

EL IMPACTO DEL MANEJO INAPROPIADO DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO EN LA ECONOMÍA DE LOS HOGARES COLOMBIANOS

Proyecto de grado para optar por el título de Especialista en Alta Gerencia.



Elaborado por:

Diana Nataly Ramirez Duarte

Presentado a:

Jesús Salvador Moncada Cerón

Universidad Militar Nueva Granada

Especialización Alta Gerencia

Facultad de Ciencias Económicas

Bogotá, Mayo de 2015

EL IMPACTO DEL MANEJO INAPROPIADO DE LAS TARJETAS DE CRÉDITO EN LA ECONOMÍA DE LOS HOGARES COLOMBIANOS

Resumen

La presente investigación tiene como finalidad analizar el uso de las tarjetas de Tarjetas de Crédito y su influencia en la economía de las familias colombianas, se comenzara con el estudio del concepto de tarjeta de crédito, el origen y evolución de la tarjeta de crédito, la descripción, clasificación, elementos que la componen; los beneficios, ventajas y desventajas de las tarjetas de crédito; frecuencia de su uso y finalmente las implicaciones monetarias que tienen en la economía de los hogares colombianos, todo esto basado en afirmaciones obtenidas de diferentes fuentes periódicos, libros y revistas virtuales.

Palabras claves: Tarjeta de crédito, economía, hogar, responsabilidad.

Abstract

This research aims to analyze the use of cards credit cards and its influence on the economy of Colombian families, it began with the study of the concept of credit, origin and evolution of the credit card in, description, classification, its components; the benefits, advantages and disadvantages of credit cards; frequency of use and finally the monetary implications on the economy of Colombian households, all based on statements obtained from different sources newspapers, books and online magazines.

Keywords: Credit Card, economy, home, responsibility.

Introducción

Las tarjetas de crédito o dinero electrónico como se les conoce se han convertido en una nueva opción para la adquisición de bienes y servicios por las familias colombianas, como consecuencia de las facilidades que ofrecen las entidades financieras y los establecimientos de comercio que facilitan el pago con este medio los productos y/o servicios sin utilizar efectivo.

Es por esto que en la actualidad las tarjetas de crédito han sido de vital importancia en la evolución y desarrollo de la economía de los países, dado que los consumidores tienen más oportunidades de conseguir las cosas de una forma más fácil y esto permite que también se incremente la demanda en varios segmentos de mercado.

Otro aspecto importante de las tarjetas de crédito es *“el hecho de que sirven para la adquisición de todo tipo de bienes de consumo masivo, llegando a formar parte significativa hasta del presupuesto doméstico de muchos hogares. De ahí que, de símbolos de alta categoría económica y social, las famosas tarjetas de crédito han pasado a convertirse en una prenda más común”* en las familias colombianas. (Tarjeta vs Dinero. El plástico que revoluciona el mundo, 2003)

Sin embargo, actualmente existe una preocupación por parte de la superintendencia financiera por el alto nivel de endeudamiento que se está presentando en las familias colombianas representado en su mayoría en la deuda con tarjetas de crédito puesto que el consumidor no hace uso de su producto financiero de manera medida, por el contrario la utilización es del 100% del cupo o en algunos casos se utiliza el sobrecupo que en la mayoría de los bancos es hasta el 30% del cupo aprobado. Sin dejar a un lado que no solo es un plástico el que tiene el usuario.

Es acá donde entra a jugar un papel importante las entidades financieras con su otorgamiento de crédito dado que el análisis que se le hace a un cliente es muy flexible y este evidencia cuando le otorgan a una sola persona hasta 3 veces su salario en 1 o más tarjetas de crédito.

Por lo anteriormente expuesto se plantea la siguiente pregunta científica de investigación: ¿Qué impacto tiene el manejo inadecuado de las tarjetas de crédito en los hogares colombianos? Para dar respuesta, el objetivo general es: identificar las causas de la utilización de las tarjetas de crédito; y los objetivos específicos: analizar la situación económica de las familias colombianas de acuerdo al manejo de sus tarjetas de crédito; revisar los aspectos que conllevan a la adquisición de las mismas.

Tarjetas de crédito en Colombia

Las entidades financieras ofrecen varias opciones a los clientes para que tengan disponibilidad de dinero en el momento que ellos deseen o requieran, las cuales se les conoce como instrumentos de herramientas de pago (IPB), como lo son las cuentas corrientes, cuentas de ahorros, préstamos personales y las más comunes, las tarjetas de crédito. (Muñoz Galvis , 2014)

La tarjeta de crédito es un instrumento financiero representado en un plástico personalizado emitido por una entidad financiera con un cupo asignado de acuerdo a la capacidad de endeudamiento del usuario, esta tarjeta permite hacer uso del dinero otorgado, con la obligación de devolverlo con pago de intereses, gastos y comisiones bancarias.

Origen y evolución de la tarjeta de crédito

El sistema de intercambio o trueque de bienes llevo al hombre a solicitar crédito a otras personas casi siempre a representantes de la iglesia para sus actividades agrícolas. *“El hecho descrito constituye un caso clásico de intermediación financiera que ilustra claramente el proceso de captación de recursos monetarios. Más importante aún es observar que hace 4000 años quedaban definidas las principales funciones de una intermediaria financiera las cuales fueron: Custodia de fondos, Transferencia de fondos y Concesión de crédito”*. (Rodriguez, 2002)

Al transcurrir los años las actividades agrícolas se iban radicando en diferentes regiones por lo tanto las actividades comerciales, truques y prestamos también se

estaban expandiendo apareciendo así las operaciones de banca donde ejercían la intermediación monetaria.

Hacia el años 1914 aparecieron las tarjetas de crédito cuando la Western Unión emitió la primera tarjeta de crédito al consumidor, pero siempre enfocándose a sus clientes preferenciales. Llegando a la primera mitad del siglo, hoteles, tiendas por departamentos y compañías gasolineras emitieron tarjetas de crédito para sus clientes.

En 1950 salió al mercado la tarjeta Diners Club, tarjeta de crédito que fue aceptada por una variedad de comercios. En 1951 el Franklin National Bank de Long Island, Nueva York, emitió una tarjeta que fue aceptada por los comercios locales y poco después alrededor de 100 bancos. Sin embargo, como estas sólo funcionaban para un área de la banca local, “muy pocas podían generar suficientes ganancias para los bancos, por lo que muchos desaparecieron con la misma rapidez con que surgieron”.

Los bancos locales de los Estados Unidos de Norteamérica inspirados en el auge por el que estaban pasando las tarjetas de crédito que se habían emitido, empezaron a incursionar con la emisión de sus propias tarjetas de crédito como sustitutas del cheque.

Para los años 60 se ofrecieron nuevas modalidades de pago diferidos en los saldos a pagar, lo que ofreció ingresos adicionales y mayor rentabilidad a los bancos, los cuales unidos en asociaciones o mediante convenios en todo el territorio norteamericano pudieron expedir tarjetas de crédito común, creando un sistema de carácter nacional, de donde surgieron las que hoy son grandes firmas de tarjetas que operan bajo los nombres de MasterCard Internacional y Visa Internacional, en el caso de Visa, sus antecedentes se remontan al año 1958 cuando el Bank of

América comenzó a emitir la tarjeta de crédito BankAmerica card en los Estados Unidos.

Simultáneamente en varios países entidades financieras hacen el lanzamiento de tarjetas de crédito, implementando así sistemas mundiales de financiación como lo son las tarjetas de crédito.

“La creación de la tarjeta bancaria de crédito no es más que el último eslabón en la cadena evolutiva del intercambio de valores. Además de que cumple con las tres funciones principales de una intermediaria financiera, ya que transfiere fondos; es un instrumento de créditos y bajo los aspectos de seguridad contribuye a llenar la función de custodia de valores. También es un hecho que debido al avance tecnológico y al crecimiento del mercado, las tarjetas de crédito han dejado de ser un instrumento clasista para introducirse en el mercado de las masas, lo que ha creado un aumento en las operaciones a nivel mundial”. (Rodriguez, 2002)

Descripción y clasificación de la tarjeta de crédito

Las tarjetas de crédito tienen un cupo de crédito aprobado por la entidad financiera que la emite, donde el usuario puede disponer del dinero, ya sea realizando pagos en establecimientos de comercio directamente con la tarjeta o realizando avances (retiros).

Una vez se hace uso de la tarjeta se tiene la posibilidad de diferir el pago a una cuota mensual o a las cuotas que se necesite de acuerdo a las políticas internas de cada banco.

Por otro lado, algunas entidades financieras ofrecen la opción de escoger la fecha de corte. El periodo es mensual dado que el banco expide un extracto con el detallado de las utilidades en el mes calculando un pago mínimo. (Colpatria, s.f.)

Según la Superfinanciera, teniendo en cuenta únicamente los bancos, las tasas más bajas las tienen: el Banco Agrario de Colombia (24,04%); el Banco de Occidente (24,20%); el Citibank (24,52%); el Banco Coomeva (25,96%) y Corpbanca (25,97%).

En contraposición, las tasas más altas las tienen los siguientes bancos: Davivienda (29,38%); el BBVA Colombia (29,02%); el Banco Popular (28,95%); Bancolombia (28,94%) y el Banco GNB Sudameris (28,93%).

En lo que respecta a la cuota de manejo, sin tener en cuenta las tarjetas propias de los establecimientos de crédito, las más bajas son: Banco Finandina (\$10.000 para Visa); Banco GNB Sudameris (\$10.400 para Visa); Coomeva (\$11.000 para Visa); Banco Pichincha (\$11.667 para Visa) y Banco Falabella (\$11.900 para MasterCard).

Por otra parte, las cuotas de manejo más altas corresponden a las tarjetas de crédito Diners y American Express. La primera la ofrece Davivienda (\$21.000) y la segunda Bancolombia (\$18.600).

Pero si se tienen en cuenta solo las tarjetas más comunes, Visa y MasterCard, estas son las cuotas de manejo más elevadas: Citibank (\$18.000); Banco de Occidente (\$17.683); Banco GNB Colombia (\$17.500) y Corpbanca (\$17.466 para Visa).

Aunque aquí se presenta el valor de la cuota de manejo mensual, es importante anotar que algunas se pagan mensualmente y otras trimestralmente. Este también

es un dato importante a la hora de escoger una tarjeta de crédito y de planear los gastos. (Portafolio.com, 2014)

Según informó la Superfinanciera, “las tasas de interés de las tarjetas corresponden a un promedio ponderado de las cobradas en las transacciones de compras y avances realizadas durante la semana del 16 al 20 de junio de 2014, superiores a un mes de plazo”. También aclara que estas tarifas pueden variar dependiendo del contrato que el consumidor celebre con la entidad.

Existen diferentes variedades de tarjetas crédito ya sea por su naturaleza o por su objetivo. El primer tipo se dividen en locales e internacionales, donde las locales se pueden utilizar dentro del país emisor, con estas solo se pueden hacer transacciones con la moneda local mientras que con las internacionales, se pueden pagar y comprar artículos en cualquier parte del mundo.

Otro tipo de tarjetas de Crédito son las convencionales, *“que son las que permiten al usuario pagar los consumos realizados a través de ella, ya sea por medio de plazos mensuales y/o una línea de crédito giratoria con el límite establecido por el ente emisor. Si se paga el monto adeudado completo al final del mes, no se cobran intereses. Más, sin embargo, si resta un saldo acreedor al banco, este cobra los intereses a una tasa anual preestablecida, la cual difiere de acuerdo a la institución emisora”*. (Rodriguez, 2002)

Dentro del grupo de las tarjetas de crédito convencionales están las tarjetas premier que tienen las mismas características pero cuentan con un límite de crédito mayor, además de ofrecer ciertos tipos de preferencia a los usuarios que las poseen.

También existen las Tarjetas Corporativas o conocidas como tarjetas de crédito marca compartida que se emiten a favor de una compañía, igual a las tarjetas de crédito privadas, con las cuales se pueden adquirir artículos sólo dentro de la empresa emisora de la misma o que reciben beneficios y descuentos por utilizarlas dentro de dichas marcas.

Elementos que componen la tarjeta de crédito

Físicamente es una tarjeta de plástico con el logotipo y nombre del banco o institución emisora, un número de identificación, el nombre del titular, la fecha de expedición y de vencimiento de la misma, en el reverso tiene una banda magnética y otra en donde se encuentra la firma del propietario. (Razón, 2010)

Los siguientes elementos son los que caracterizan una tarjeta de crédito:

- Nombre del cliente
- Número del cliente
- Nombre de Institución Financiera
- Fecha de Vencimiento
- Holograma
- Logo de la Red de Cajeros u otros servicios
- Banda para la Firma
- Banda Magnética, que se encuentra al respaldo y es una franja negra en la que se encuentran grabadas informaciones vitales sobre la tarjeta.
- Información sobre el Emisor (entidad financiera)

Frecuencia del uso de las tarjetas de crédito

“En Colombia, 19,9 millones de personas tienen al menos un producto financiero, que puede ser una cuenta corriente o de ahorros, tarjetas de crédito o débito e incluso préstamos bancarios. Así lo indica el reporte de bancarización de la Asociación Bancaria, según el cual esto representa un crecimiento anual de 11,1 por ciento en el número de usuarios de productos financieros”. (Potafolio.com, 2011)



Fuente: (República, 2015)

Según un estudio realizado por el diario la república en mayo de 2014 se identificaron cerca de 11 millones de tarjetas de crédito emitidas en Colombia, 15 millones de transacciones en el mes entre compras y avances con información proporcionada por la Superintendencia Financiera.

El resultado de la operación matemática que realizó el diario La República, concluye que los colombianos usan en promedio 29 veces al año el dinero plástico para pagar sus compras ya sean a crédito o débito teniendo mayor participación la tarjeta de crédito puesto que se detectó que en promedio la utilización de esta tarjeta es de

1,3 veces al mes, lo que significa 16 veces durante un año, situación que deja preocupación en los entes reguladores pero a su vez interés en las entidades financieras al evidenciar el apetito que tienen los colombianos por el manejo de sus productos financieros.

Beneficios de las tarjetas de crédito

Se plantea una relación de beneficios que tienen las tarjetas de crédito siempre y cuando se sepa administrar, según (Rodríguez, 2002).

Beneficios Económicos:

- Crédito mínimo a 30 días y automático.
- Aumento de crédito automático según historial de pago.

Beneficios en cuanto a la Seguridad:

- No se requiere de dinero en efectivo.
- Adquisición de bienes y servicios hasta los límites de crédito.
- Protección personal contra accidentes en viajes.

Comodidad y Rapidez:

- Permite tener dinero en efectivo realizando avances de los cajeros automáticos.
- Facilidad de pagos de servicios a través del teléfono.

Flexibilidad:

- Permite reservación y alquiler de carros y hoteles.
- Facilidad de financiamiento a través de extra crédito, hasta 25% o 30% de sobrecupo.
- Compras de productos y/o servicios por internet.

Prestigio y Elegancia:

- El tarjetahabiente es considerado como una persona moral y económicamente solvente.
- Le confiere al usuario prestigio y confiabilidad.

Control:

- Permiten la verificación y el control del balance de los gastos realizados.

Ventajas de las tarjetas de crédito

Según Rodríguez Bethania, se da una serie de características de las tarjetas de crédito las cuales las hacen ser un medio de pago apetecido por los usuarios, pero a su vez se identifican algunas desventajas de su manejo.

- Se ofrece crédito inmediato en numerosos establecimientos de todo el país y de todo género para la adquisición de bienes y servicios, sin que exista necesariamente alguna relación entre el tarjetahabiente y el establecimiento afiliado.

- La sustitución de manejo de efectivo y el uso de cheques mediante la emisión de un solo cheque mensual.

- El prestigio que aporta al usuario, ya que constituye un medio de identificación y confiabilidad, entendiéndose que todo poseedor de una tarjeta de crédito ha sido debidamente depurado y puede considerársele una persona económica y moralmente solvente.

- Sirve para mejorar la administración del dinero propio.

- Para control presupuestario, ya que con una sola fuente de información o estado de cuenta se puede detectar con facilidad los excesos en algunos renglones y así facilitar el manejo racional del presupuesto familiar.

- El tarjetahabiente no necesita portar grandes sumas de dinero, eliminando así los riesgos innecesarios y evitando problemas ocasionados por la no aceptación de cheques.

- Sirven para resolver emergencias, enfermedades, visitas inesperadas, salidas improvisadas, regalos de aniversario o cumpleaños, así como el aprovisionamiento de productos comestibles y de todo género de necesidades en situaciones no previstas.

Desventajas de las tarjetas de crédito

- La posibilidad de que se haga fraude en casos de mal uso intencional, robo o pérdida de la tarjeta.
- Descontrol en gastos del usuario.
- Uso excesivo del financiamiento, lo que obviamente va encareciendo en forma creciente el costo original de lo comprado.

Implicaciones Monetarias del manejo inadecuado de las Tarjetas de Crédito en las familias colombianas

En el transcurrir de los años se ha incrementado el uso de las tarjetas de crédito, un medio de pago apetecido por los consumidores en su mayoría porque se les da la facilidad de adquirir bienes y/o servicios sin tener el dinero en efectivo permitiéndoles satisfacer sus necesidades o gustos en cualquier momento.

Las tarjetas de crédito se han convertido en un producto de consumo masivo tanto por la competencia entre los ofertantes porque, esto se ve en temas de tasas de interés, plazos, modalidades de pago y cupos otorgados según su salario y por los usuarios que cada día ven en ellas una mejor oportunidad de obtener productos con mayor facilidad.

Las entidades emisoras de este producto financiero, colocan dinero potencial a los consumidores cobrándoles un costo de manejo mensual más unos intereses pactados en el momento de la entrega del plástico, aspectos relevantes que no contemplan los usuarios en el momento de utilizar dicho dinero.

Condiciones que afectan de forma considerable el flujo de caja de las familias si no se administra de una forma responsable este producto bancario, considerando que en el momento de hacer uso de su tarjeta tendrá que disponer para el pago de dicha utilización, dinero que va a recibir en el futuro, y así sucesivamente se verá afectada la liquidez mensual de cada familia dado que si no se realiza el pago de las cuotas en las fechas establecidas no se contara con la posibilidad de hacer uso de la tarjeta y tendrá que pagar intereses de mora.

Es de esta forma como empiezan los consumidores a desorganizar su flujo de caja y así mismo a desmejorar su bienestar implicando esto mayor carga financiera, preocupaciones y deterioro en su patrimonio familiar.

Tanto para las personas que ya cuentan con una tarjeta de crédito, pero que no han sabido manejarla con mesura, como para aquellas que aún no la tienen pero están interesadas; se plantean algunos puntos importantes a considerar para un buen manejo de la tarjeta de crédito (Economia.com, s.f.).

- Recuerde que una tarjeta de crédito es dinero, que al fin y al cabo es prestado por el banco y que tendrá que pagar junto con comisiones e intereses, por lo tanto gaste solamente lo que puede pagar.

- Controle los gastos con la tarjeta de crédito y no olvide guardar todos los comprobantes de lo que haya comprado, estos le servirán para compararlos

con su estado de cuenta; de esta forma también podrá detectar a tiempo, en caso de que el banco le haga cargos incorrectos.

- Programe los pagos de su tarjeta de crédito junto con sus otros gastos mensuales como la renta, la luz, el agua, teléfono, colegiaturas; así podrá cumplir a tiempo con estos pagos sin que le cobren recargos.

- Es mucho mejor si hace los pagos de la tarjeta de crédito antes de la fecha límite, así el cálculo de los intereses que le cobrará el banco serán sobre un monto menor y evitará que le cobren intereses moratorios. Haga lo mismo para sus otros pagos.

- Si va a realizar pagos con cheque y de otros bancos, tenga cuidado de que sea con la anticipación necesaria, tome en cuenta que el banco tarda 72 horas después en darle el trámite de recepción a este documento.

- Si es posible y para disminuir su deuda de la tarjeta de crédito, pague por lo menos el doble del pago mínimo requerido.

- Utilice la tarjeta a partir del día siguiente de la fecha de corte y durante los siguientes primeros días del periodo, ya que será mayor el período de tiempo entre la compra y la fecha de pago.

- Si está en la posibilidad, liquide el importe total de las compras efectuadas durante el período, así no pagará intereses (si no se ha excedido en sus gastos, le será más fácil).

- Al programar sus pagos de la tarjeta, también tome en cuenta que eventualmente le cobrarán además comisiones por anualidad de titular y adicional, así podrá pagar lo requerido, sin tener que tomar de algún dinero ya programado para otras cuestiones.

- Revise en su estado de cuenta, que el saldo inicial concuerde con el estado de cuenta anterior; compare este saldo con sus comprobantes o Boucher. También revise en caso de que los haya, la procedencia de los cargos extras por cuota anual, reposiciones, tarjetas adicionales, etc.

- Recuerde que en caso de que quiera hacer una reclamación al banco, tiene 45 días naturales contados a partir de la fecha de corte de su tarjeta de crédito. Así también recuerde que es necesario que conserve todos los documentos y comprobantes referentes al manejo de su tarjeta, ya que son estos los que presentará al momento de hacer su inconformidad.

- Es importante revisar que en el estado de cuenta aparezcan todos los pagos que se hicieron en el periodo anterior.

- Analice si realmente necesita los servicios adicionales que ofrece el banco a través de su tarjeta como: asistencia médica, vial y segura de accidentes en viajes; porque esto puede aumentar el cargo mínimo a pagar, si no los necesita puede cancelar estos servicios por escrito y evitar esos cargos.

- No utilice tantas tarjetas de crédito, ya que puede perder el control de lo que se gasta con ellas, además de que pagará más por comisiones. Es mejor si

sólo controla una, así podrá llevar un nivel adecuado de consumo. Compare y analice si puede juntar sus deudas en una sola tarjeta de crédito.

- No descuide la fecha de vigencia de su tarjeta, así evitará que se la rechacen en algún establecimiento y hasta en un momento inesperado o que realmente necesita usarla

Conclusiones

Dadas las características que presentan algunos clientes en el momento de solicitar un crédito en cuanto a su historial, comportamiento y hábitos de pagos generalmente aplican para tarjetas de crédito porque este producto financiero al ser un producto de consumo masivo tiene un perfilamiento de clientes diferente, temas de ingresos, antigüedad en la empresa, edad y demás características sociodemográficas juegan un papel importante en esta decisión.

Los montos otorgados en las tarjetas de crédito son mucho más inferiores que los de un préstamo personal dado que son cupos de crédito que no tienen fecha fin de cancelación, es decir una vez se valla liberando cupo se puede seguir haciendo uso de este cupo, a esto se le conoce como cupos rotativos. Adicional el plazo es inferior, desde 1 a 36 cuotas mensuales máximo según la utilización de cada compra, mientras que existe créditos con plazo hasta de 180 meses lo que conlleva a que exista más riesgo de liquidez con las tarjetas de crédito.

Cuando se decide adquirir una tarjeta crédito se debe contemplar varios factores monetarios como no monetarios dado que esta decisión contrae bastante responsabilidad puesto que se espera que este dinero pueda suplir alguna necesidad y a su vez esté dentro de las posibilidades económicas del usuario.

Una vez adquirida la tarjeta de crédito se debe controlar los gastos, no sobrepasar el ingreso mensual y no olvidar que por cada compra o pago se está facturando un cargo adicional de utilización; cuando se omiten estas condiciones se genera déficit en el flujo de caja de los hogares y es cuando se empieza a evidenciar sobreendeudamiento; dado que los costos en este caso pagos de cuotas de productos financieros exceden el ingreso y esto se convierte en un círculo vicioso

donde nunca se termina de pagar el capital del dinero prestado puesto que se está utilizando para pagar las mensualidades.

El aspecto más relevante que ocasiona la utilización de las tarjetas de crédito es que las familias colombianas no poseen el suficiente valor adquisitivo para poder conseguir los bienes y servicios que más necesitan o en muchas ocasiones para satisfacer sus necesidades por lo que se ven obligadas hacer uso de ellas, pero en la mayoría de los casos sin tener en cuenta que tienen que disponer del dinero que no han recibido para hacer pago de las cuotas mensuales.

Para tomar la decisión de adquirir una tarjeta de crédito se debe tomar con todas las armas posibles, la Superintendencia Financiera publica las tarifas de servicios financieros, entre las que se incluyen la tasa efectiva anual y las cuotas de manejo de las tarjetas de crédito que ofrecen las diferentes entidades bancarias del país, así como las Corporaciones financieras y las Cooperativas para que se pueda comparar y poder tomar la mejor decisión. (Portafolio.com, 2014). Así mismo es importante que el usuario verifique y realice una adecuada investigación para examinar cuales son los beneficios ofrecidos para cada una de las diferentes entidades.

Lista de Referencias

- Canales, D. (05 de 2009). *Cuatro empresas podrán disputar mercado celular*. Obtenido de La Republica: <http://www.sidalc.net/cgi-bin/wxis.exe/?IsisScript=MEIC.xis&method=post&formato=2&cantidad=1&expresion=mfn=032030>
- Castro-González, K. C. (2014). USO Y MANEJO DEL CRÉDITO EN ESTUDIANTES. *Revista Internacional Administración y Finanzas*, 53-61.
- Colpatria, B. (s.f.). *Maneja tus finanzas.com*. Obtenido de <http://www.manejatusfinanzas.com/EIcr%C3%A9dito/TARJETASDECR%C3%89DITO/C%C3%93MOFUNCIONAUNATARJETADECR%C3%89DITO/tabid/155/language/es-CO/Default.aspx>
- Economia.com. (s.f.). Obtenido de http://www.economia.com.mx/el_uso_correcto_de_su_tarjeta_de_credito.htm
- Gazmuri, I. d. (2007). ¿LLEGAR Y LLEVAR? UNA MIRADA AL CRÉDITO DE LAS CASAS COMERCIALES? *Valdivia*. Obtenido de http://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0718-09502007000100003&lang=pt
- Muñoz Galvis , F. (2014). Obtenido de <http://www.bdigital.unal.edu.co/39894/1/8033736.2014.pdf>
- Ortiz, E. (1997). *El dinero plastico se impone*. El Nacional.
- Portafolio.com. (04 de 08 de 2014). *Portafolio.com/finanzas personales*. Obtenido de <http://www.portafolio.co/finanzas-personales/finanzas-personales-tasas-y-cuotas-manejo-tarjetas-credito>
- Potafolio.com. (26 de 01 de 2011). Obtenido de <http://www.portafolio.co/economia/191-millones-colombianos-tienen-un-producto-financiero>
- Razón, L. (2010). *LaRazón.com.mx*. Obtenido de <http://www.razon.com.mx/spip.php?article31448>
- República, L. (29 de 04 de 2015). Obtenido de http://www.larepublica.co/colombianos-utilizan-29-veces-al-a%C3%B1o-en-promedio-sus-tarjetas-d%C3%A9bito-y-cr%C3%A9dito_121306

Rodriguez, B. (01 de 03 de 2002). *Origen y evolución historica de las tarjetas de crédito*. Obtenido de <http://www.gestiopolis.com/origen-y-evolucion-historica-de-las-tarjetas-de-credito/>

Tarjeta vs Dinero. El plástico que revoluciona el mundo. (2003). *Mercado*, 22-32.