

El cupo promedio de las tarjetas de crédito en Ecuador aumentó en 4% en el último año.

Las tarjetas de crédito son un medio de pago diseñado para realizar compras a crédito y con facilidades de pago. Su adecuado uso ayuda a potenciar las capacidades financieras de las personas. ¿Cómo funciona el mercado de las tarjetas de crédito en el Ecuador? ¿Cómo la población puede hacer un buen uso de este producto financiero? Un experto lo explica

Quito, 31 de marzo de 2023. De acuerdo con datos de Equifax, buró de crédito en Ecuador y empresa global de Big Data y analítica, en el país se registran aproximadamente 2,7 millones de usuarios de tarjetas de crédito. De este grupo, el 45% corresponde a mujeres y el 55% a hombres. Más de un tercio de la población que posee una TC tiene más de 45 años, mientras que aquellas personas entre 25 y 35 años, representan más del 26% del total.

Al realizar un **análisis por región** se observa que la Sierra concentró el 51,5% del total de tarjetas de crédito, con una deuda total al 2022 de USD 4870 millones; mientras que la Costa el 45,6% y con una deuda de USD 4130 millones; por su parte, el 2,9% restante obedeció a la Amazonía y Galápagos con una deuda de USD 155 millones.

Entre 2021 y 2022, el **cupo promedio** en tarjetas de crédito pasó de USD 5000 a USD 5200; equivalente a un aumento del 4%; cifra que comparada contra 2020, año en el que el cupo promedio fue de USD 4600, **reflejó un aumento de 12%**.

El **valor promedio de consumo** ha sido creciente al pasar de USD 225 en 2020 a USD 348 en 2021 y USD 362 en 2022; es decir, **en los últimos 3 años aumentó cerca de 2 veces**.

El nivel de deuda total en las tarjetas de crédito, entre 2020 y 2022, aumentó en un 20%, llegando a sobrepasar los USD 9.000 millones; frente a 2021, este incrementó fue de 13%. **En contraste, la tasa de mora ha sido decreciente, al pasar de 4,12% en 2020 a 3,50% en 2022.**

David Castellanos, líder de Data y Analítica de Equifax Ecuador, explica que determinar las características del uso de este medio de pago ayuda a impulsar una mayor inclusión y acceso a los productos financieros. "Una tarjeta de crédito representa la posibilidad de adquirir bienes y servicios con un financiamiento inmediato y con flexibilidad en los pagos según su capacidad de endeudamiento; además, abre la puerta a servicios digitales como el e-commerce, facilitando y agilizando el proceso de compra. Esto se traduce en beneficios como: experiencia en el uso de medios de pago", explica el experto.

De acuerdo con Castellanos, quien también es catedrático y analista económico, las tarjetas de crédito aportan de forma significativa con la inclusión financiera, pues usualmente son el primer instrumento de crédito que poseen las personas; y, cultivando un comportamiento de pago puntual se convierten en una herramienta ideal para la generación de una historia crediticia que, en el tiempo, ayuda a que se acceda a financiamientos mayores como un crédito de consumo, un microcrédito o un hipotecario. De ahí que, su

uso debe ir acompañado de estrategias de educación financiera que permitan obtener el máximo beneficio de una tarjeta y evitar el sobreendeudamiento.

Algunos consejos para el manejo de tarjetas de crédito.

Para Castellanos es fundamental conocer unos conceptos básicos de este producto, por ejemplo, las modalidades de pago:

El pago corriente:

Es una modalidad en la que el usuario de la tarjeta se compromete a pagar la totalidad de la compra al mes siguiente de realizarla. Por ejemplo, si se adquiere un artículo por USD 50, se deberá abonar esa cantidad exacta de dinero en la siguiente fecha de pago. De acuerdo con Castellano, lo ideal es optar por este tipo de crédito al realizar compras del supermercado, pago de gasolina, o una salida al cine, etc. Hay que tener en cuenta que al pagar al corriente se debe contar con una fuente de ingreso que asegure que se realizará el pago completo en la fecha estipulada.

El pago diferido:

Como su nombre lo indica este tipo de crédito permite dividir el monto total de la compra en diferentes plazos que generalmente van de los 3 a los 24 meses. Dependiendo de cada comercio, hay plazos con intereses o sin ellos, por lo que, la primera recomendación del especialista es optar por el interés cero. Este tipo de financiamiento es ideal para compras de montos altos; por ejemplo, electrodomésticos, tecnología, muebles, viajes, remodelaciones del hogar, etc.; la idea es que estos artículos representen algún tipo de inversión. El experto de Equifax recomienda llevar un listado de las compras a plazos para integrarlas al presupuesto mensual y saber con cuántos ingresos se deben contar para cumplir con las obligaciones a fin de mes.

Una vez que se tiene claridad sobre estos conceptos, se recomienda las siguientes acciones para aprovechar al máximo los beneficios de este medio de pago:

1. Evite sobreendeudarse:

Las tarjetas de crédito son una muy buena opción, pero debe tener clara su capacidad de pago. En el presupuesto familiar y personal se debe incluir en los gastos los consumos que se realizan con la tarjeta de crédito, si el balance es negativo es hora de eliminar algunos consumos o encontrar otra fuente de ingresos que permitan pagar la obligación.

2. No gaste más dinero del que recibe

Para cada compra que realice con su tarjeta de crédito, pregúntese si podrá cubrir este pago cuando le llegue el cobro mensual. Revisar su estado de cuenta le ayudará a pagar a tiempo, conocer su cuota a pagar y mantener un buen comportamiento de pago. Es importante tener claridad de los gastos mensuales a los que se suman estas cuotas por pagar para evitar que su presupuesto se desordene.

3. Entienda que este es un crédito

Al pagar con tarjeta de crédito no está usando su propio dinero. Cada vez que use la tarjeta, recuerde que es dinero prestado y que lo debe pagar posteriormente, idealmente a fines de cada mes de facturación

para no quedar afecto a intereses. El uso de este medio de pago puede traer grandes beneficios con un manejo adecuado y responsable.

4. Pague otras deudas con efectivo o ahorros

No es recomendable pagar otras deudas con su tarjeta de crédito, dado que pagará más intereses. Recuerde que esta herramienta, bien usada, le puede ayudar a pagar alguna emergencia médica o algún gasto fuerte que no tenía considerado.

5. Conozca el estado de sus deudas

La ciudadanía cuenta con un instrumento de gran utilidad para conocer el estado de sus deudas con tarjetas de crédito y otras entidades financieras y comerciales. Equifax pone a disposición el Reporte de Crédito un documento que permite saber en qué entidades ha solicitado un crédito y cuánto es lo que adeuda. Lo recomendable es que se consulte por el reporte cada 3 meses. Está disponible en línea en www.equifax.con.ec/miscreditos/ o en todas las Agencias de Servipagos, Red Activa Western Union e Instituciones Financieras y locales comerciales de la Red de Servicios Facilito a nivel nacional.

###

SOBRE EQUIFAX INC.

En Equifax, creemos que el conocimiento potencia el progreso. Como una compañía global de data, analítica y tecnología jugamos un rol fundamental en la economía mundial al ayudar a instituciones financieras, compañías, empleadores y agencias gubernamentales a tomar decisiones críticas con mayor confianza. Nuestra mezcla única de data diferenciada, analítica y tecnología de nube entrega mayor perspectiva para tomar decisiones que hagan avanzar a las personas. Basados en Atlanta y apoyados por casi 14,000 colaboradores a nivel mundial, Equifax tiene operaciones y/o inversiones en 24 países de Norte, Centro y Sudamérica, Europa y la región Asia Pacífico. Para más información, visite Equifax.com.