



México, D.F. 29 de Septiembre de 2015

**COMUNICADO DE PRENSA
PUEDE SER PUBLICADO DE FORMA INMEDIATA**

**ENCUESTA SOBRE EL USO DE TARJETAS DE CRÉDITO EN
MÉXICO**

La Fundación de Estudios Financieros – FUNDEF A.C. centro de investigación independiente sobre el sistema financiero que reside en el ITAM presenta los resultados de la "ENCUESTA SOBRE EL USO DE TARJETAS DE CRÉDITO EN MÉXICO"

Esta encuesta fue diseñada como parte del documento de investigación: "Borrowing on the Wrong Credit Card: Evidence from Mexico". Los autores son los economistas Alejandro Ponce (World Justice Project), Enrique Seira (ITAM) y Guillermo Zamarripa (FUNDEF). Aunque la explotación que se hace para el documento es sofisticada desde un punto de vista estadístico, los autores consideraron relevante elaborar un documento que presente algunos de los resultados de manera sencilla.

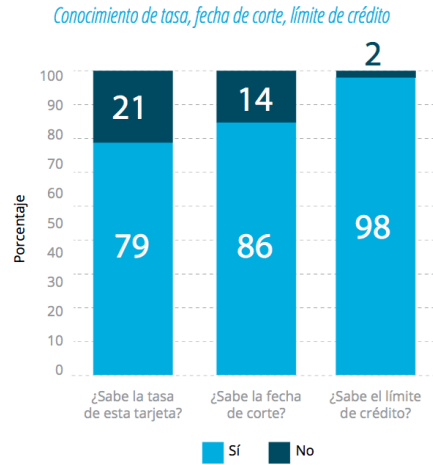
Se levantaron 1,003 encuestas a tarjetahabientes en lugares públicos de la Ciudad de México. Se buscó una composición de la muestra de acuerdo con el propósito de la investigación. En esta muestra están subrepresentados quienes, en promedio, liquidan la totalidad del saldo de sus tarjetas, las poblaciones rurales y de ciudades de tamaño medio. También están subrepresentados los que tienen solo una tarjeta de crédito.

Presentamos algunos puntos y resultados relevantes de la encuesta. En esta encuesta encontramos que en general los usuarios de las tarjetas de crédito son racionales en su utilización, es decir la mayoría no se endeuda en exceso y los bancos otorgan las tarjetas de crédito con criterios de riesgo razonable. Para mayor detalle recomendamos ver la encuesta completa que incluimos anexo a este comunicado.

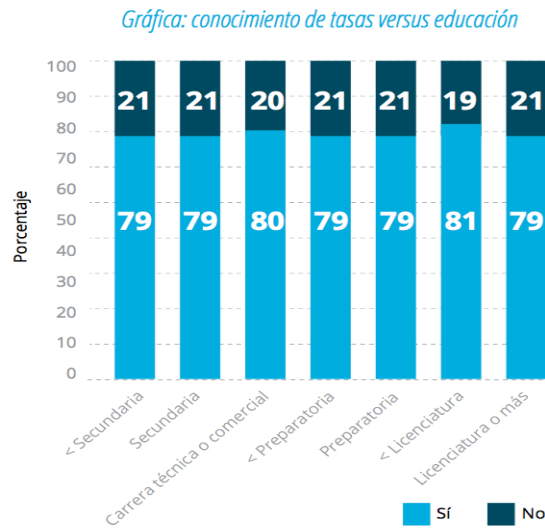
A) CARACTERÍSTICAS DE LOS USUARIOS

Los resultados muestran una alta concentración en las personas entre los 30 y 50 años y con un ingreso menor a \$20,000 mensuales

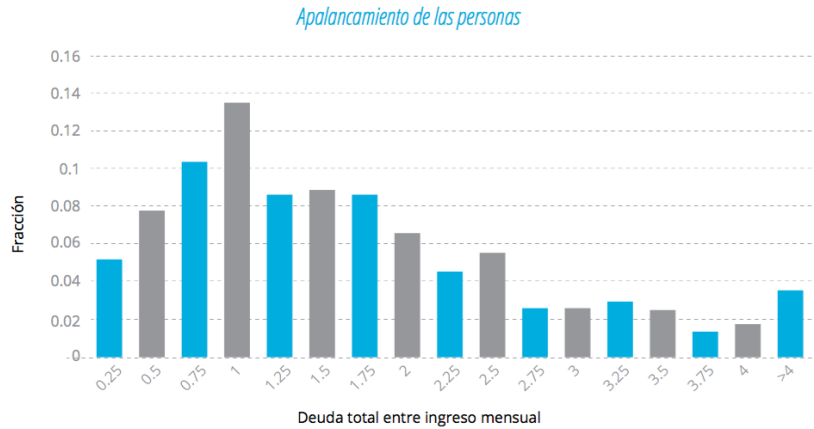
Un resultado interesante es conocen de su tarjeta más el límite de crédito que la tasa de interés.



Hay un resultado que muestra que no se da la relación que intuitivamente creeríamos de a mayor educación, mayor conocimiento financiero.



En referencia al apalancamiento de las personas encontramos que para las personas que aseguran pagar interés, el apalancamiento promedio medido como deuda entre ingreso mensual es de 1.6 meses de ingreso.

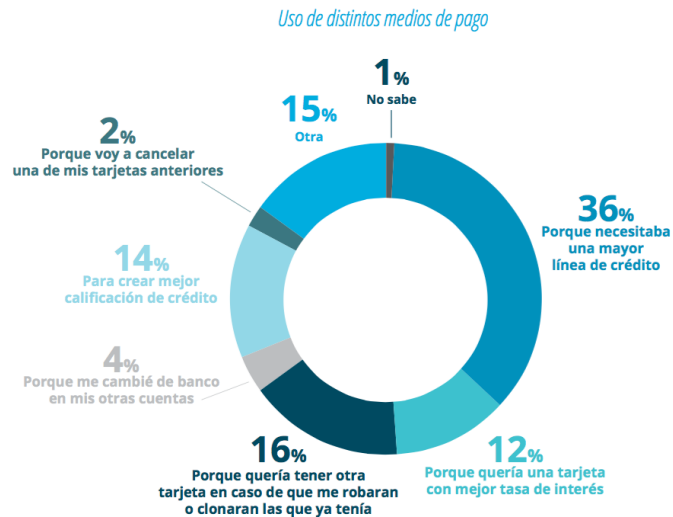


La información anterior se refiere al stock de la deuda promedio. Lo que se aprecia es que hay un nivel de endeudamiento en promedio moderado. Si se observan casos de endeudamiento mayor. Casi una sexta parte de la muestra tiene deuda a la tarjeta equivalente a tres o más meses de sueldo.

Esta información ratifica que los casos extremos no son la regla sino más bien una excepción.

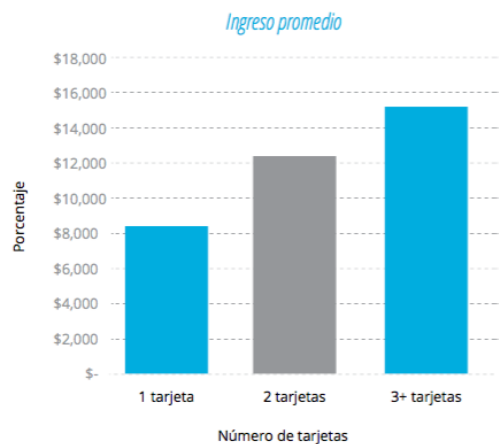
B) BANCOS Y CARACTERISTICAS DE LAS TARJETAS

Las razones para obtener/aceptar una nueva tarjeta son las siguientes:



Parece que obtener/aceptar una nueva tarjeta es una decisión con justificación de los clientes. La liquidez es la razón principal para obtener/aceptar una nueva tarjeta. Otra cuestión muy interesante es cómo la tasa no es el factor fundamental para decidir si aceptan la oferta de una nueva tarjeta de crédito.

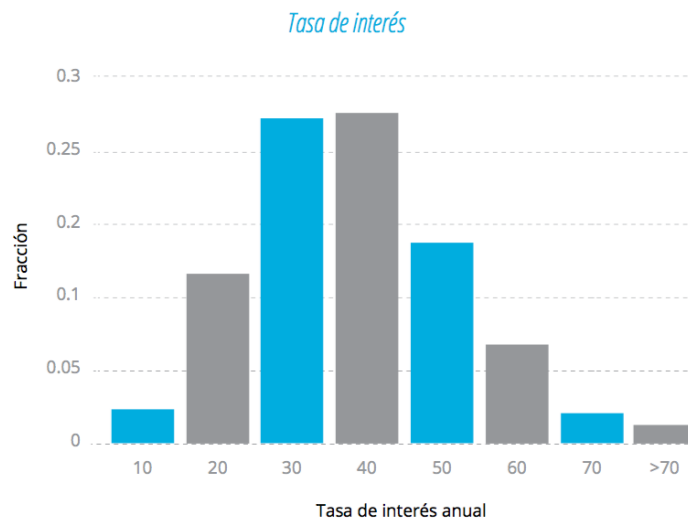
A continuación un par de gráficos interesantes en donde se ve el número de tarjetas que tiene un cliente en función de su ingreso.



La gráfica anterior nos muestra una cierta racionalidad/prudencia por parte de los otorgantes de las tarjetas donde en promedio **quienes cuentan con más tarjetas tienen a su vez tienen mayores ingresos.**

Lo anterior no implica que puedan existir casos anecdóticos de personas con bajos ingresos que cuentan con más de tres tarjetas de crédito.

C) POLITICAS DE LOS BANCOS

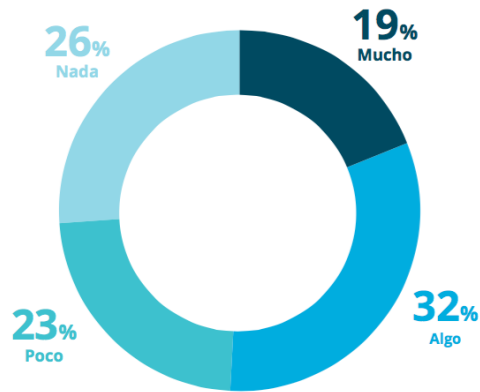


La tasa de interés promedio es de 34%, el límite promedio es de \$24,700 con la mayor parte y el principal límite de crédito es el menor a \$15,000. Ambos datos son razonablemente consistentes con la información de la CNBV.

D) COMPORTAMIENTO DEL CONSUMIDOR

El promedio de compras en la muestra es de \$5,800 al mes. 81% toma en cuenta «algo», «poco» o «nada» las tasas de interés de sus tarjetas antes de hacer una compra.

Importancia de las tasas de interés al comprar



CONCLUSIONES

Los resultados de la encuesta de uso de tarjetas de crédito nos permite llegar a una serie de conclusiones respecto del comportamiento de los consumidores y de las instituciones.

Respecto del **comportamiento de los consumidores**, se puede resaltar que:

- Hay un comportamiento pasivo en la adquisición de tarjetas.
- Hay una cierta racionalidad en el uso y en la administración de sus tarjetas de crédito, aunque saben que pueden hacerlo mejor.
- La liquidez parece importarles más que la tasa de interés.
- No hay evidencia de que los casos extremos de endeudamiento grave de consumidores son la regla.

Respecto del **comportamiento de las instituciones** se puede resaltar que:

- La competencia se da mediante la colocación de tarjetas y las características del producto.
- Hay una gestión de riesgo y prácticas que revelan cierta prudencia.

En cuanto a las **áreas de oportunidad** que se identifican con los resultados de la encuesta, destacan:

- Se podría pensar en alguna regulación que ayude a acotar solo algunos valores atípicos y excesivos en apalancamiento.
- Hay un área de oportunidad en mejorar la educación financiera de los usuarios.
- Entender la realidad del mercado en cuanto a variables relevantes y dinámica competitiva. Por ejemplo, reglas que limiten la dinámica de colocación pueden mermar la competencia; reglas que faciliten la cancelación pueden ayudar a la dinámica del sector; y, reglas que limiten competencia en atributos pueden afectar negativamente dicha dinámica.

FUNDACIÓN DE ESTUDIOS FINANCIEROS (FUNDEF) – FUNDEF A.C.



www.fundef.org.mx



[@fundef](https://twitter.com/fundef)

Email: contacto@fundef.org.mx

Av. Camino a Santa Teresa #930, Col. Héroes de Padierna C.P.10700. México D.F.
Despacho FUNDEF