



UN ESTUDIO EMPÍRICO SOBRE EL HÁBITO DE CONSUMO MEDIANTE EL USO DE TARJETA DE CRÉDITO EN JÓVENES UNIVERSITARIOSⁱ

Alejandra, Contreras-Rodríguezⁱⁱⁱ,
Arturo, García-Santillán²,
Ileana Karen, Juárez-Sosa²,
Elisama, García-Vega²

¹Centro de Estudios Tecnológico industrial y de servicios No 15,
DGETI, Veracruz, México

²UCC Business School at Universidad Cristóbal Colón, Veracruz, México

Abstract:

El propósito del estudio se centra en conocer de qué manera están utilizando su tarjeta de crédito los jóvenes, esto a partir de una serie de recomendaciones que ha sugerido CONDUSEF. Además, se busca saber si cuentan con la información necesaria para utilizar de manera responsable sus créditos, debido a que la información recaudada en los trabajos realizados por Solano et al. (2015), donde se identifican los “*Determinantes del uso de tarjetas de crédito en México*”, nos hace cuestionar el papel que tiene la educación financiera o la falta de ésta en la población joven de México. Así, para comprobar lo antes cuestionado se realizan pruebas reales, por medio de encuestas a la población joven de la Zona Conurbada Veracruz- Boca del Río.

Palabras claves: hábito de consumo, tarjeta de crédito, jóvenes universitarios

Abstract:

The purpose of the study is to find out how young people are using their credit card, based on a series of recommendations suggested by CONDUSEF. In addition, it seeks to know if they have the necessary information to use their credits in a responsible way,

ⁱ AN EMPIRICAL STUDY ON THE HABIT OF CONSUMPTION THROUGH THE USE OF CREDIT CARD IN UNIVERSITY STUDENTS

ⁱⁱ Correspondence: email alejandrac46@gmail.com, arturogarciasantillan@yahoo.com.mx

because the information collected in the works carried out by Solano et al. (2015), where "Determinants of the use of credit cards in Mexico" are identified, makes us question the role of financial education or the lack of it in the young population of Mexico. Thus, in order to verify the previously questioned, real tests were carried out, through surveys to the young population of the Veracruz-Boca del Río Conurbation Zone.

Keywords: habits of consumption, credit card, university students

AMS: 97M10, 97MD30

JEL: G2, G23

1. Introducción

El objeto principal de este ensayo es conocer cómo utiliza la población joven las tarjetas de crédito y en qué gastan principalmente, así como saber si cuentan con la información necesaria para el uso de las tarjetas, si tienen educación financiera y si las instituciones brindan información suficiente a los usuarios.

De acuerdo a los estudios realizados por Solano, Vega y Cardenas (2015) sobre los determinantes del uso de tarjetas de crédito, la mayoría de la población joven en México tiene mayor posibilidad de adquirir un sobre endeudamiento, esto debido a que no cuentan con educación económica, es decir, no presentan rasgos de tener una adecuada cultura del ahorro, ya que la propia Condusef, el Banco de México y otros estudios como los de Moreno-García, García-Santillán y Munguía (2013) lo han demostrado. Debido a lo anterior, es pertinente cuestionarse si no hay una cultura y conocimiento sobre el ahorro, lo cual indica que probablemente tampoco tendrá nociones sobre inversión, lo que detonará en un gran aumento de desconocimiento en la población conforme pasan los años.

De esta manera, sería necesario cuestionarnos si la población joven de entre 20 a 40 años está utilizando con responsabilidad la tarjeta de crédito, es decir: ¿realmente están utilizando con responsabilidad la tarjeta de crédito los jóvenes?

Para entender este hecho y poder demostrar si el uso que se le da a las tarjetas de crédito por parte de los jóvenes se realiza en un ambiente de responsabilidad, es necesario ofrecer el contexto necesario con base en la revisión de la literatura especializada en el tema. Por lo tanto, a continuación se analiza y discute lo siguiente:

2. Revisión De Literatura

En la revisión de literatura es posible encontrar diversas investigaciones que se han llevado a cabo en jóvenes universitarios acerca de su uso de tarjetas de crédito, las cuales han arrojado información relevante al examinar las características, actitudes y comportamientos de estos sujetos de estudio que permiten explicar algunas tendencias sobre su uso de tarjetas de crédito.

Como ejemplo de lo anterior, se encuentran los trabajos de Lawrence et al. (2003), quienes demostraron que la etnicidad no es un factor determinante en la distribución de usuarios de tarjetas de crédito en la universidad y el de Lyons (2004), quien se centró en establecer la probabilidad de riesgo de los universitarios de realizar un mal uso de las tarjetas de crédito. Con respecto a las diferencias de género, se encuentra que es más probable que las estudiantes mujeres tengan tarjeta de crédito que sus contrapartes masculinas (Armstrong y Craven, 1993; Lawrence et al., 2003) y también presentan una deuda mayor que los estudiantes varones (Micomonaco, 2003). Otros estudios sobre el uso de tarjetas de crédito en estudiantes universitarios son los de Allen y Jover (1997), Hayhoe et al. (2000), Roberts y Jones (2001) Staten y Barron (2002) y Hancock et al. (2013) por mencionar algunos.

Cabe señalar que para Wang (2011) los estudiantes universitarios exhiben un comportamiento irresponsable en su uso de tarjetas de crédito, al gastar más de lo que tienen, lo cual es resultado de una educación financiera inadecuada con respecto a las tarjetas de crédito, siendo esto un asunto de gran importancia debido a que la deuda excesiva de los estudiantes en sus tarjetas de crédito los conduce a declararse en bancarrota y les dificulta su ingreso al mercado laboral.

Con respecto a la revisión de la literatura pertinente a México, se considera el documento propuesto por Solano et al. (2015) en donde identifican los "*Determinantes del uso de tarjetas de crédito en México, Reflexiones sobre el papel de la cultura financiera*". Este análisis tuvo como objetivo explorar la participación en el mercado de tarjetas de crédito y las variables asociadas con la calidad en el servicio y la información de la que dispone el consumidor en los productos financieros.

Un estudio realizado por el banco nacional de México BANAMEX y la Universidad Autónoma de México (UNAMN, 2008) fue aplicado a la población joven, encontrando lo mencionado en líneas anteriores: la falta de información proporcionada a los usuarios, la carencia de cultura financiera, la falta de planeación en los recursos financieros, la desconfianza de los usuarios en su banco, la falta de cultura del ahorro y la alta probabilidad de sobreendeudamiento, lo cual en México no solo la población joven sino a nivel general.

Asimismo, una vez discutidos los argumentos sobre los determinantes del uso de tarjeta de crédito, a continuación se analizan los fundamentos, sugerencias y acciones que la propia CONDUSEF (2016) ha venido llevando a cabo, como parte de las acciones de alfabetización.

En este sentido, la CONDUSEF señala que la tarjeta de crédito es un instrumento financiero que sirve como medio de pago y para obtener crédito. El banco, como emisor de la tarjeta, concede a un cliente, mediante un contrato, una línea de crédito revolvente (en cuanto pagas la deuda vuelves a obtener ese dinero para su uso) por un importe determinado conocido como límite de crédito (CONDUSEF, 2016).

De esta manera, la misma Comisión sugiere que deban ser considerados para su evaluación los siguientes aspectos en la elección de tarjetas de crédito: patrón de pago, hábitos de consumo, estilo de vida, historial crediticio y el costo anual total (CAT). Al respecto de estos indicadores la propia Condusef señala en su página de internet para cada uno de estos indicadores, lo siguiente:

a. Patrón de pago: En México, poco más del 40% de los usuarios de tarjeta de crédito son totaleros, esto significa que cada mes pagan el 100% de las compras que realizan con su plástico (la utilizan como medio de pago).

b. Hábitos de consumo: En este punto se sugiere que se debe definir el uso que el tarjetahabiente le dará a la tarjeta. Si es de los que casi no utiliza el plástico, por ejemplo, sólo lo hace cuando se le presenta alguna emergencia o para aprovechar alguna promoción a meses sin intereses o con descuento especial, debe elegir uno que cobre una anualidad baja o que no la aplique, sin poner ninguna condición para gozar de este beneficio. El objetivo es tener una tarjeta de crédito para uso eventual que genere el menor costo financiero posible.

c. Estilo de vida: Es importante identificar en qué se gasta más y con qué frecuencia. Por ejemplo, si se tiene que viajar regularmente y suele hacerlo por una determinada línea aérea, conviene elegir una tarjeta “asociada” que te otorgue millas de vuelo en cada compra que realice. Así, obtendrá vuelos gratis después de reunir determinadas millas, así como noches de hotel y acceso a salas VIP de los aeropuertos que visite y todas las recompensas relacionadas con los viajes (seguros de equipaje, renta de autos, asistencia médica y legal, etcétera).

d. Historial crediticio: Si tiene un historial crediticio positivo (cero retrasos y nunca ha dejado de pagar), seguramente no tendrá problemas al solicitar otra tarjeta o cualquier otro crédito que necesite: un crédito automotriz o hipotecario. En todo caso, la restricción podría explicarse por otros conceptos, principalmente por sus ingresos y situación financiera actual (nivel de endeudamiento con otras entidades).

e. El Costo Anual Total (CAT): Es un indicador que engloba la tasa de interés, la anualidad y las comisiones que cobra un emisor a sus clientes por la tarjeta. Es un número expresado en porcentaje, en términos anuales, que sirve para comparar todas las tarjetas del mercado, siempre y cuando tengan las mismas bases de cálculo (tasa de interés, monto de deuda, plazo, moneda, etcétera).

Finalmente es pertinente retomar las palabras expuestas por José Luis Blando, quien funge como Director ejecutivo de medios de pago (tarjetas de crédito) de Banco Santander y señala que: *“el uso de una tarjeta debe ser moderado y en función de los ingresos del cliente. La tarjeta de crédito no es una extensión de los ingresos pero sí un vehículo para administrar los consumos y planear compras fuera del consumo cotidiano”* (CONDUSEF, 2016).

Por lo tanto, es claro que el uso de este crédito revolvente debe hacerse con el más alto sentido de responsabilidad, ya que lo que señala el director de Santander es cierto con respecto a que no debe verse como una extensión de su ingreso o sueldo laboral.

Por otra parte se identificó una encuesta realizada en 2014 por los investigadores de la Fundación de Estudios Financieros (FUNDEF) a la población mexicana, sobre el uso de las tarjetas de crédito. Su realización consistió en la aplicación de 1,003 casos en 17 lugares públicos de la Ciudad de México, entre el 15 de septiembre de 2013 y el 15 de enero de 2014.

El levantamiento se hizo en tabletas electrónicas, cara a cara, con una duración promedio de 50 minutos. Se buscó una composición equilibrada de la muestra de acuerdo con el propósito de la investigación. En la tabla 1 se puede observar un dato importante sobre las personas que pagan intereses y quienes liquidan la deuda en su totalidad.

Tabla 1: ¿Han pagado algún tipo de interés en los últimos 3 meses?

| | Sí | No | Total |
|--------------------------------|-------------|-------------|-------|
| | Revolventes | Revolventes | |
| 1 Tarjeta de crédito | 13% | 2% | 15% |
| 2 Tarjetas de crédito | 40% | 5% | 45% |
| Más de dos tarjetas de crédito | 35% | 5% | 40% |
| TOTALES | 88% | 12% | 100% |

Fuente: información tomada de FUNDEF (2014)

Como se puede observar en la tabla 1, es posible observar en términos generales que en el caso de las personas que pagan intereses se infiere que no liquidan su deuda y la van postergando con el pago de las cuotas mínimas y por consiguiente, con el pago de intereses (88%); caso contrario sucede con las personas que no pagan intereses y que

utilizan su crédito revolvente de manera sensata, ya que se deduce que van liquidando en su totalidad el saldo (12%).

3. Metodología

El presente trabajo es no experimental de corte transversal y de tipo descriptivo. Su construcción teórica se fundamentó en el estudio empírico de Solano et al. (2015) así como los indicadores de la encuesta de CONDUSEF (2016) y FUNDEF (2014). Debido a que el objeto de estudio está centrado en identificar los determinantes del uso de la tarjeta de crédito en la población joven, se consideraron los indicadores de una encuesta que está en línea en el portal de la CONDUSEF y con base en ello, se adicionaron otros indicadores de perfil sociodemográfico para posteriormente quedar diseñado un instrumento tipo encuesta.

La selección de la población y muestra se hizo en los siguientes términos: personas de entre 20 a 40 años de la zona conurbada Veracruz- Boca del Río. La aplicación de la encuesta se realizó entre los días 10 al 13 de julio 2016, en una de las zonas de mayor afluencia, en plaza Boka en el Starbucks café, las plazas Mocambo, las Américas y Plaza Río. Las características de la muestra no probabilística tomada al azar consistió en que, para que pudiese ser contestada se tenía que verificar la edad del encuestado al menos de manera visual con una identificación simple.

Los datos obtenidos se capturan en una hoja del software estadístico SPSSV.19 así como el software STATISTICAV.10 y posteriormente se procede al cálculo para contrastar las hipótesis a partir de lo siguiente:

Para contrastar las hipótesis, se desarrolla la prueba de la proporción de la aseveración mediante el estadístico Z, entonces se toma el porcentaje de todos los casos que caen en este rango. Además para probar las hipótesis H1, H2, H3, H4 y H5 en todos los casos se considera el formato invariante:

Ho: $p = 0.5$ y Hi: $p > 0.5$

H1. En su mayoría los usuarios de tarjetas de crédito acostumbran pagar el cobro mínimo.

H2. La mayoría de los jóvenes utilizan la tarjeta para pagar el total de sus compras.

H3. La gran mayoría de los jóvenes utilizan la tarjeta para sus viajes.

H4. La gran mayoría de los jóvenes creen tener un equilibrio entre lo que pagan al mes y lo que reciben de beneficios

4. Análisis Y Discusion De Los Datos

Para este análisis se toma en cuenta un Test propuesto por la propia empresa CONDUSEF, mismo que se llevó a cabo al azar, tomando en cuenta los siguientes elementos: Edad entre 20 a 40 años, sexo y escolaridad.

Para poder probar las 4 Hipótesis plasmadas en el documento se llevó a cabo el cálculo de Z y los resultados conducen a establecer lo siguiente:

Respecto a la **H1**: En la población que se encuestó, no hubo evidencia que demostrase que es así, que lo más probable es que existan más casos de personas que pagan otras cantidades más allá del cobro mínimo.

Respecto a la **H2**: No se encontró evidencia de que fuera así, pues parece que la mayoría de los encuestados, dentro de los términos señalados, utiliza sus créditos para aprovechar otras promociones o en caso de emergencias.

Respecto a la **H3**: De acuerdo a la información recaudada no existe evidencia de que este sea el caso, dado que la población joven encuestada utiliza sus plásticos no sólo para entretenimiento, sino como una extensión de salario probablemente.

Respecto a la **H4**: La gran mayoría de la población encuestada no se siente conforme con los beneficios con los que cuenta y lo que paga de sus tarjetas, lo que nos lleva a pensar que no todos los tarjetahabientes hacen buena asociación con sus respectivos créditos.

A partir de lo mencionado en párrafos anteriores, se muestra en la tabla 1 el resumen del análisis de la prueba Z.

Tabla 1: Resumen del cálculo Z para las cuatro hipótesis

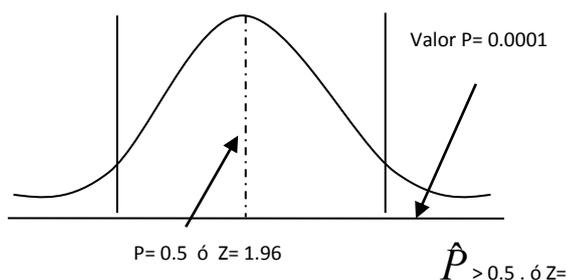
| | x | n | \hat{p} | p | $q=1-p$ | $\hat{p} - p$ | $\frac{\hat{p} - p}{\sqrt{p(1-p)}}$ | Valor de Z | Valor crítico | Valor de P | Decisión |
|----------------------|-----|-----|-----------|-----|---------|---------------|-------------------------------------|------------|---------------|------------|-------------------|
| H₁ | 23 | 50 | 0.46 | 0.5 | 0.5 | -0.04 | 0.0707 | -0.565 | 0.2877 | 7E-01 | No rechazar Ho |
| H₂ | 13 | 50 | 0.26 | 0.5 | 0.5 | -0.24 | 0.0707 | -3.394 | 0.0003 | 0.999 | No rechazar Ho |
| H₃ | 2 | 50 | 0.04 | 0.5 | 0.5 | -0.46 | 0.0707 | -6.505 | 0.0001 | 0.999 | No rechazar Ho |
| H₄ | 23 | 50 | 0.46 | 0.5 | 0.5 | 0.04 | 0.0707 | -0.565 | 0.2877 | 0.712 | No rechazar Ho |

Su forma estadística es:

$$Z = \frac{\hat{P} - p}{\sqrt{\frac{pq}{n}}}$$

Dónde:

X= proporción de la muestra, n = muestra



$$\hat{P} = \frac{X}{n}$$

5. Conclusiones

Con base en el análisis de los datos tomados del test (CONDUSEF, 2016), es posible observar que los encuestados no han pagado más allá del crédito que consumen, que están utilizando sus plásticos para emergencias y promociones y que ven a su T/C como una extensión de su salario; sin embargo, también señalan que no están del todo conformes con el alto pago por sus plásticos.

Es probable que este uso “responsable” que le dan a su crédito sea debido a que la mayoría de los encuestados tiene un nivel educativo por arriba del promedio (Licenciatura) lo que hace pensar que la manera de manejar su economía, si bien no es óptima, por lo menos tienen un mayor conocimiento que las personas comunes y la edad que predomina es de 31 a 35 años, lo cual quiere decir que la mayoría de los encuestados se encuentran en una edad de mayor responsabilidad a pesar de su juventud. Asimismo, se observa que si bien las campañas de ahorro y de cuidado de nuestra propia economía son muy escasas, las personas sí se informan sobre este tema financiero.

6. Futuras líneas de trabajo

De acuerdo a los hallazgos encontrados, es posible sugerir la realización de un estudio sobre las tasas de interés exactas que cobran los bancos utilizados por la población estudiada, para saber si pagan lo justo o están pagando más de lo debido y para despejar la hipótesis sobre si pagan más por lo que realmente consumen.

Además, se podría aplicar este mismo test a personas de mayor edad para ver establecer la edad promedio en que se tiene sobreendeudamiento, así como también realizar un análisis sobre cuáles son los bancos en México que cobran una mayor tasa de interés por las tarjetas de crédito.

Referencias

1. Allen, J. & Jover, M. (1997). Credit card behavior of university students: Ethnic differences. *Consumer Interests Annual*, 43, 162-170.
2. Angulo Salazar, L. (2014). Prácticas financieras riesgosas para afrontar la crisis económica en los hogares: entre malabarismos con el dinero y sobreendeudamiento. *Desacatos*, (44), 51-66.
3. Armstrong, A.J. & Craven, M.J. (1993). Credit card use and payment practices among college students. *Proceedings of the 6th Annual Conference of the Association for Financial Counseling and Planning Education*, 148-159.
4. (CONAIF) 2016. (CONSEJO NACIONAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA) Coordinación, edición, diseño y publicación a cargo de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores – Vicepresidencia de Política Regulatoria – Dirección General para el Acceso a Servicios Financieros. Recuperado de: <http://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Documents/Reportes%20de%20IF/Reporte%20de%20Inclusion%20Financiera%207.pdf>
5. CONDUSEF (2012). Revista Proteja Su Dinero de la CONDUSEF, octubre 2012, año 13. Núm. 151. Recuperado de: www.condusef.gob.mx/. Consultado el 23 de marzo del 2013.
6. FUNDEF (2014). Fundación de Estudios Financieros-Fundef, A.C. Septiembre 2013-Enero 2014, México, D.F; Recuperado de: <http://fundef.org.mx/>.
7. Hancock, A. M., Jorgensen, B. L., & Swanson, M. S. (2013). College students and credit card use: The role of parents, work experience, financial knowledge, and credit card attitudes. *Journal of Family and Economic Issues*, 34(4), 369-381.
8. Hayhoe, C., Leach, L., Turner, P., Bruin, M. & Lawrence, F. (2000). Differences in spending habits and credit use of college students. *Journal of Consumer Affairs*, 34, 113-133.
9. Lawrence, F. C., Christofferson, R. C., Nester, S. E., Moser, E. B., Tucker, J. A., & Lyons, A. C. (2003). *Credit card usage of college students: Evidence from Louisiana State University*. University of Illinois at Urbana-Champaign, Research Information Sheet #107.
10. Lyons, A. C. (2004). A profile of financially at-risk college students. *The Journal of Consumer Affairs*, 38(1), 56-80.
11. Micomonaco, J. P. (2003). *Borrowing against the future: Practices, attitudes, and knowledge of financial management among college students*. Tesis de maestría, Virginia Polytechnic Institute and State University, Blacksburg.

12. Moreno-García, E., García-Santillán, A., & Munguía-Tiburcio, J. P. (2013). Some aspects about financial knowledge of undergraduate students. *International Journal of Management and Sustainability*, 2(4), 40.
13. Roberts, J. A., & Jones, E. (2001). Money attitudes, credit card use, and compulsive buying among American college students. *Journal of Consumer Affairs*, 35(2), 213-240.
14. Solano, M., Vega, L., & Cárdenas, L. (Enero-Junio de 2015). Determinantes del uso de tarjetas de crédito en México. Reflexiones sobre el papel de la cultura financiera. *RAITES*, 1(1), 60-76.
15. Staten, M., & Barron, J. (2002). College student credit card usage. *Credit Research Center Working Paper No. 65*. Georgetown University.
16. Wang, A. (2011). Effects of gender, ethnicity, and work experience on college students' credit card debt: Implications for wealth advisors. *The Journal of Wealth Management*, 14(2), 85.

Creative Commons licensing terms

Author(s) will retain the copyright of their published articles agreeing that a Creative Commons Attribution 4.0 International License (CC BY 4.0) terms will be applied to their work. Under the terms of this license, no permission is required from the author(s) or publisher for members of the community to copy, distribute, transmit or adapt the article content, providing a proper, prominent and unambiguous attribution to the authors in a manner that makes clear that the materials are being reused under permission of a Creative Commons License. Views, opinions and conclusions expressed in this research article are views, opinions and conclusions of the author(s). Open Access Publishing Group and European Journal of Education Studies shall not be responsible or answerable for any loss, damage or liability caused in relation to/arising out of conflicts of interest, copyright violations and inappropriate or inaccurate use of any kind content related or integrated into the research work. All the published works are meeting the Open Access Publishing requirements and can be freely accessed, shared, modified, distributed and used in educational, commercial and non-commercial purposes under a [Creative Commons Attribution 4.0 International License \(CC BY 4.0\)](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/).