

## **INTRODUCCIÓN**

En El Salvador un millón de personas utilizan dinero plástico en sus transacciones comerciales y la mora de los usuarios de las tarjetas de crédito alcanza entre el 10% y 12%, según datos proporcionados por el Sr. Antonio Méndez Llort, Jefe de la dirección de Protección al Consumidor del Ministerio de Economía.

La mora en el área de las tarjetas de crédito es un indicador del uso inadecuado que algunos usuarios hacen de ellas, al emplearlas como medio de financiamiento y no de pago.

### **ALGUNOS PROBLEMAS GENERADOS POR EL MAL USO DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO**

- El mayor problema al que se enfrentan los usuarios de las tarjetas de crédito es el desconocimiento que tienen sobre el funcionamiento de este sistema de pago.

- El problema más común es la falta de conocimiento sobre la fecha de vencimiento, para hacer las cancelaciones, porque no leen la factura y sólo se fijan en el pago mínimo que deben efectuar.

- Otro problema es la costumbre de la gente de aportar sólo el pago mínimo a su cuenta, creyendo que de esa manera puede cancelar el crédito a corto plazo y sin intereses. El pago mínimo está diseñado para cancelar el crédito en el máximo plazo de la tarjeta y se le carguen intereses en ese período.

- Pagar con tarjeta de crédito sigue siendo más caro en el país. Más que contratar un préstamo personal con un banco.

Los intereses mensuales en dólares que se cobran por el uso del dinero plástico oscilan entre el 1.49% y el 4.25%. Eso significa que las tasas de interés se ubican en el rango entre el 17.88% y el 51.00% anuales en dólares.

- La Dirección de Protección al Consumidor (DPC) revela que la Ley de Integración Monetaria no ha causado mayor impacto en bajar los intereses de las tarjetas de crédito; de hecho ha pasado casi inadvertida.

- Mientras los bancos redujeron los intereses por sus créditos en algunos puntos, la gran mayoría de emisores de tarjetas de crédito no los modificó, pese a que ya operan en dólares, y mantiene los indicadores de cobranza de cuando operaban en colones. El alto interés (cobrado por el uso de las tarjetas de crédito) corresponde al costo financiero y al riesgo de que el cliente no pague y eso la Ley no lo prohíbe.

- La mayoría de usuarios de las tarjetas de crédito se endeudan con créditos cuyas cuotas de pago están un 50% arriba de su salario.

- La mora por pagos vencidos tiene un interés mayor y eso no es cobro de interés sobre interés, sino que tiene el propósito de cambiar el comportamiento del cliente de no pagar a tiempo sus cuotas.

- La falta de educación en el cálculo de los intereses por el consumidor es otro problema, esta es una operación compleja para el consumidor, sobre todo cuando hay diversas fechas desde cuando empiezan a correr los intereses y porque los saldos varían con el tiempo.

La mora de los usuarios de las tarjetas de crédito fluctúa entre el 10% y el 12%.

Este índice varía dependiendo de la tarjeta de crédito, pero refleja que la morosidad es alta tomando en cuenta que el sistema bancario tiene un indicador de cartera de pagos vencidos de 5%.

Esta situación presiona el interés que deben pagar todos los usuarios de las tarjetas. La morosidad debe ser satisfecha con los intereses de los que si pagan a tiempo sus créditos, por lo que el índice de cartera vencida empuja las tasas de interés hacia el alza.

### **CAMPAÑA DE INFORMACIÓN FINANCIERA**

El Ministerio de Economía inició el 10 de abril de 2001 una campaña de educación e información en el uso de las tarjetas de crédito.

Este Plan hará hincapié en mostrarle al usuario el funcionamiento de ese medio de pago y cómo sacarle provecho, y en la publicación periódica de la clasificación de las tarjetas de crédito que operan en el país, con su respectivo interés mensual y su correspondencia anual.

La acción es parte de una campaña global de educación en servicios financieros, que posteriormente se extenderá a los intereses de los créditos bancarios y a los seguros. El listado de los intereses se publicará entre los días 9 y 11 de cada mes y los consejos prácticos también serán difundidos por los medios de comunicación.

**PUNTOS PRINCIPALES DE LA CAMPAÑA**

- 1.- Mostrar la comparación de los diversos intereses de las tarjetas de crédito y la forma en que se cargan a la cuenta del tarjetahabiente. Se trata de que el usuario pueda ver en forma sencilla y comprensible cuáles son las opciones que tiene para escoger entre estos sistemas de pago. Incluirá la información para aclarar a la población, el interés mensual y el anual que cobran las emisoras de tarjetas.

- 2.- Información educativa para que el usuario aprenda a usar las tarjetas de crédito. El crédito de tarjeta es muy bueno, pero es un arma de doble filo. En el país no puede ser utilizado como instrumento de financiamiento, sino de pago.

- 3.- Difusión de consejos o prácticas comerciales de cómo sacar mayor ventaja de este instrumento de pago.

**CLASIFICACIÓN DE LOS INTERESES QUE COBRAN LOS DIFERENTES EMISORES DE TARJETAS DE CRÉDITO**

El Banco Salvadoreño tiene las tarjetas más baratas y Medicard las más caras. Credomatic y Aval Card administran el mayor número de tarjetas. Los intereses máximos no han variado en catorce meses. Los mínimos han bajado en casi siete puntos.

Comparando la clasificación de tarjetas de crédito publicada por el Diario de Hoy en febrero de 2000, el interés máximo de 51% anual (4.25% mensual) se mantiene inalterado un año después. Aquí se encuentran las tarjetas Golden y Platinum

Comparando la clasificación de tarjetas de crédito publicada por el Diario de Hoy en febrero de 2000, el interés máximo de 51% anual (4.25% mensual) se mantiene inalterado un año después. Aquí se encuentran las tarjetas Golden y Platinum

Comparando la clasificación de tarjetas de crédito publicada por el Diario de Hoy en febrero de 2000, el interés máximo de 51% anual (4.25% mensual) se mantiene inalterado un año después. Aquí se encuentran las tarjetas Golden y Platinum

de la empresa Medicaid.

En otro extremo sí ha habido reducciones: de una tasa cercana al 24% de interés anual desde hace 14 meses y luego de la vigencia de la integración Monetaria, las tasas han caído hasta un mínimo del 1.49% mensual (17.88% anual); aquí encontramos las tarjetas Visa Dorada y Visa Empresarial del Banco Salvadoreño.

Nombre de la Tarjeta	Institución	Int. mensual	Tasa int. Anual	% usuarios
Visa Dorada	Banco Salvadoreño	1.49%	17.88%	1
Visa Empresarial	Banco Salvadoreño	1.49%	17.88%	1
Platinum Visa	Tarjetas de Oro	1.50%	18.00%	2
Mastercard Platinum	Credomatic de El Salvador	1.83%	21.96%	4
Scotiagold	Ahorromet Scotiabank	1.83%	21.96%	4
Platinum	Banco Agrícola Comercial	1.83%	21.96%	4
American Express Empresarial	American Express Card	2.00%	24.00%	5
Visa Empresarial	Banco Agrícola Comercial	2.00%	24.00%	5
Scotiaclassic	Ahorromet Scotiabank	2.42%	29.04%	9
Visa Freund	Banco Salvadoreño	2.42%	29.04%	9
Banco Visa Regional	Banco de Comercio	2.42%	29.04%	9
Credibac	Banco Agrícola Comercial	2.50%	30.00%	10
American Express Revolve	Credomatic de El Salvador	2.50%	30.00%	10
Aval Clásica Internac	Aval Card S.A. de C.V.	2.75%	33.00%	11
Tarjeta Efectiva	Banco Trabajadores Soyapango	2.75%	33.00%	11
Mastercard CEFAFA	Credomatic de El Salvador	3.00%	36.00%	12
Esso (clásica)	Aval Card S.A. de C.V.	3.00%	36.00%	12
14k Visa	Tarjetas de Oro	3.00%	36.00%	12
24k Visa	Tarjetas de Oro	3.75%	45.00%	16
24k Visa	Tarjetas de Oro	3.75%	45.00%	16

First Class Regional	Ahorromet Scotiabank	3.75%	45.00%	16
Tarjeta Kismet	Servicredit	3.75%	45.00%	16
Diners Club Regional	Credomatic de El Salvador	3.95%	47.40%	18
Master Card Gold	Credomatic de El Salvador	3.95%	47.40%	18
Visa Gold	Credomatic de El Salvador	3.95%	47.40%	18
Aval Visa	Aval Card S.A. de C.V.	4.00%	48.99%	19
La Desp. Don Juan	Aval Card S.A. de C.V.	4.00%	48.00%	19
Metrocard	Aval Card S.A. de C.V.	4.00%	48.00%	19
Selecta	Aval Card S.A. de C.V.	4.00%	48.00%	19
Platinum	Medicaid	4.25%	51.00%	20

### CONSEJOS PARA USAR TARJETAS DE CRÉDITO

- 1.- Pague siempre en la fecha establecida en la factura para evitar recargos por mora.
- 2.- Use su tarjeta sólo en emergencias.
- 3.- Solicite al emisor de su tarjeta de crédito que le explique los recargos.
- 4.- Utilícela como instrumento de crédito a corto plazo y pague mes a mes, de preferencia, la totalidad del saldo para no cancelar intereses.
- 5.- No sobrepase el límite de crédito establecido, guarde todas sus facturas de compra con tarjetas de crédito.

### COMO DISMINUIR LA DEUDA DE SU TARJETA DE CRÉDITO

- Si tiene cuenta corriente con derecho a sobregiro, pague su tarjeta con el sobregiro.
- Solicite un préstamo bancario para el pago de su tarjeta. Los intereses son más bajos.
- Si no puede recurrir a otra fuente de financiamiento, no use su tarjeta hasta haber pagado toda la deuda.

### BIBLIOGRAFIA

- Tomado de El Diario de Hoy, 10 de abril de 2001

AÑO VI, NÚMERO 72, JUNIO 2001

# BOLETÍN INFORMATIVO

Publicación que mensualmente difunde temas relacionados con la Doctrina y la Educación Militar

COMANDO DE DOCTRINA Y EDUCACIÓN MILITAR (CODEM)



CONTENIDO:

## RECOMENDACIONES PARA EL USO DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO

San Salvador, El Salvador  
CENTROAMÉRICA