

**EL NIVEL DE SOBREENDEUDAMIENTO CREDITICIO
DE LA CLASE MEDIA ECUATORIANA (2012- 2016)**

**THE LEVEL OF CREDIT OVERDREAMING OF THE MIDDLE ECUADORIAN
CLASS (2012-2016)**

Ec. José Torres Miranda MABF

Ec. Leonardo Castillo Torres MAP

Universidad de Guayaquil

RESUMEN

El artículo analiza la evolución del crédito del Sistema Financiero ecuatoriano, mediante el uso del dinero plástico en los últimos cuatro años y su importancia para dinamizar la economía y facilitar las transacciones comerciales. La metodología empleada para evidenciar resultados fue una encuesta aleatoria. La población la constituyó un segmento de clase media. Procesada la información se analizó mediante gráficos. Se determina que el auge de las Tarjetas de Crédito está vinculado a las condiciones de la economía ecuatoriana, a las características del Sistema Financiero así como a las particularidades del segmento de la población que, teniendo ingresos en función de su situación laboral y el boom de los altos precios del petróleo entre los años 2010 y 2014, incrementó su nivel de demanda de bienes y servicios. Al contraerse la economía por la crisis de la economía interna y externa, entran en un periodo de sobreendeudamiento y morosidad ante el cual, aunque no se halla en niveles críticos, si no se toman las medidas pertinentes puede afectar al sistema en su conjunto.

Palabras clave: sistema financiero, clase media, crédito, endeudamiento, morosidad, demanda

SUMMARY

The article analyzes the evolution of the credit of the Ecuadorian Financial System, through the use of plastic money in the last four years and its importance to boost the economy and facilitate commercial transactions. The methodology used to show results was a randomized survey. The population was a segment of the middle class. Once processed, the information was analyzed using graphics. It is determined that the credit card boom is linked to the conditions of the Ecuadorian economy, to the characteristics of the Financial System as well as to the particularities of the segment of the population that, having income according to their employment situation and the boom of the high oil prices between 2010 and 2014, increased their level of demand for goods and services.

When the economy collapses due to the crisis of the internal and external economy, they enter a period of over-indebtedness and non-payment before which, although it is not at critical levels, if the relevant measures are not taken, it can affect the system as a whole.

Keywords: financial system, middle class, credit, indebtedness, delinquency, demand

INTRODUCCIÓN

Las Tarjetas de Crédito desempeñan un rol crucial para maximizar el crecimiento económico de la clase media. Vinculadas a los consumidores y a la facilidad de un poder adquisitivo que permita la adquisición de bienes y servicios, en gran medida surgen con el nivel creciente de la demanda en los distintos sectores del mercado (Sánchez, 2005).

Según las Memorias de Sostenibilidad Anual de Pacificard S.A. (2010-2013):

Al contar con Tarjetas de Crédito es posible solicitar al banco que pague automáticamente los servicios básicos y de primera necesidad, descontando el monto total de la Tarjeta de Crédito. Sin embargo, cabe destacar de símbolos de alta categoría económica y social, las Tarjetas de Crédito han pasado a convertirse en una prenda común. Estableciéndose en un medio envolvente para el desarrollo de los mercados financieros y por otra parte permitiendo a los establecimientos comerciales en gran medida un crecimiento de la cartera de los clientes.

La evolución constante del sistema comercial del Ecuador dio origen a las primeras Tarjetas de Crédito, a finales del año setenta, gracias en gran medida a que se experimentaba con el Bum petrolero. La empresa Diners Club fue la primera en incursionar en el mercado ecuatoriano al introducir las tarjetas de crédito en el año 1968. Actualmente predomina la tarjeta Multibancaria, alternativa por la cual han optado Visa, Mastercard, American Express y Diners, reservándose la comisión. A cambio, los bancos se benefician con la colocación

de capitales, el ingreso financiero y la distribución adecuada del crédito. Para Ortega (2004), Filanbanco, en 1980, fue el primer emisor de tarjetas de crédito, seguido por el banco de Guayaquil en 1988.

Para Salgado (2010):

En Ecuador existían varios emisores de Tarjetas de Crédito, cuya principal función es realizar alianzas estratégicas con las Instituciones Financieras para lograr captar el mayor número de tarjetahabientes posibles. Entre los principales operadores presentes correspondían Interdin (Diners), Banco de Guayaquil, Pacificard y Bankard. Desde su ingreso al país la marcas fueron adquiridas por instituciones financieras de primer y segundo piso, a partir de la concesiones bajo el sistema llamado *Royalty* se permitió el uso de nombres locales y se establecieron marcas tales como Filancard y Cash. Sin embargo, son los bancos privados y demás instituciones financieras las entidades que el público en general asocia más con las Tarjetas de Crédito debido una continua relación con el tarjetahabiente.

Un documento de la Universidad Católica Santiago de Guayaquil (UCSG), concretamente de su Facultad de Economía (2012) manifiesta:

A fines del 2015 según información de la Superintendencia de Bancos en el Ecuador había un saldo de \$4.619 millones en Tarjetas de Crédito, 3.997,3 millones corresponde al saldo de Tarjetas de Crédito de personas naturales, ciudadanos comunes, de los cuales el 2.77 % se encontraban en morosidad, sin cumplir con sus obligaciones con las entidades emisoras de tarjetas, en términos monetarios representaron 127.7 millones.

De acuerdo con los datos proporcionados por la Superintendencia de Bancos: (s.f).

A fines del 2016 en el Ecuador existían 2.5 millones de Tarjetas de Crédito, emitidas por los bancos y 500.000 Tarjetas emitidas por las

casas comerciales autorizadas, lo cual determina que de una población estimada de 15 millones de habitantes el 20 % posee Tarjetas de Crédito. Lo recomendable técnicamente es endeudarse comprometiéndose únicamente el 35% del ingreso fijo mensual

METODOLOGIA

La metodología aplicada en la investigación fue de tipo cuantitativo. Se realizaron encuestas telefónicas y por medio de formularios a los tarjetahabientes, dentro del segmento de consumo no corporativo y prepago. Se realizaron 165 encuestas. Se consideró como población a los usuarios de tarjetas de crédito con un ingreso estable, en base a su situación laboral. La muestra fue aleatoria.

ANÁLISIS ESTADÍSTICO

1. Distribución de la muestra por sexo

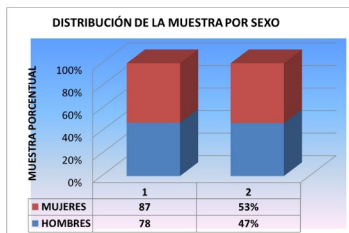


FIGURA N.- 1 Uso de Tarjetas de Crédito por Sexo

Fuente: Encuesta tarjetas de crédito 2016

Elaboración: autores.

De una muestra de 150 tarjetahabientes encuestados, el 47,1 % son hombres y el 52,9 % son mujeres.

2. Distribución de la muestra por edad

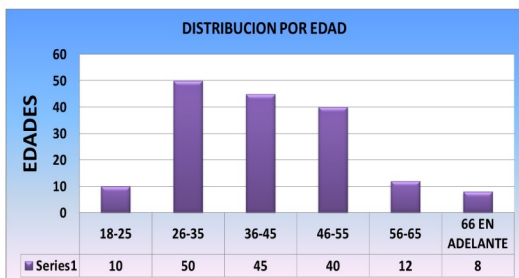


FIGURA N.- 2 Uso de Tarjetas de Crédito por edad.

Fuente: Encuesta tarjetas de crédito 2016

Elaboración: autores.

Como puede comprobarse, en el gráfico anterior, gran parte de los encuestados se encuentran entre los 26 y los 55 años de edad. Es este el periodo en el cual los tarjetahabientes se encuentran, en su mayoría, laboralmente activos.

La muestra estudiada fue segmentada en seis intervalos de edad, a partir de los 18 hasta los 25 años, pues se toma en cuenta a los individuos que ya alcanzaron su mayoría de edad. Los segmentos son:

De 18 a 25 años,

De 26 a 35 años,

De 36 a 45 años,

De 46 a 55 años,

De 56 a 65 años,

De 66 años en adelante.

3. Distribución de la muestra por estado civil

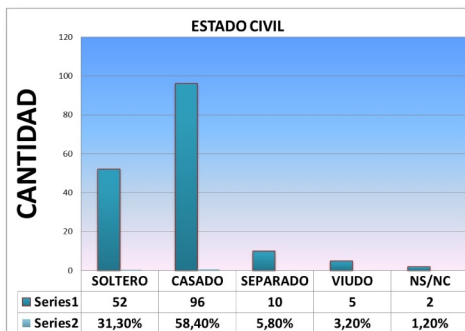


FIGURA N.- 3 Uso de Tarjetas por Estado Civil

Fuente: Encuesta tarjetas de crédito 2016

Elaboración: autores.

La mayoría de los tarjetahabientes encuestados se encuentra con estado civil casados/a o vive en pareja. Es significativo destacar, el porcentaje de personas solteras. En menor medida, se hallan los separados/as, viudos/viudas.

4.- Número de Tarjetas de Crédito Adicionales

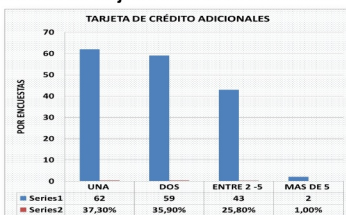


FIGURA N 4.- Número de Tarjetas de Crédito Adicionales.

Fuente: Encuesta tarjetas de crédito 2016

Elaboración: autores.

En este segundo bloque, se preguntó a los tarjetahabientes sobre el número de tarjetas de crédito adicionales con las que cuentan (otras instituciones). Arrojó como resultado que en gran medida cuentan con 1 tarjeta, el 35,9 % con 2, el 25,8 % tiene entre 2 y 5 tarjetas de crédito, y un 1 % cuenta con más de 5 tarjetas de crédito.

5.- Tarjetas de Crédito por edad

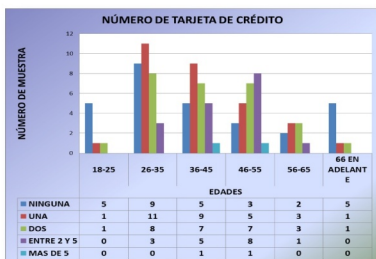


FIGURA N 5.- Tarjetas de Crédito por edad.

Fuente: Encuesta tarjetas de crédito 2016

Elaboración: Los autores.

La población que mayor número de tarjetas utiliza para sus gastos está comprendida entre las franjas de edades entre los 26 años y 55 años, en la franja de los 18 a 25 años de edad la mayoría posee entre una y dos tarjetas.

6. Periodicidad de uso.

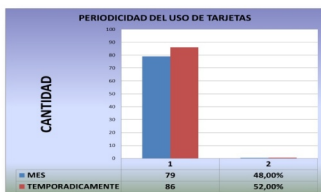


FIGURA N 6.- Periodicidad del uso de tarjetas de Crédito

Fuente: Encuesta tarjetas de crédito 2016

Elaboración: Los autores.

La tenencia de tarjetas de crédito no significa que se haga uso de ellas de manera habitual. Los resultados la encuesta muestran que solo un 52.1% de la población ecuatoriana encuestada que cuenta con tarjetas de crédito, usa dichas tarjetas todos los meses.

7. Utilización de las tarjetas

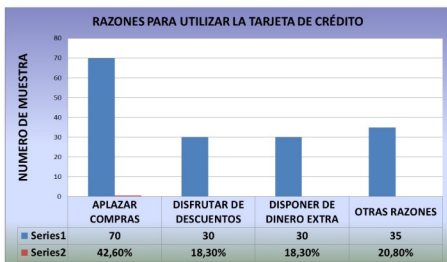


FIGURA N 7.- Destino de los gastos con Tarjetas de Crédito

Fuente: Encuesta tarjetas de crédito 2016

Elaboración: autores.

Consecuentemente, resulta importante identificar para qué utiliza la población ecuatoriana de los tarjetahabientes sus tarjetas de crédito. Se establecieron varias razones, de manera sugestiva, por las cuales podrían hacer uso de las tarjetas: para aplazar las compras, para disfrutar de descuentos, para disponer de dinero extra o por otras razones.

8. Necesidad de las tarjetas para hacer frente a los gastos mensuales

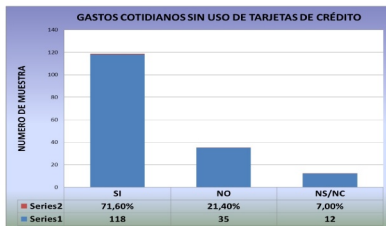


FIGURA N 8.- Destino de los gastos con Tarjetas de Crédito

Fuente: Encuesta tarjetas de crédito 2016

Elaboración: autores.

Se evidenciaron, en el periodo de análisis (2012-2016), dificultades por parte de los tarjetahabientes para hacer frente a sus gastos mensuales. Por ello, se preguntó directamente a la población ecuatoriana si podrían hacer frente a dichos gastos sin el uso de las tarjetas de crédito. El 21,4 % de la población encuestada -cuenta con tarjetas de crédito-, manifestó abiertamente que sin las tarjetas de crédito no podrían hacer frente a sus gastos cotidianos.

9. Interés aplicado a la tarjeta de crédito

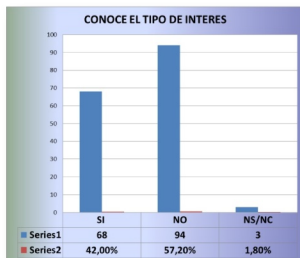


FIGURA N 9.- porcentaje de dependencia de las tarjetas de Crédito.

Fuente: Encuesta tarjetas de crédito 2016

Elaboración: autores.

Se les preguntó si conocían el tipo de interés aplicado a su tarjeta de crédito. El 57,2% de los encuestados lo desconocía. El rango de edad correspondiente al caso se hallaba entre los 26 y los 56 años

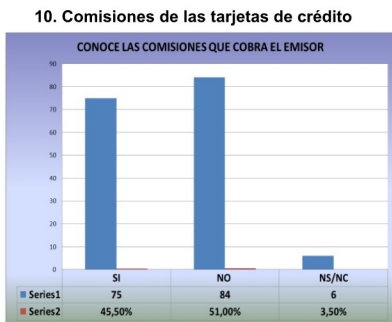


FIGURA N 10.- Conocimiento del cobro de comisiones por la Tarjeta de Crédito.

Fuente: Encuesta tarjetas de crédito 2016

Elaboración: autores.

El porcentaje de encuestados/as que desconoce las comisiones aplicadas por el uso de sus tarjetas de crédito es algo menor aunque es muy significativo, el 51%. La población encuestada sin hijos es la que más conocimientos tiene sobre el cobro de comisiones realizadas por los emisores de las tarjetas.

RESULTADOS

Una vez procesada la información obtenida mediante la encuesta, se observa una gran disparidad entre quienes usan tarjetas de crédito y quienes prefieren el pago en efectivo, en el segmento de la población de clase media con una situación laboral estable e ingresos salariales desde 366 hasta los 1.500 dólares mensuales.

En el Ecuador existen muchas entidades financieras y bancarias que ofertan tarjetas de Crédito. Según la Superintendencia de Bancos y Seguros, a diciembre del 2016, el mercado global de Tarjetas sobrepasaba los 3 millones de usuarios. La cifra representa alrededor del 50% de la Población Económicamente Activa (PEA). Eso, sin considerar que un porcentaje alto posee dos o más unidades de dinero plástico.

El empleo privado es mayoritario en esta clase. El 46,4% de ese estrato pertenece a empresas privadas y el 24,2% trabaja por cuenta propia. Los gastos fijos -alimentación, vestimenta y servicios básicos-, copan entre el 24% y 57% del total de sus ingresos. Un 58% de la clase media cuenta con casa propia, totalmente pagada, lo que les permite contar con un 76% de sus ingresos para destinarlos a entretenimiento y consumo de bienes suntuarios (INEC, 2014).

Se confirmó: la mayoría de las personas utilizan el pago corriente en sus compras. El porcentaje de este rubro está sobre el porcentaje del 58%. Mientras, el resto hace pagos diferidos. Lo más frecuente es el pago de compras de supermercado en supermercados y farmacias, seguido por autoservicios, telefonía, servicios públicos, educativos, restaurantes, entre otros. El consumo promedio oscila entre \$100 a \$, 350 dólares (EKOSNEGOCIOS, 2012).

DISCUSIÓN

Según informe del Centro del Sector Financiero de PwC, el E Business School (2010).

Un crédito con tarjeta, es una cantidad de dinero que se pide prestado, se acumulan y se convierten en deuda más intereses y esta es la cantidad completa de dinero que se debe a la institución financiera. La desventaja del crédito es que compromete parte del ingreso futuro de la persona, debido a circunstancias de no poder pagarla.

Según datos del Departamento de Economía Universidad de Concepción (2010), las instituciones financieras, durante el periodo analizado, estaban conscientes de contar con clientes que no disponían de capacidad de pago. Sin embargo, en su afán de acaparar el mercado no revisaron sus niveles de endeudamiento, les bastó simplemente saber, en central, que el cliente tenía calificación "A por sus pagos puntuales y le ofertaban una nueva tarjeta. Sucedió así sucesivamente hasta volverse un círculo vicioso de Consumo = Pago = Avance.

La clase media se encamina de manera vigorosa a lo que se llama "la asunción de los créditos limitados", tienden a asumir más necesidades. Estas son cumplidas a medida que le llega dinero y lo gasta en bienes corrientes. Por ello, el consumo de Tarjetas de Crédito en Ecuador se incrementó en tres años de acuerdo a cifras publicadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros. Según esa entidad (s.f):

La Junta Bancaria mediante resolución JB-2012-2217, recortó los cupos de las Tarjetas de Crédito a partir del 2012. Esto ocasionó que los consumidores de clase media lleguen a tener de dos a tres tarjetas, la envolvente opción de crédito de una tarjeta resulta en pagos de altas tasas de interés no solo sobre el saldo existente, sino también sobre los nuevos cargos realizados por su uso, es más envolvente si se utiliza con mayor frecuencia.

CONCLUSIONES

El mercado financiero, especialmente el crediticio, se articula a las condiciones de la economía del país. Si esta tiene liquidez -lo cual se expresa en la oferta de empleo, estabilidad fiscal y control de los factores externos-, existen las condiciones para una mayor oferta del crédito, como es el caso del dinero plástico.

El boom de los altos precios del petróleo entre los años 2010 y 2014, más el modelo económico sustentado en la inversión pública, constituyeron el incentivo para el crecimiento de este instrumento financiero, utilizado por una población de clase media que también se incrementó. Un porcentaje considerable de esa población de tarjetahabientes, se acostumbró a su uso para pagar todos sus consumos, sin atender a que sobrepasan los montos de sus ingresos y ponen en peligro el bienestar personal y familiar.

La competencia entre las instituciones emisoras de tarjetas, la falta de una cultura financiera y el advenimiento de la crisis económica, afecta considerablemente al segmento de crédito con tarjetas. Ello ha obligado a que tanto las instituciones financieras como el ente de control -superintendencia de bancos y Seguros-, tomen medidas para prevenir una situación que podría desembocar en una crisis sistémica que el país no quisiera repetir.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

BASILEA III Y LOS RETOS DE LA BANCA. (2010). *PwC el E Business Scholl*.

Obtenido de <http://www.pwc.com/es>

CEPAL, Anuario estadístico de América Latina y el Caribe. (2010-2014). *Anuario estadístico de América Latina y el Caribe*. Obtenido de

<http://www.cepal.org>

Departamento de Economía Universidad de Concepción. (2010). ¿Cuánto influyen las Tarjetas de Crédito y la Deuda Hipotecaria en el Sobreendeudamiento de los Hogares en Chile.

EKOSNEGOCIOS, I. (2012). NUEVA RUTA DEL CONSUMO DEL ECUADOR. *EKOS NEGOCIOS*, 26-41.

Facultad de Economía (UCSG). (2012). El volumen de financiamiento de las tarjetas de crédito. *Coyuntura económica*. Recuperado el 15 de 12 de 2016

Ortega. (2004). La tarjeta de crédito.

Pacificard S.A. (2010-2013). *Memorias de sostenibilidad anual*. Recuperado el 01 de 12 de 2016, de <http://www.pacificard.com.ec>

Salgado, W. (2010). Banca de desarrollo en el Ecuador. *Naciones Unidas*. Recuperado el 01 de 12 de 2016

Sanchez, J. (2005). Tarjetas de crédito y tutela del consumidor. *Revista de derecho bancario y bursátil*, 83-120.

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS. (s.f). Estudio sobre los créditos del sistema financiero. Recuperado el 15 de 03 de 2014, de http://www.sbs.gob.ec/practg/p_index?vp_art_id=1&vp_tip=11&vp_lang=1&vp_buscr=1#10

Superintendencia de Bancos y Seguros. (s.f). Informe. Recuperado el 15 de 03 de 2014, de http://www.sbs.gob.ec/practg/p_index?vp_art_id=1&vp_tip=11&vp_lang=1&vp_buscr=1#10

CODIGO MONTERIO Y FINANCIERO, en:

www.bce.fin.ec/index.php/codigo-monetario-y-financiero

LEY GENERAL DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO, en:

www.superban.gob.ec

ENCUESTA NACIONAL DE INGRESOS Y GASTOS DE LOS HOGARES URBANOS (ENIGHUR), en: <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/>

CONYUNTURA ECONOMICA, (2012), El volumen de financiamiento de las tarjetas de crédito, Facultad de Economía (UCSG).

BAQUERO HERRERA, M. (2006); Globalización y Derecho Financiero: La Nueva Propuesta del Comité de Basilea relacionada con Estándares de Supervisión Bancaria Edición electrónica. ISBN: 84-690-0359-3Texto. <http://www.eumed.net/libros/2006b/mbh/>

FUNCIONAMIENTO DE TARJETAS DE CREDITO, en: <http://www.dinersclub.com.ec/>

M. VARELA – F. VARELA. Sistema Monetario y Financiación Internacional, Ediciones Pirámide, Madrid, 1996.

CODIGO MONTERIO Y FINANCIERO, en: www.bce.fin.ec/index.php/codigo-monetario-y-financiero

LEY GENERAL DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO, en: www.superban.gob.ec

ENCUESTA NACIONAL DE INGRESOS Y GASTOS DE LOS HOGARES URBANOS (ENIGHUR), en: <http://www.ecuadorencifras.gob.ec/>

CONYUNTURA ECONOMICA, (2012), El volumen de financiamiento de las tarjetas de crédito, Facultad de Economía (UCSG).

JUAN SANCHEZ CALERO GUILARTE, (2005), "Tarjetas de crédito y tutela del consumidor", Revista de derecho Bancario y bursátil, Madrid, pp 83-120.

BAQUERO HERRERA, M. (2006); Globalización y Derecho Financiero: La Nueva Propuesta del Comité de Basilea relacionada con Estándares de

Supervisión Bancaria Edición electrónica. ISBN: 84-690-0359-3Texto.
<http://www.eumed.net/libros/2006b/mbh/>

FUNCIONAMIENTO DE TARJETAS DE CREDITO, en:
<http://www.dinersclub.com.ec/>

M. VARELA – F. VARELA. Sistema Monetario y Financiación Internacional,
Ediciones Pirámide, Madrid, 1996.

EDUARDO ROSALES, Ex Gerente nacional de Operaciones Tarjeta de Crédito,
Banco Territorial. (2012). Ing. Entrevista, (Econ. Lizandro Martillo, Entrevistador)
Guayaquil.

SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS. (s.f.). <http://www.sbs.gob.ec>.
Recuperado el 15 de Marzo de 2014, de
http://www.sbs.gob.ec/practg/p_index?vp_art_id=1&vp_tip=11&vp_lang=1&vp_buscr=1#10