1	3	1,938
13	0	0	3	0	0	0	3
14	0	3	1	0	0	0	4
15	1	2	2	0	0	0	5
16	0	2	4	0	0	0	6
17	0	0	0	1	0	0	1
18	7	19	43	6	0	0	75
20	0	4	1	0	0	0	5
24	53	214	207	47	1	0	522
28	0	0	1	0	0	0	1
30	0	0	1	1	0	0	2

32	0	3	0	0	0	0	3
33	0	0	0	1	0	0	1
34	0	1	0	0	0	0	1
36	43	147	107	35	0	0	332
38	0	0	1	0	0	0	1
40	0	0	1	0	0	0	1
42	0	1	0	1	0	0	2
46	1	0	0	0	0	0	1
48	17	57	38	11	0	0	123
60	4	10	13	2	0	0	29
98	0	7	9	4	0	0	20
99	2	8	15	9	0	1	35
Total	359	1,977	3,279	1,124	3	8	6,750
Pearson chi2(165) = 749.0617 Pr = 0.000							

Tabla 2. Análisis número de cuotas y nivel de endeudamiento

El análisis de la preguntas : ¿a cuantas cuotas suele diferir sus compras? y ¿Cómo calificaría su nivel de endeudamiento? Teniendo en cuenta que los niveles de endeudamiento son: Excesivo (1), Adecuado (2), Alto (3), Bajo (4), No sabe (5), No informa (6); se puede observar que los niveles de endeudamiento mas altos son cuando las personas difieren sus compras a 12 cuotas lo que corresponde a el 29% de los encuestados que tienen tarjetas de credito y que tienen deudas, ya que la poblacion que respondió estas preguntas fue de 6750 debido a que son los unicos que respondieron que tienen deudas de los 12.385.

Esto es debido a que mes tras mes se generan intereses de dichas compras que como se pudo comprobar anteriormente son por lo general mayores a \$50.000. Sin embargo se puede evidenciar que por lo general las compras se difieren entre 1 a 6 que corresponde al 50% de las personas y la mas recurrente entre estas es 6 cuotas que equivale el 19%, donde el nivel de endeudamiento es alto (3). Como factor positivo se puede observar que solo el 5% de la poblacion tiene un nivel de endeudamiento excesivo (1), el 49% tiene un nivel alto (3), el 29% un nivel adecuado (2) y finalmente el 17% un nivel bajo (4). El estadístico de la prueba de chi cuadrado es de 749,0617, y el valor p asociado con el estadístico de prueba de Chi-Cuadrado. resulta ser 0.000 lo que indica que tenemos una evidencia suficiente para concluir que existe una asociacion estadisticamente significativa de las cuotas a las que se difieren las compras y el nivel de endeudamiento por lo tanto las variables dependen entre si.

¿Cuántas?	¿Usted cree que sus deudas en general son? :						
	1	2	3	4	8	9	Total
1	1,575	1,962	2,915	1,760	2	12	8,226
2	662	643	1,095	317	2	9	2,728
3	243	191	313	77	1	1	826
4	105	69	95	16	0	1	286
5	47	17	37	7	0	0	108
6	19	7	12	4	0	0	42
7	4	4	5	0	0	0	13
8	4	2	1	0	0	0	7
9	2	1	0	0	0	0	3
10	0	1	0	0	0	0	1
98	0	0	1	1	0	0	2
99	13	37	80	4	0	6	140
Total	2,674	2,934	4,554	2,186	5	29	12,382
Pearson chi2(55): 494.4246 Pr:0							

Tabla 3. Análisis número tarjetas de crédito y percepción de deudas.

El análisis de las preguntas ¿Cuántas tarjetas de crédito? Y ¿Usted cree que sus deudas en general son? Teniendo en cuenta las opciones de respuesta:

-Mayores que sus ingresos (1)

-Iguales que sus ingresos (2)

-Menores que sus ingresos (3)

-No tiene deudas (4)

-No sabe (5)

-No informa (6)

Se puede analizar que el 37% de los tarjetahabientes tiene deudas las cuales son menores que sus ingresos, el 24% tiene deudas iguales que sus ingresos y el 22% mayores que sus ingresos. Se puede inferir que es una información bastante negativa que el 46% de los encuestados tengan deudas iguales o mayores a sus ingresos debido a que han hecho mal manejo de sus recursos o compras innecesarias. Solo el 18% no tienen ningún tipo de deudas; además el

88% de las personas tienen entre 1 o 2 tarjetas de crédito. El estadístico de la prueba de chi cuadrado es de 494.4246 y el valor p asociado con el estadístico de prueba de Chi-Cuadrado resulta ser 0.000 que indica que las variables dependen entre sí.

Educación financiera	¿Cómo calificaría su nivel de endeudamiento?						
	1	2	3	4	8	9	Total
1	664	4,021	7,807	3,034	7	27	15,560
2	103	580	1,084	545	2	5	2,319
3	114	615	1,105	611	3	5	2,453
9	244	1,246	1,963	1,022	30	66	4,571
Total	1,125	6,462	11,959	5,212	42	103	24,903
Pearson chi2(15): 327.7151 Pr:0							

Tabla 4. Análisis Educación financiera y nivel de endeudamiento.

El análisis de la educación financiera y el nivel de endeudamiento se realiza con las preguntas: ¿suponga que Ud. tiene \$100.000 en una cuenta de ahorros, y la tasa de interés que gana por estos ahorros es de un 2% por año. si mantiene el dinero por 5 años en la cuenta, ¿cuánto tendrá al término de estos 5 años? Y ¿Cómo calificaría su nivel de endeudamiento? Los niveles de endeudamiento son: Excesivo (1), Adecuado (2), Alto (3), Bajo (4), No sabe (5), No informa (6); y en las opciones de respuesta para la pregunta de conocimiento financiero estaban:

Más de \$102.000 (1)

Exactamente \$102.000 (2)

Menos de \$102.000 (3)

No sabe, no informa (4)

La población que tiene deudas es de 24,903, el 62% respondió bien la pregunta acerca de educación financiera, es decir, si las personas miembros del hogar saben hacer cálculos referidos a las ganancias aportadas por una cuenta de ahorros. El otro 38% correspondiente

a 9.343 no respondió correctamente esta pregunta, y se puede evidenciar que de esta población el 45% tiene un nivel de endeudamiento 3 que significa que es alto. Esto indica que el poco conocimiento en temas de intereses, rendimientos financieros, tienen repercusión en las deudas de la población colombiana ya que no se tienen en cuenta estas variables tan importantes en sus compras y gastos diarios.

El estadístico de la prueba de chi cuadrado es de 327.7151 y el valor p asociado con el estadístico de prueba de Chi-Cuadrado es 0.000 que indica que las variables educación financiera y endeudamiento dependen entre si.

Conclusiones:

Teniendo en cuenta los resultados de la encuesta Carga Financiera y educación financiera de los hogares del año 2018, los colombianos tienen en promedio 2 tarjetas de crédito. El número de cuotas más recurrente al momento de realizar una compra es 6 o 12. A pesar de esta tendencia, el 88% de los usuarios no ha presentado mora en sus obligaciones financieras. Los tarjetahabientes prefieren usar sus tarjetas de crédito para compras mayores a \$50.000, aunque indican que usan este medio de pago pocas veces al mes o raramente, y que su uso no se ha visto afectado puesto que es el mismo al del año anterior de la encuesta (2017).

Los hogares vienen haciendo uso de este medio de pago desde hace más de 10 años, es decir, desde el 2009 en adelante, con el crecimiento de los beneficios en las instituciones financieras. El número de tarjetas vigentes del año 2016 al 2021 ha aumentado en 6% debido al crecimiento de la modalidad de pago, pero tuvo un decrecimiento en el año 2020 por la coyuntura de la pandemia global. Las compras a nivel nacional con tarjeta de crédito han tenido un crecimiento del 40%, ya que del año 2016 al 2021 hubo un incremento de compras en 10.880.678, lo cual es muy positivo e indica el crecimiento de este medio de pago. En las compras a nivel exterior el crecimiento ha sido bastante pequeño, esto sucedió porque después de la pandemia la recuperación del uso de tarjetas en compras internacionales ha sido bastante lenta.

Las variables cuotas, endeudamiento, educación financiera y tarjetas de crédito son dependientes entre sí debido a que el valor p al momento de hacer las pruebas de independencia era 0 y como es menor que 0.05, no se rechaza la hipótesis nula de que las dos variables son independientes. El nivel de endeudamiento de los hogares es alto debido a que la falta de educación financiera es notable, donde menos del 50% responden bien preguntas asociadas a interés, rendimientos financieros, proyecciones financieras y rendimientos.

Referencias:

- Pérez. (2016). *¿Cómo nació la tarjeta de crédito? El dinero de plástico que surgió de un olvido*. El economista.
- Asobancaria. (2021). *Bancos han dado préstamos por más de \$500 billones durante la pandemia*. Asobancaria.
- RCN (2019). *¿En qué usan los colombianos las tarjetas de crédito?* Recuperado de <https://www.rcnradio.com>.
- Castro. (2021). *¿Qué son las finanzas personales y la educación financiera?* Tributi.
- García, C. (2021). *Tarjetas de crédito en Colombia*. El tiempo.
- Olaya, M. (2021). *Más del 90% de la cartera se encuentra sin problemas de mora, según Asobancaria*. Recuperado de <https://www.rcnradio.com>.
- Valora Analitik, (2022). *Solteros entre 35 y 40 años: los que peor usan sus tarjetas de crédito*. Valora Analitik.
- Benítez, L. (2021). *Hay dos millones de tarjetas de crédito bloqueadas de los 14,5 millones que existen*. La república.
- El tiempo, (2021). *Cuáles son las tarjetas de crédito más usadas en Colombia*. El tiempo.
- Gómez-González, J. E., Jaramillo-Echeverri, J., & Meisel-Roca, A. (2016). El uso de efectivo y tarjetas débito y crédito en Colombia. *Borradores de Economía; No. 950*.
- Rodríguez, B. (2002). *Origen y evolución histórica de las tarjetas de crédito*. Gestipolis.
- Ramírez, D. (2015). *El impacto del manejo inapropiado de las tarjetas de crédito en la economía de los hogares colombianos*. Universidad Militar.
- Riveros Pulgarín, R. S. (2020). *Modelo de pronóstico de deserción de los tarjetahabientes al adquirir una tarjeta de crédito y ser cancelada a los 90 días*. Universidad los libertadores.
- Sánchez González, P. (2014) *Las Tarjetas de Crédito en Colombia*. Universidad Militar

- Valora Analitik, (11 de marzo 2021). *Tarjetas de crédito impulsaron gasto de hogares en Colombia en febrero*. Valora Analitik.
- Zapata, A. (2021). *Hogares colombianos se endeudaron más con tarjeta de crédito en agosto*. El colombiano.
- Aguilar-Serrano, L., Ceciliano-Calderón, R., Chavarría-Rojas, D., Porta-Sandoval, E., & Valerin-Rojas, S. (2011). Finanzas conductuales.
- Barragan, A., Borray, J. (2021). *Las tarjetas de crédito aumentaron a 15,3 millones en 2018, 2,6% más que en 2017*. La República.
- Portafolio (2019). *Colombia, el país donde más se gasta con tarjetas en Latinoamérica*. Portafolio.
- Díaz López, J. C., & Rodríguez Plata, J. A. (2016). Finanzas conductuales aplicadas al mercado de renta variable en Colombia.
- Ministerio de Hacienda y Crédito Público (2010). Estrategia nacional de educación económica y financiera. Una propuesta para su implementación en Colombia. Bogotá.