

LAS TARJETAS DE CRÉDITO

La industria de las tarjetas de crédito creció extraordinariamente tanto a nivel mundial como en nuestro país. Este desarrollo recibió mayor impulso cuando se implantaron redes de cajeros automáticos. Las razones para este incremento se explican en las ventajas que tienen estos instrumentos denominados también "dinero plástico", para quienes lo utilizan y las entidades financieras que lo promueven.

VENTAJAS QUE OFRECEN LAS TARJETAS DE CRÉDITO BANCARIAS

Ventajas para el Banco emisor

- Las bancos emisores de tarjetas de crédito obtienen ingresos por las comisiones que pagan los comerciantes y por el interés que perciben cuando el usuario difiere sus pagos. Si bien se trata de un crédito de consumo con sus riesgos propios, la institución financiera adquiere la suficiente garantía para operar con estos instrumentos.
- Las bancos están encargados de pagar al comerciante al contado, administrar la cuenta del titular de la Tarjeta de Crédito y cobrarle a los 30 días o en forma aplazada, al mismo tiempo deben soportar los riesgos de operaciones de crédito y falta de pago.
- Las entidades financieras que operan con tarjetas de crédito aumentan su número de clientes y están en condiciones de brindar servicios competitivos dentro del sistema financiero.

Ventajas para los Establecimientos Adheridos

- El uso de tarjetas de crédito evita la necesidad de crear su tarjeta propia, gestión realizada por una organización bancaria con el correspondiente costo. Los establecimientos adheridos evitan problemas de cobro, administración y otros.
- Las tarjetas de crédito significan un aumento en las ventas, por la facilidad que supone para el comprador realizar adquisiciones sin portar pequeñas o grandes cantidades de dinero y por

participar en sistemas internacionales de ventas que permiten recibir a compradores extranjeros además de sus clientes habituales.

- El comerciante cobra al banco el importe de la factura, es éste el que asume el riesgo de las operaciones efectuadas con los clientes y descuenta la comisión establecida por su servicio.
- El comerciante disfruta el prestigio que le otorga el estar asociado a una organización internacional y ser incluido en una guía de establecimientos que trabajan con tarjetas de crédito, publicación distribuida a los usuarios de ese medio de pago. Además se beneficia con la promoción de clientes realizada por las entidades bancarias a través de campañas publicitarias.

Ventajas para el usuario de la Tarjeta de Crédito

- Puede utilizar este instrumento en el país y también en el extranjero, por ser de uso internacional.
- No precisa llevar consigo grandes cantidades de dinero, pues puede disponer en cualquier momento del monto asignado a la tarjeta.
- El usuario se denomina una persona de "crédito", ya que la tarjeta es una prueba de solvencia al estar respaldada por un banco.
- Permite disponer de efectivo mediante su presentación en cualquier oficina de los bancos asociados, hasta un límite determinado.
- La tarjeta de crédito evita incómodos y apresurados cambios de moneda en el caso de viajes al extranjero, ya que al pagar con ésta, el cambio es realizado por el banco al momento de recibir el cargo desde otro país.
- La tarjeta permite al usuario llevar una contabilidad de lo que gasta y en que gasta, ya que el banco periódicamente le envía un extracto con las operaciones realizadas.

MERCADO NACIONAL

En noviembre de 1987 se creó la primera Administradora de Tarjetas de Crédito (ATC) con la participación de los bancos: Boliviano Americano, Santa Cruz, Mercantil, Nacional y La Paz. Las tarjetas bancarias de crédito aparecen en el mercado financiero en enero de 1988.

En 1993 se creó la Administradora de Tarjetas de Crédito Lincer S.A. en la ciudad de Santa Cruz con cuatro bancos: de la Unión, Económico, Banco Sur y de Cochabamba. El Banco Industrial S.A. emite también tarjetas de crédito Visa, pero con administración propia.

En 1993 el sistema ATC, que procesa y administra la mayor parte de las tarjetas de crédito Visa y MasterCard, instaló cajeros automáticos de la Red Mundial Cirrus para atender estas tarjetas de crédito y de débito, servicio que actualmente cuenta con 45 cajeros automáticos, además de 450 puntos de venta electrónica. Esta iniciativa impulsó el uso de tarjetas de crédito en el país.

Actualmente, las tarjetas de crédito bancarias que circulan en el mercado son: Visa, MasterCard, American Express y BidesaCard.

Según ATC la comisión promedio que pagan los establecimientos comerciales a los bancos disminuyó de seis a cuatro y medio por

ciento sobre el monto de ventas. Las intereses de crédito que cobra el banco a los usuarios de las tarjetas, fluctúan entre el 26 y 30 por ciento.

El uso de las tarjetas de crédito muestra un incremento constante en el mercado nacional; en 1993 ATC emitió 46.479 tarjetas Visa y MasterCard con una facturación de 65,4 millones de dólares. En 1994 alcanzó a 57.197 tarjetas en el mercado con una facturación de 71,7 millones de dólares. Se espera que la tarjeta de crédito tenga mayor expansión conforme el público conozca las ventajas de su uso.

A nivel nacional aproximadamente 5.000 establecimientos están adheridos al sistema de tarjetas de crédito, principalmente gasolineras, supermercados, restaurantes y hoteles.

CARTERA DE TARJETAS DE CRÉDITO

Datos al 31 de marzo de 1995 señalan que el sistema bancario otorgó líneas de crédito instrumentadas a través de tarjetas por un monto equivalente a \$us 114,6 millones, de los que \$us 44,2 millones (38,56%) fueron utilizados y forman parte de la cartera directa y \$us 70,4 millones (61,44%) quedaron pendientes en su uso y se registran en cuentas contingentes.

SISTEMA BANCARIO CARTERA DE TARJETAS DE CRÉDITO (EN MILES DE \$US)

| | 1990 | 1991 | 1992 | 1993 | 1994 | 1995(Mar) |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
| Credito Vigente | 6.959 | 13.276 | 17.953 | 26.123 | 36.894 | 38.409 |
| Crédito Vencido | 787 | 1.359 | 2.496 | 2.712 | 2.965 | 3.317 |
| Credito en Ejecución | 518 | 912 | 1.482 | 1.882 | 2.360 | 2.472 |
| Cred. Contingentes Acordados para Tarjetas de Crédito | 22.174 | 35.344 | 45.704 | 59.458 | 69.162 | 70.395 |
| TOTAL | 30.438 | 50.891 | 67.635 | 90.175 | 111.381 | 114.593 |

Fuente. Balances del Sistema Bancario

El total de la cartera de crédito y contingencia de las tarjetas a diciembre de 1994, registra un incremento de \$us 21,2 millones (23,5%), respecto al cierre de la pasada gestión y un crecimiento de \$us.3,2 millones en el primer trimestre de 1995.

Se puede observar que a diciembre de 1994, los deudores directos por tarjetas mantienen créditos vigentes por \$us 36,9 millones (33,1%); créditos vencidos por \$us 3,0 millones (2,7%) y créditos en ejecución por \$us 2,3 millones (2,1%) del total de cartera directa y contingente por tarjetas de crédito. La cartera en mora

alcanza a \$us 5,3 millones que representa el 12,5% del total de la cartera directa o utilizada, nivel inferior al 14,9% registrado en 1993.

Las entidades bancarias que están situadas en los primeros lugares en la otorgación de líneas de crédito bajo esta modalidad son: Banco Boliviano Americano S.A. con 22,9%, Banco Santa Cruz S.A. con 19,8%, Banco Mercantil S.A. con 16,4% y Banco La Paz S.A. con 12,0%, que en conjunto representan el 71,1% del total del mercado a diciembre de 1994.