



Informes Flash

Análisis de las Tarjetas de Crédito en Colombia

Productividad y Competitividad No. 2

Henry Ortiz Anaya¹. Agosto de 2013.

Introducción

A medida que pasa el tiempo, las nuevas tecnologías se imponen en las actividades que las personas realizan día a día. Las operaciones de bancos y establecimientos comerciales no son la excepción pues, por ejemplo, se imponen sistemas computarizados que permiten pagar servicios y otras cuentas, hacer transferencias de fondos entre personas sin utilizar efectivo sino debitándolo de las cuentas de ahorros y corrientes de los usuarios. En estos sistemas, la tecnología de las tarjetas como medio de pago se hace cada vez más popular, convirtiéndose en una especie de *dinero electrónico*.

Los costos generados por la utilización de dinero en efectivo son altos en general; por ejemplo: Los costos de transporte en carros de seguridad entre banco y banco, los costos de impresión de billetes y monedas que reemplacen a los existentes en mal estado y que, a la vez, sean difíciles de falsificar, los costos de atención a los usuarios de transacciones en efectivo por parte de los bancos e, inclusive, el riesgo de transportar efectivo por parte de una persona común.

Los anteriores factores han influido para que se desarrollen nuevos sistemas que faciliten las transacciones y se reduzcan los costos. Los medios electrónicos de pago aparecen como una solución a estas necesidades: las tarjetas con franjas magnéticas (dinero magnético), tarjetas prepagadas, tarjetas de crédito, tarjetas inteligentes, son distintas modalidades de un sistema que permite la transferencia de fondos entre personas sin utilizar dinero en efectivo. En general, es un dinero efectivo “virtual”; comúnmente llamado “dinero plástico”.

¹Docente de Economía Universidad Santo Tomás Bucaramanga. Magíster en Economía y Administración de Empresas.

Las tarjetas prepagadas, por ejemplo, se imponen para hacer compras en cantidades reducidas: se compran por un valor específico y con éstas se realizan gastos hasta que el dinero acumulado se acaba. Algunas de éstas pueden ser recargadas para ser reutilizadas (la información sobre la cantidad de dinero restante se mantiene en una banda magnética en la cual se guardan datos magnéticamente codificados).

Las tarjetas débito permiten transferir fondos de una cuenta del usuario a otra del establecimiento en el cual se está efectuando un pago por medio de un código “clave” que solamente el usuario conoce.

Las tarjetas de crédito, por otro lado, permiten transferir fondos a un establecimiento de comercio de una cuenta con un cupo limitado, la cual será luego cancelada por el cliente en una o varias cuotas, según su elección.

Las tarjetas inteligentes se diferencian de las demás porque poseen un microchip de computador en el cual almacenan una mayor cantidad de información que las tarjetas con bandas magnéticas y permiten hacer transferencias de fondos de una manera más eficiente, razón por la cual pueden tener más usos.

Los sistemas de tarjetas y las tarjetas como tal traen grandes beneficios, ya que permiten rastrear tarjetas robadas, reducir costos y aumentar la eficiencia en las transacciones con los bancos, son difíciles de falsificar, fáciles de transportar, reducen el riesgo de tener dinero en efectivo, por medio de los cajeros automáticos permiten efectuar retiros, transferir fondos y pagar facturas, entre otros, facilitan, en últimas, la vida de las personas, ya que les ayudan a ahorrar tiempo.

1 Revisión de literatura

Con motivo de la tendencia mundial hacia el libre comercio y la globalización de los mercados, el volumen y la complejidad de las transacciones se ha incrementado significativamente en las últimas décadas, por lo que los países que participan en dichos mercados, han dado especial importancia a la modernización y desarrollo de los sistemas de pago, para lograr su crecimiento económico y permanecer en la competencia.

La tarea de manejar y liquidar grandes volúmenes de cheques que se expiden diariamente, se ha vuelto cada vez complicada y costosa, por lo que es necesario crear nuevos medios de pago que ayuden a resolver este problema. Tal es el caso de las transferencias electrónicas de fondos, las cuales se llevan a cabo mediante sofisticados sistemas de cómputo.

Según Gómez Eduardo (2003) “en un principio fue el dinero en efectivo, luego los cheques, pero ahora es el turno de la banca electrónica con microchips que se enlazan a un sistema de comunicaciones y que permiten

hacer pagos de cualquier parte del mundo”. Colombia no es ajena a la utilización de estos medios electrónicos de pago, los cuales han ido aumentando vertiginosamente.

Una vez que evolucionó el dinero en la historia, al pasar por el trueque, el dinero mercancía, la moneda, el papel moneda, los cheques, encontramos que la evolución no se ha detenido, pues ha surgido muchos otros tipos de dinero, como el dinero plástico, tarjetas débito y crédito, ampliamente utilizados hoy en día, en especial por cuestiones de seguridad, disponibilidad de dinero, agilidad en operaciones y privacidad. (Gómez K.Q. 1999 pág. 13).

Las tarjetas de crédito son contratos de líneas de créditos otorgados a los consumidores por las instituciones financieras. El consumidor establece una línea de crédito con la institución financiera y utiliza el instrumento para realizar sus compras. El vendedor debe solicitar autorización a la institución financiera antes de aceptar el pago. La institución financiera transfiere los fondos al vendedor y posteriormente manda el estado de cuenta al tarjeta habiente, el cual retrasa su pago y puede elegir cubrirlo en su totalidad o diferirlo en otros estados de cuenta, asumiendo un cargo financiero.(Gómez K.Q 1999 pág., 14).

El dinero electrónico es “básicamente la representación por medios electrónicos de la capacidad de realizar transacciones financieras sin tener que mediar, para ello, algún intercambio físico de moneda o papeles”. (Gerardo Javier Vilet Espinosa 1999).

La globalización ha hecho que las fronteras virtuales de los países se haga, cada vez, más estrecha, lo cual ha provocado a las empresas de todo el mundo a moverse de los sistemas tradicionales de pago hacia sistemas de pago electrónicos. En la actualidad la principal vía de transferencias electrónicas de fondos es el Internet.

2 El caso colombiano

La primera manifestación ocurrió en el año 1962, a raíz de la creación de la tarjeta de crédito por la sociedad Diners Club de Colombia Ltda. El Banco de Bogotá inició negociaciones con Bank of América en 1969 y comenzó a operar en 1970. Un año más tarde, el 25 de octubre de 1971, a fin de optimizar la administración de operaciones y coordinar las funciones de tarjetas de crédito, se creó la asociación bancaria Credibanco. Los miembros de dicha asociación fueron: Banco Bogotá, Banco Cafetero, banco Colombia, Banco Ganadero, Banco de Occidente, Banco Santander. En 1976 después de ser adoptado el nombre de VISA como designación universal para la tarjeta de crédito, la marca adoptó el nombre de Credibanco Visa en Colombia. Visa Colombia creó oficinas regionales para garantizar una mejor cobertura y mejores servicios. La oficina

principal de Visa Colombia está en Bogotá y existen 16 oficinas regionales en las principales ciudades del país.

Visa ofrece una gran variedad de productos y servicios en Colombia: Visa clásica emitida desde 1970, Visa oro emitida desde 1980, Visa empresarial desde 1980, Visa débito en 1990, Visa electrón desde 1990, Visa cash desde 1996 y Visa platinum desde 1998.

Según el último informe de Asobancaria, la Bancarización crece por consumo y no por ahorro. El principal segmento que ha impulsado la Bancarización del país son las tarjetas de crédito, por encima de las cuentas de ahorro y cuentas corrientes, al presentar un incremento interanual de 8% en el 2012, lo que supone la entrada de 445.000 nuevos tarjetahabientes que usan este producto. El banco con el mayor número de tarjetas es Davivienda. El volumen en transacciones y en miles de millones, con tarjetas de crédito, cada año va en aumento.

2.1 Cifras de Interés Tarjeta de Crédito

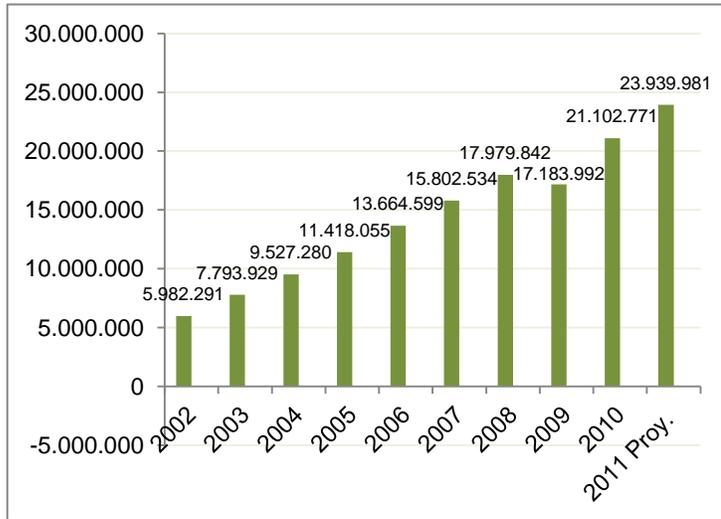
El comercio es la gran palanca de compras con tarjeta de crédito, su evolución en Colombia en los últimos años ha sido impactante. En el Cuadro 1 adjunto se observa el incremento de las compras con tarjeta de crédito año tras año, pues se ha convertido en un medio crediticio importante utilizado por la sociedad, sin pensar en los intereses de usura que cobran las entidades bancarias. Cifras también consolidadas en la figura 1.

Cuadro 1. Cifras sobre las tarjetas de crédito en Colombia

Año	Compras con TC en Colombia	Var%	Intereses cobrados a tarjetahabientes	Var%	No. Tarjetas de Crédito	Var%
2002	5,982,291		434.992		1.911.104	
2003	7,793,929	30%	542.716	25%	2.158.889	13%
2004	9,527,280	22%	681.257	26%	2.983.279	38%
2005	11,418,055	20%	776.817	14%	3.728.924	25%
2006	13,664,599	20%	946.635	22%	5.2471.867	41%
2007	15,802,534	16%	1.320.362	39%	6.183.903	18%
2008	17,979,842	14%	2.116.857	60%	7.555.196	22%
2009	17,183,992	-4%	2.256.009	7%	7.575.624	0%
2010	21,102,771	23%	1.864.127	-17%	8.240.506	9%
2011	23,939,981	13%	2.199.670	18%	9.311.772	13%
Proy.						

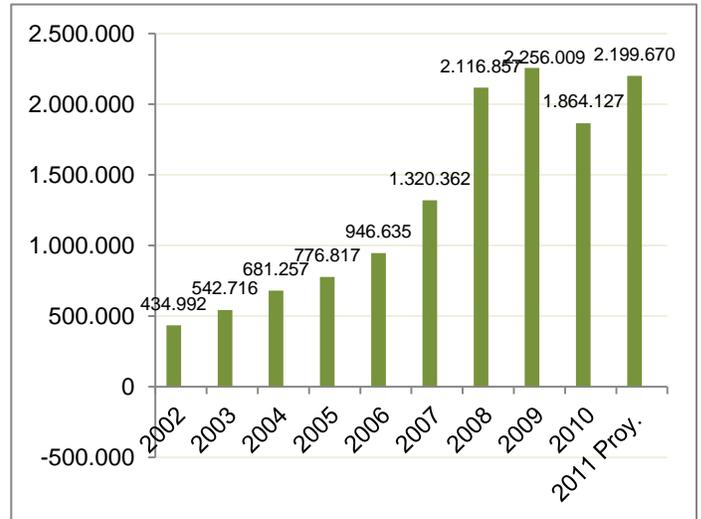
Fuente: Fenalco, www.fenalco.com.co/tarjetas.

Figura 1. Compras con Tarjeta de Crédito en Colombia



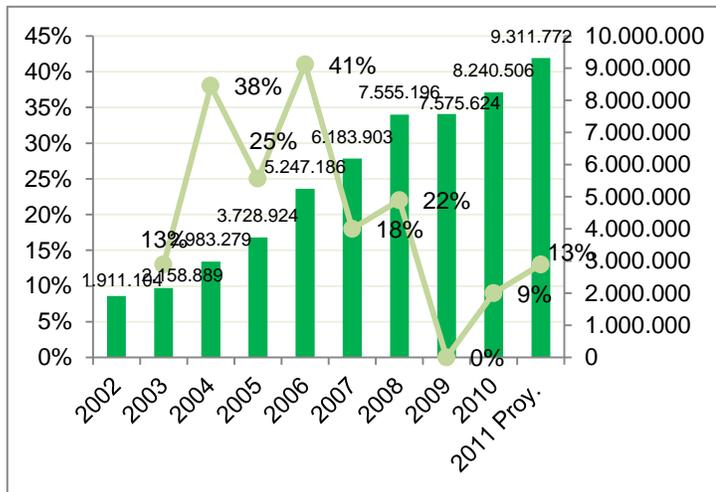
Fuente: Fenalco, www.fenalco.com.co/tarjetas.

Figura 2. Intereses cobrados a tarjetahabientes



Fuente: Fenalco, www.fenalco.com.co/tarjetas.

Figura 3. Número de tarjetas de crédito y crecimiento



Fuente: Fenalco, www.fenalco.com.co/tarjetas.

Figura 4. Análisis de las tarjetas de crédito en Colombia Mayo 2010- 2011 por Entidad Financiera

ENTIDAD FINANCIERA	TARJETAS DE CREDITO		INCREMENTO *	VARIACION *
	may-11	may-10		
DAVIMENDA	1.702.024	1.451.494	250.530	17,26
RED MULTIBANCA COLPATRIA	1.551.259	1.440.396	110.863	7,70
TUYA S.A.	1.154.718	1.017.470	137.248	13,49
BANCOLOMBIA	1.094.041	946.001	148.040	15,65
CMR FALABELLA	710.458	481.671	228.787	47,50
BANCO BOGOTA	509.265	489.051	20.214	4,13
CITIBANK	413.572	407.221	6.351	1,56
DE OCCIDENTE	401.403	378.440	22.963	6,07
BBVA COLOMBIA	314.880	262.629	52.251	19,90
SANTANDER	158.235	138.651	19.584	14,12
AV VILLAS	155.203	123.365	31.838	25,81
BCSC BANCO CAJA SOCIAL	85.849	101.052	-15.203	-15,04
HELM BANK	78.884	71.816	7.068	9,84
HSBC	64.140	76.863	-12.723	-16,55
BANCO POPULAR	64.444	65.843	-1.399	-2,12
BANCO AGRARIO DE COLOMBIA	51.162	52.784	-1.622	-3,07
GROS Y FINANZAS	26.729	22.932	3.797	16,56
COOMEVA	17.523	17.772	-249	-1,40
GNB SUDAMERIS	11.783	13.248	-1.465	-11,06
BANCO PICHINCHA	662	808		
TOTAL ESTABLECIMIENTOS	8.566.234	7.559.507	1.006.873	

Fuente: Formato 466 * Reporte mensual de tarjetas de crédito y débito*

BIBLIOGRAFÍA

Asobancaria

Fenalco

LEROY MILLER, Roger, *|Economía hoy*, cáp.16, *|Banca electrónica*, Addison Wesley, 2002

Propiedad Intelectual: El Observatorio Socioeconómico de Santander es una dependencia de la Facultad de Economía de la Universidad Santo Tomás, Bucaramanga que recopila y genera información sobre temáticas sociales y económicas del territorio. Los autores son responsables de la totalidad del contenido de sus textos. Ellos autorizan al Observatorio la publicación de los mismos en formato electrónico. El material de esta publicación puede ser reproducido sin autorización, con el reconocimiento a los autores.