



**CONFEDERACIÓN
DE CONSUMIDORES
Y USUARIOS**

Estudio sobre el uso de tarjetas de crédito en Madrid Año 2007

Confederación de Asociaciones de Consumidores y Usuarios de Madrid
c/ Cava Baja, 30 – 28005 MADRID
Tfno.: 91 364 02 76 - Fax: 91 365 03 97
www.cecumadrid.org
info@cecumadrid.org

I. Marco teórico

Las tarjetas de crédito y débito son uno de los instrumentos de pago bancario con mayor crecimiento y relevancia de los últimos años.

Según el Barómetro de tarjetas del 2006 de Mastercard, el número de tarjetas se ha incrementado, durante los últimos ocho años un 21%.

En dicho estudio se señala que el 7 de cada diez encuestados tiene tarjeta. El 12% cuenta con tarjeta de pago aplazado. Estas tarjetas de crédito, son llamadas también revolving.

Este mismo estudio señala que el 88,9% de las personas pertenecientes a las clases alta o media alta dicen que tienen al menos una tarjeta de pago. Este porcentaje está muy por encima de otros segmentos como las clases media baja, con el 62,1%. El estudio establece que algo más del 60% de la población encuestada cuenta con tarjeta de débito. Este porcentaje se reduce al 30% cuando se trata de tarjetas de crédito. Curiosamente el 86,9% de los entrevistados con ingresos mensuales superiores a los 1.500 euros, afirman tener tarjetas.

Con estos datos el estudio establece que el perfil más habitual del titular de tarjetas en España es un varón menor de 35 años, de clase social alta o media alta y con ingresos superiores a 1.500 euros mensuales.

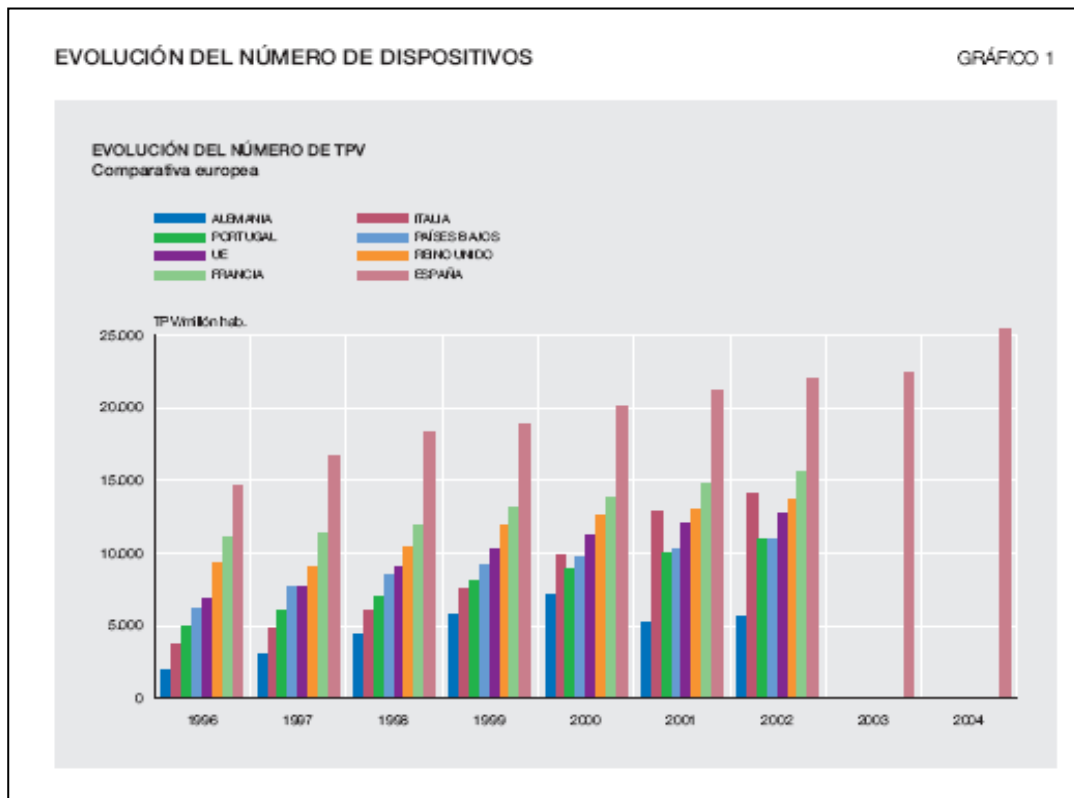
Por otro lado, y como veremos más adelante el aumento del consumo doméstico, así como la morosidad en las tarjetas de crédito, parecen mostrar unas ciertas tensiones en las economías domésticas.

Estos datos muestran no sólo la relevancia de este tipo de transacciones, sino también el aparente hábito que se está creando del uso de las tarjetas de crédito y débito y en algunos casos con un desconocimiento de esta nueva forma de pago y de crédito.

Situación actual en España.

El último informe del Banco de España sobre estabilidad financiera establece una serie de conclusiones generales sobre la evolución de las tarjetas de crédito muy relevantes.

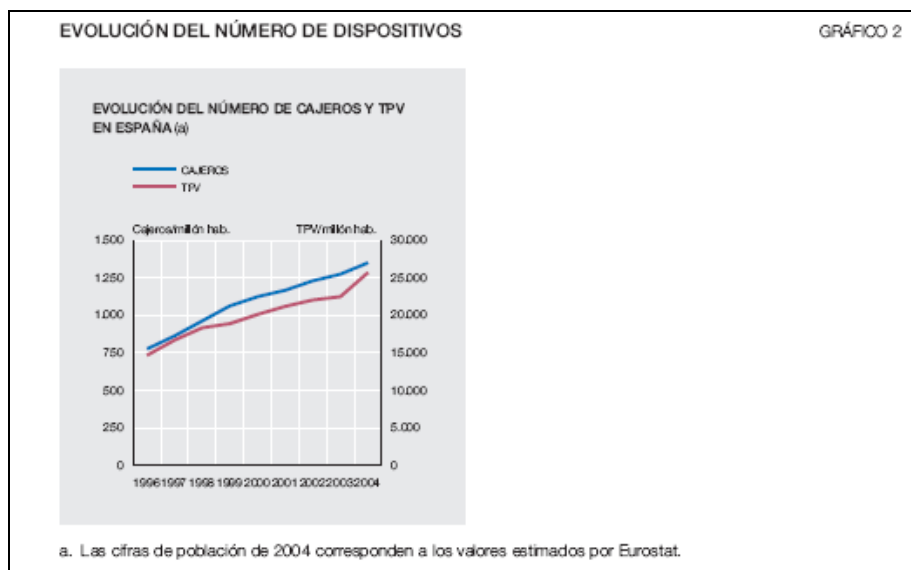
En primer lugar España es el país europeo con la mayor red de cajeros y terminales de punto de venta (55.399 cajeros y 1.055.103 terminales a finales de 2004).



Fuente: Banco de España

Como comprobamos en el gráfico superior en el que se muestra la proporción de estos dispositivos por habitante España se sitúa a la cabeza de Europa. En el caso particular de los cajeros automáticos, España es el segundo país del mundo por número de cajeros.

- En segundo lugar el informe concluye que el crecimiento de cajeros automáticos ha sido constante, aunque se muestra una cierta moderación en los últimos años.



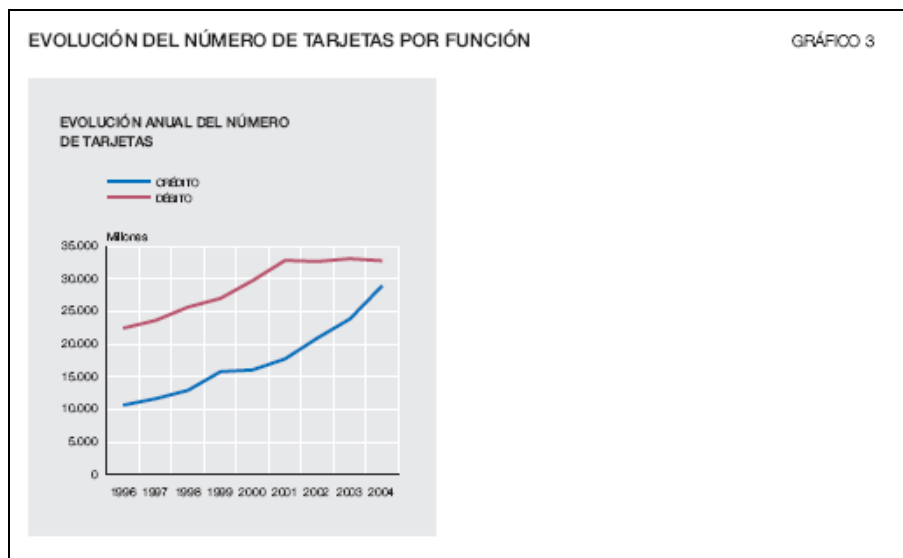
Fuente: Banco de España

Existe también un aumento progresivo del uso de estos dispositivos.

- Una tercera conclusión extraída de dicho informe establece que el número de terminales de punto de venta ha crecido a ritmos superiores que el crecimiento de los cajeros. El número de transacciones y el valor de las mismas aumentan a ritmos significativos.

- En cuanto al número total de tarjetas bancarias se ha mantenido una tendencia al alza constante, en torno al 7% u 8%. El número de tarjetas de crédito tiene una progresión más acentuada que el de tarjetas de débito. El último dato aportado por el Banco de España para el año 2006 establece el crecimiento del número de tarjetas de crédito en el 6,5%, situando en 81,17 millones el número de tarjetas emitidas. Es decir que cada habitante mayor de 16 años en España dispone de 2,2 tarjetas mientras que el ratio de la Unión Europea se sitúa en 1,9%.

Por otro lado, España sigue estando entre los países que menos las utilizan. En cuanto al perfil de edad del usuario podemos destacar que el 40% de los clientes menores de 30 años abonan sus compras con tarjetas de pago, frente al 18% de los usuarios mayores de 60.



Fuente: Banco de España

- En España y contrariamente a lo ocurre en el resto de la Unión Europea, existe una clara diferencia entre el uso del débito y del crédito. Según los datos del Libro Azul editado por el Banco Central Europeo, en España las tarjetas de crédito son usadas en operaciones de pago por la adquisición de bienes y servicios, mientras que las de débito se utilizan fundamentalmente en la extracción de efectivo en los cajeros.

La morosidad

Según el informe sobre la evolución del consumo del Servicio de Estudio del BBVA la morosidad del crédito al consumo está en niveles históricamente bajos en España, pero empieza a repuntar en las tarjetas de crédito. Este nuevo dato hace pensar en que estamos ante un primer signo de tensión en las finanzas domésticas. El estudio ha comprobado que, evidentemente, la morosidad es más elevada allí donde la tasa de paro es más alta y el nivel de renta más bajo. Debido a los que el informe denomina el efecto "tamaño" de las economías provinciales, el máximo número de impagados se registra en Madrid y Barcelona, y el mínimo en Teruel y Soria. Para evitar este efecto los autores han clasificado las provincias por niveles, relacionando las diferencias de población y el volumen de créditos con la morosidad registrada. Con esta modificación el saldo máximo impagado en función del crédito se localiza en Tenerife y Las Palmas, y el mínimo en Burgos y Guipúzcoa.

La morosidad es más elevada allí donde la tasa de paro es más alta y el nivel de renta más bajo, de igual modo que se registran más impagados en las zonas con menor tejido industrial y mayor componente de la construcción y los servicios.

Existen otros factores que explican, más allá de la riqueza, la posible morosidad, por ejemplo, los impagados son menores donde la red de sucursales de bancos y cajas es más tupida, seguramente porque las oficinas tienen mejor conocimiento del cliente y los préstamos se conceden con mayores probabilidades de solvencia.

Entre julio de 2005 y julio de 2006, el número de contratos de tarjeta bancaria que han entrado en mora ha crecido un **12%**. Este comportamiento es similar al observado en países donde hay mayor predisposición a endeudarse para consumir, como por ejemplo EE.UU. o el Reino Unido: el producto con mayor tasa de impagos es la tarjeta de crédito, seguido del préstamo al consumo, el del automóvil y, finalmente, la hipoteca.

El crédito al consumo - las tarjetas de crédito son créditos al consumo- supone el 20% del endeudamiento de las familias y el 60% de los casos de morosidad. El estudio expone también que las entidades seguirán relajando los criterios de concesión del crédito pero, al tiempo, aumentarán los tipos de interés aplicados. En definitiva será más fácil conseguir un crédito al consumo pero costará más devolverlo, tal y como explicaron fuentes de la entidad.

Ante estos datos introducimos en la encuesta preguntas que nos pudieran dar la clave sobre el uso que hace la población madrileña y la necesidad de recurrir a ellas para afrontar sus gastos mensuales.

Comisiones

Según datos del banco de España, en los últimos 10 años las comisiones aplicadas por bancos y cajas de ahorro han subido un 156%.

En el primer semestre de 2007, las entidades de crédito han encarecido en torno a un 10% las comisiones que cobran de media por hacer transferencias o sacar dinero de un cajero de la propia red con una tarjeta de débito, aunque como comprobamos en la tabla siguiente, la subida de las comisiones por tarjeta es menos elevada. Sin embargo las diferencias entre las comisiones de las tarjetas de crédito y de débito si son notables: mientras que las tarjetas de crédito sufren una subida de sólo un 1,2%, las de débito, que parten con unas comisiones menores alcanzan una subida del 4,2%.

CONCEPTO	DIC. 2006	JUN. 2007	%
TARJETAS			
Cuota anual débito	13,21	13,57	2,73
Cuota anual crédito	27,39	28,43	3,80
Cajero red propia (débito)	0,54	0,6	11,11
Cajero otra red (débito)	2,54	2,59	1,97
Cajero extranjero (débito)	2,73	2,76	1,10
Cajero propia entidad (crédito)	2,14	2,18	1,87
Cajero propia red (crédito)	2,91	2,91	0
Cajero otra red (crédito)	3,13	3,13	0
Cajero extranjero (crédito)	3,41	3,43	0,59
Subida media de las tarjetas de crédito			1.2
Subida media de las tarjetas de débito			4.2
Subida media			2.6

Algunas claves sobre las distintas clases de tarjetas.

1. Las tarjetas de débito.

Las tarjetas de debito son un modo de pago. El pago a débito es un abono al contado contra el saldo disponible en nuestra cuenta. Así pues cuando utilizamos estas tarjetas en compras no se nos imputan ninguna comisión. Sin embargo si existen comisiones para la disposición de efectivo, fundamentalmente si realizamos la disposición en cajeros de distinta entidad y más si son de una red distinta a la de nuestra tarjeta.

2. Las tarjetas de crédito "clásicas".

Las tarjetas de crédito "clásicas" permiten disponer de una cuenta de crédito por el límite concedido por una entidad de crédito. Cuando usamos dicha

tarjeta estamos disponiendo de un crédito que la entidad bancaria o de crédito nos ha concedido en el momento de emitirnos la tarjeta. Es pues otra modalidad más de financiación o crédito al consumo con la que asumimos las mismas obligaciones que en otras modalidades de financiación: devolver el importe, pagar los intereses, comisiones y gastos que se establezcan en el contrato.

De manera general las tarjetas de crédito tienen unas comisiones, fundamentalmente por las disposiciones de efectivo. Es en este tipo de operaciones, y sobre todo cuando disponemos del dinero en una red distinta a la de la tarjeta, cuando nos encontramos con la aplicación de unas comisiones muy elevadas.

Las tarjetas de crédito de compras o "revolving".

Este tipo de tarjetas de crédito se diferencian de las tarjetas de crédito "clásicas" en el modo de pago. Las tarjetas de crédito de compras permiten el cobro aplazado mediante una cuota fija, a diferencia de las de crédito, que cobran de una vez las cantidades adeudadas (generalmente a final de mes). Además el usuario puede volver a utilizar el crédito pero no en un plazo determinado, sino en la medida en la que se van pagando las cuotas

España ya existen más de 800.000 tarjetas *revolving* y las previsiones para los próximos años prevén un significativo aumento de esa cifra. La flexibilidad en los pagos, está haciendo más atractiva este tipo de tarjeta. La mayoría se emiten de forma gratuita, en algunos casos están exentas de cuota anual y de comisión por indisponibilidad y ofrecen también una bonificación del 1% de las compras y el traspaso del saldo disponible de la tarjeta a la cuenta personal.

En general las tarjetas *revolving* facilitan la adquisición de productos y servicios para los que no se tiene dinero. Suelen utilizarse para compras extraordinarias, viajes, gastos inesperados como compras navideñas y el regreso al colegio y el ocio.

Tarjetas grandes superficies o cadenas.

Las tarjetas de grandes superficies son fundamentalmente tarjetas de pago aplazado pero con algunas características propias. Las grandes superficies y cadenas están en una perpetua búsqueda de la fidelización de su clientela. Pero dicha fidelización no es sólo ofrecer un producto adaptado a cada segmento de clientela, sino que tiene por objeto conseguir establecer una relación de los clientes con la empresa. Esta relación se consigue aportando un valor añadido al cliente, valor que debe ser percibido por éste.

Las tarjetas ofertadas por las grandes superficies aportan ese valor añadido, por ejemplo en el pago aplazo sin intereses para plazo de tiempo limitado, descuentos, promociones, obsequios, líneas de crédito.

II. Metodología e instrumentos utilizados.

Enmarcado en un proyecto más amplio de estudio y divulgación de los hábitos de consumo de los madrileños, *CECUMadrid* ha realizado una encuesta para conocer el uso de las tarjetas de crédito de los madrileños.

La encuesta ha sido realizada a 310 madrileños de más de 18 años.

La encuesta consta de tres bloques fundamentales: un primer bloque en el que se pregunta los datos generales de la muestra: su sexo, edad, nivel de estudios, estado civil, hijos. Un segundo bloque en el que son preguntados sobre si cuentan o no con tarjeta de débito o crédito, y el uso que hacen de ellas. Un tercer bloque central en que los encuestados/as responden sobre el conocimiento o no de las comisiones e intereses de sus distintas tarjetas.

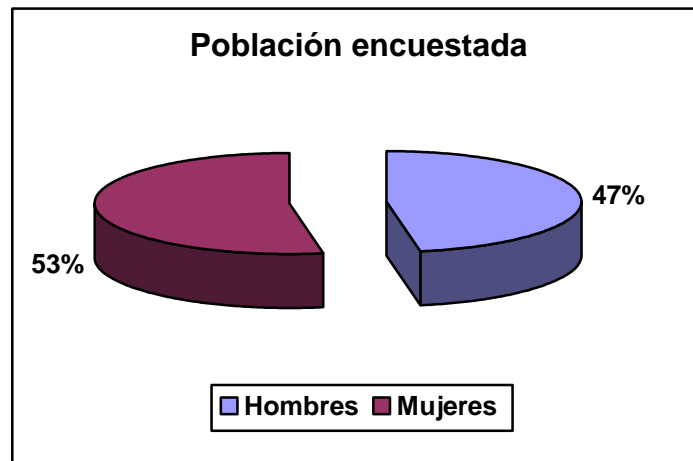
En una última pregunta los encuestados/as son preguntados sobre si podrían hacer frente a todos sus gastos sin el uso de tarjetas de crédito.

III. Resultados cuantitativos.

A. Datos generales de la población encuestada.

3. Distribución de la muestra por sexo.

De una muestra de 310 encuestados de la región de Madrid, de los cuales el 47,1% son hombres y el 52,9% mujeres.

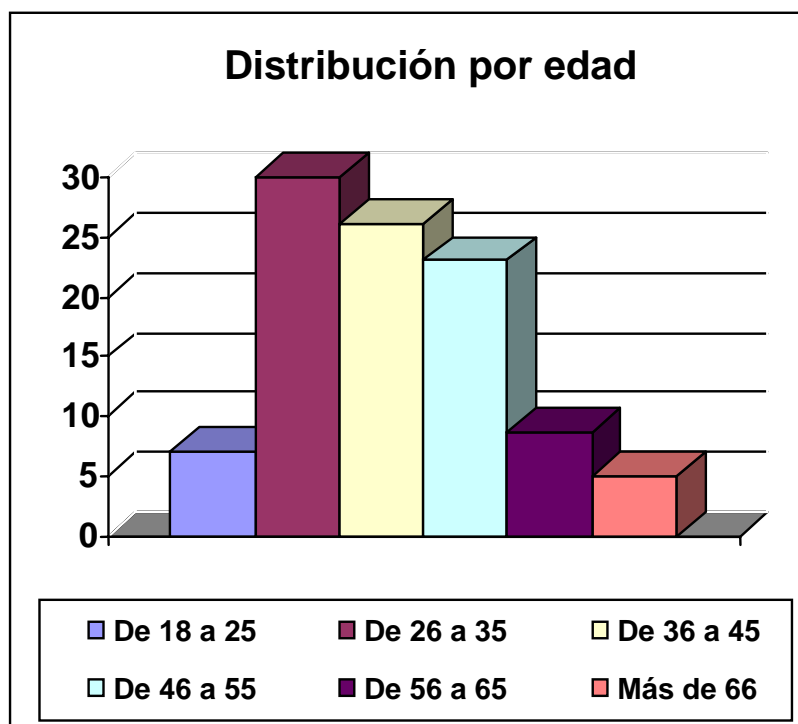


4. Distribución de la muestra por edad.

La muestra estudiada ha sido segmentada en 6 franjas de edad:

- De 18 a 25 años,
- De 26 a 35 años,
- De 36 a 45 años,
- De 46 a 55 años,
- De 56 a 65 años,
- De 66 años en adelante.

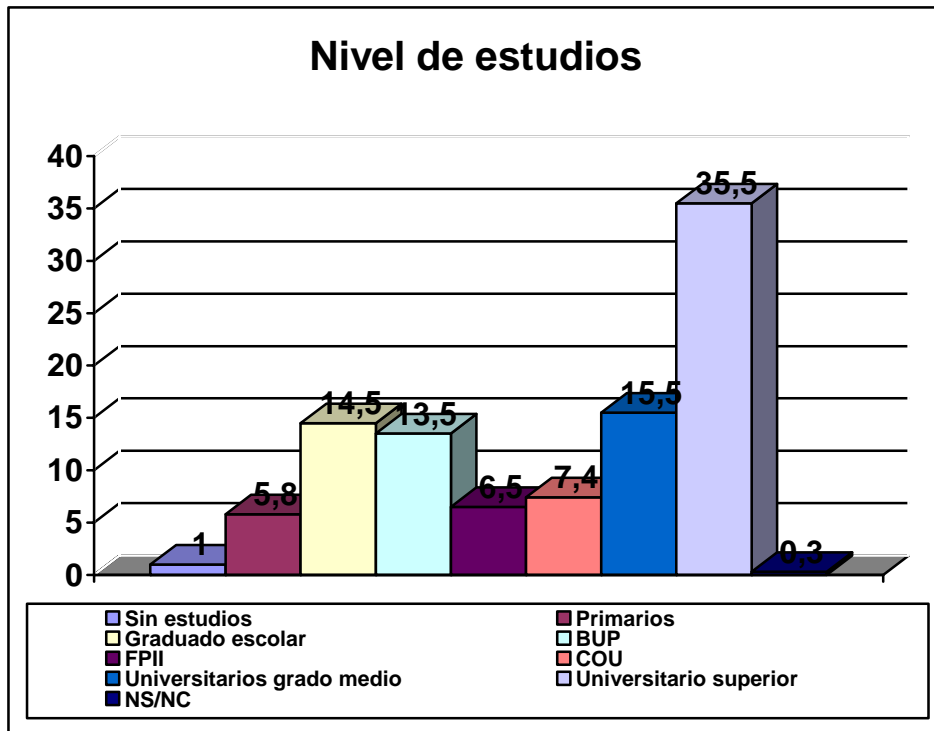
Como podemos comprobar en el gráfico inferior gran parte de los encuestados se encuentran entre los 26 y lo 55 años, periodo en el cual la población madrileña se encuentra de manera mayoritaria, laboralmente activa.



5. Distribución de la muestra por nivel de estudios.

La encuesta también quiso saber el nivel de estudios de los encuestados. Para ello se establecieron los siguientes parámetros:

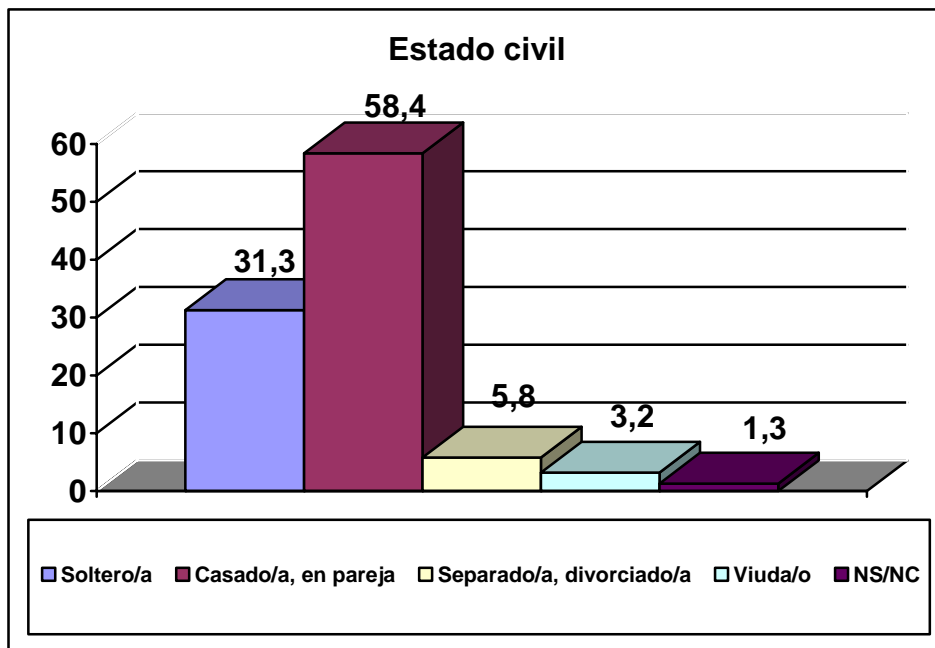
- Sin estudios
- Primarios
- Bachiller Elemental/Graduado Escolar
- Bachiller superior BUP/FPI
- FPII
- COU/Universitarios sin finalizar
- Universitario grado medio
- Universitario superior
- NS/NC



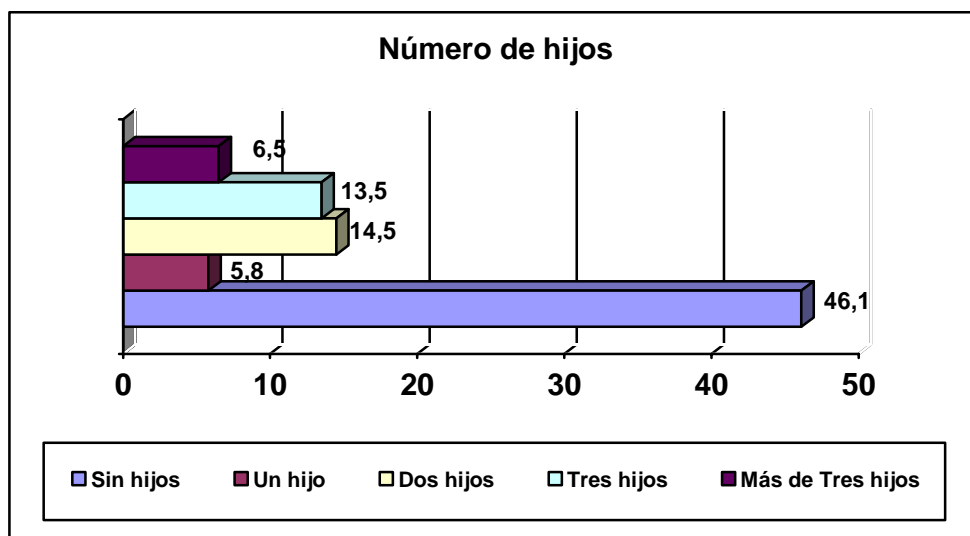
Como podemos comprobar en el gráfico superior el 5,1% de los encuestados cuentan con estudios universitarios de grado medio o superiores. Por otro lado también son numerosos los que cuentan con el graduado escolar y BUP o FPI siendo el 28% del total.

6. Distribución de la muestra por estado civil e hijos.

La mayoría de la población encuestada está casado/a o vive en pareja. También es importante el porcentaje de personas solteras. En menor medida están separados/as, viudos/viudas.



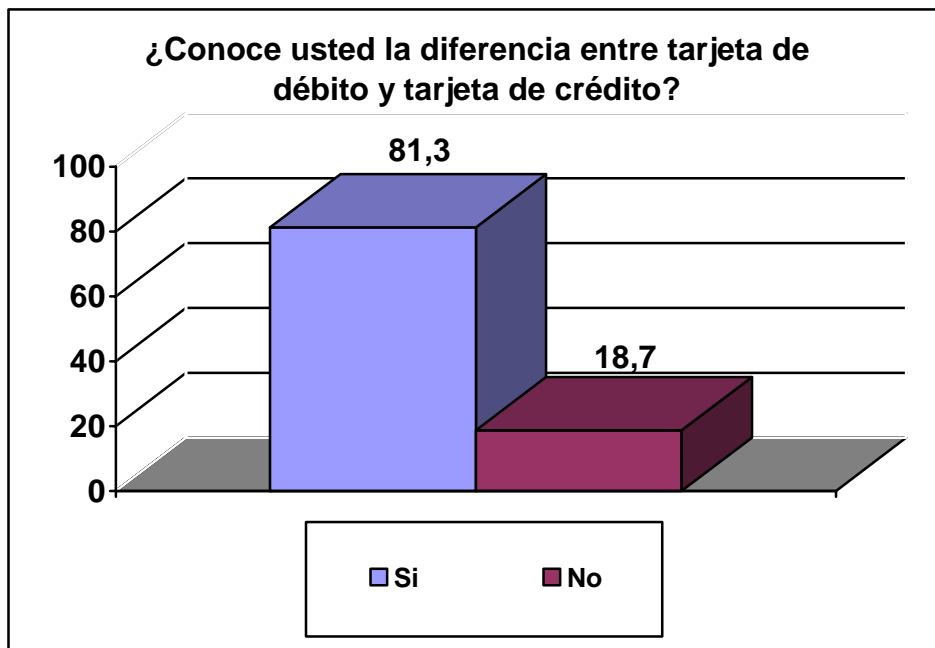
En cuanto al número de hijos, una gran mayoría, el 46,1%, no tiene hijos, el 16,4% tienen 1 hijo, el 25,5% tienen 2 hijos y el 12% es familia numerosa.



B. Tenencia y uso de las tarjetas de debito y crédito.

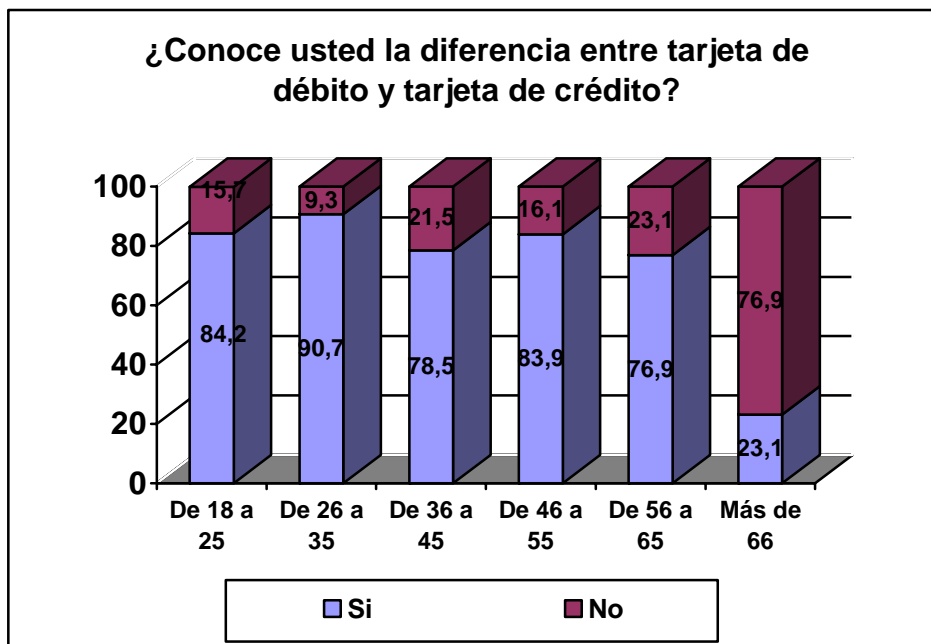
1. Conocimiento de las tarjetas

Antes de analizar cualquier otra cuestión quisimos saber el grado de conocimiento que tenían nuestros encuestados sobre las tarjetas de crédito y débito. Les preguntamos directamente si conocían la diferencia entre una y otra.



Como podemos comprobar en el gráfico superior la mayoría de los encuestados conoce la diferencia entre tarjeta de crédito y de débito. Pero el que casi un 20% de los encuestados no sepa la diferencia es muy significativo.

Más significativo resulta este mismo análisis según franjas de edad. Como vemos en el gráfico inferior en la franja de edad de más de 66 años es donde más desconocimiento existe de la diferencia entre tarjetas de débito y tarjetas de crédito.

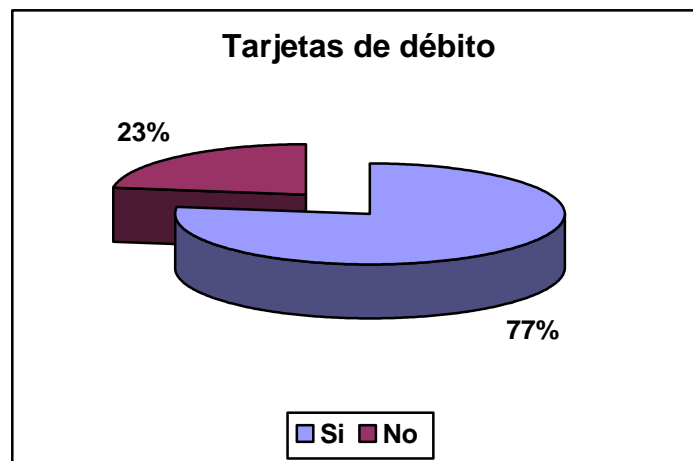


2. Número de tarjetas de crédito y débito.

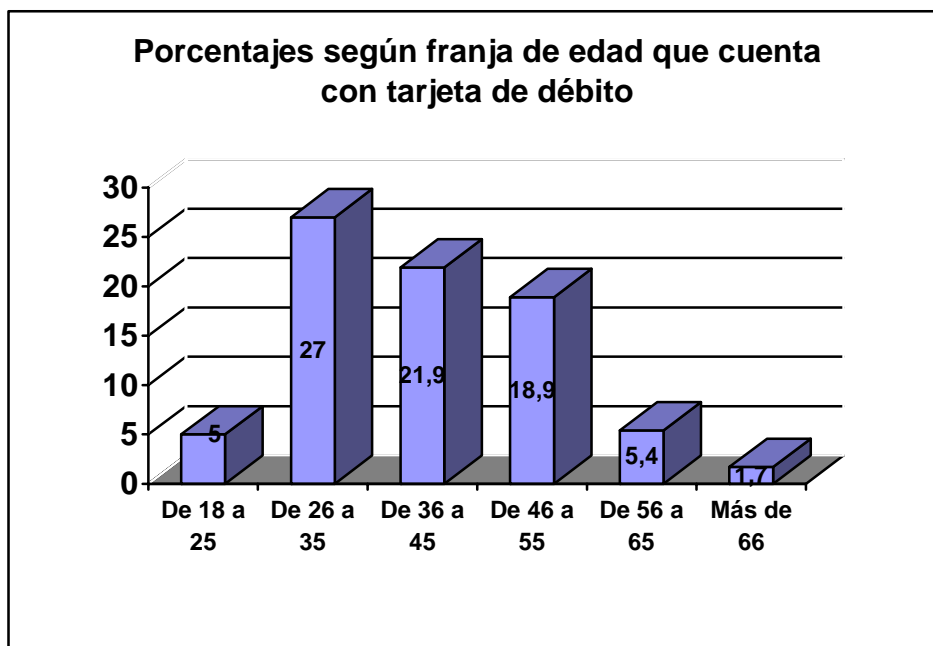
En este segundo gran bloque se preguntó a los madrileños si contaban con tarjetas de crédito y de débito o no y el uso que hacían de ellas.

Tarjetas de débito.

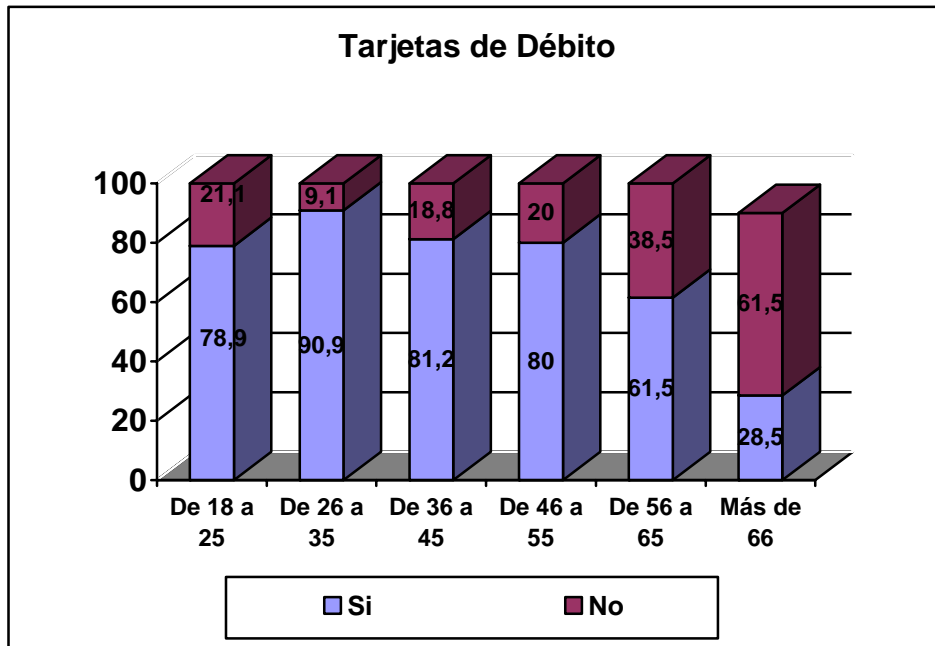
En primer lugar se preguntó sobre la tenencia o no de tarjetas de débito. El 77,1% de los encuestados/as manifiestan contar con una tarjeta de débito y un 22,9% no tiene tarjeta de débito.



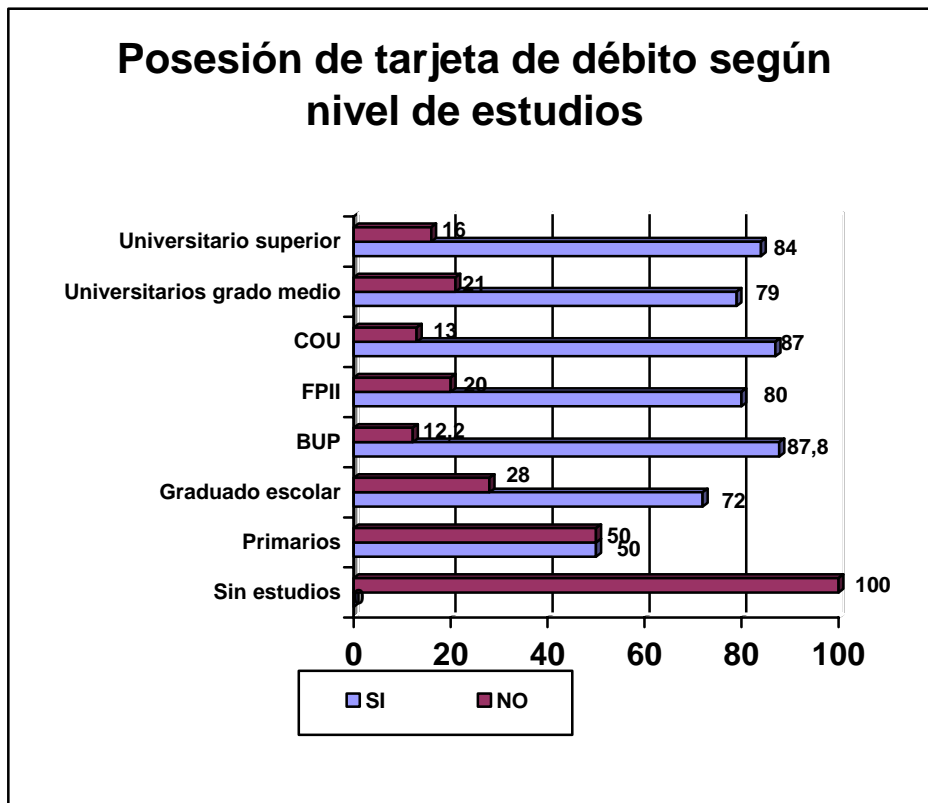
Si analizamos este 77% de la población, gráfico inferior, encuestada que tiene tarjeta de débito comprobamos que la población entre 26 y 55 años suma más de la mitad de la población madrileña con tarjeta de débito.



En cuanto a las diferencias dentro de las mismas franjas de edad, vemos como la franja de edad de más de 66 años es tiene un porcentaje menor en cuanto a la tenencia de tarjeta de débito.

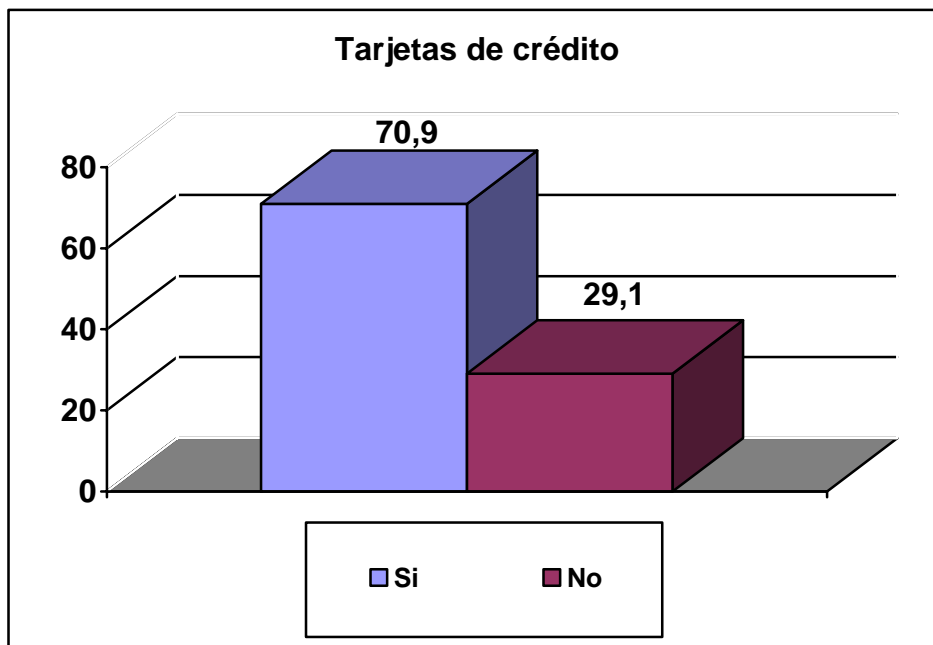


En el gráfico inferior comprobamos exceptuando los niveles de estudio más bajos, los porcentajes de posesión de tarjeta de débito no son muy distintos.



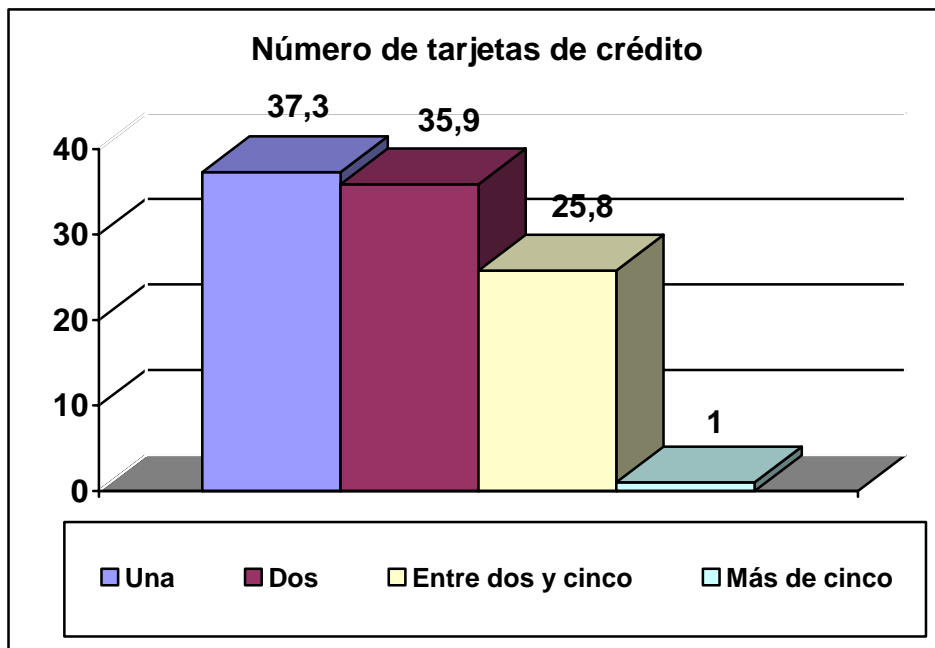
Tarjetas de crédito

En este apartado no sólo hemos preguntado si tenían tarjeta de crédito sino también el número de tarjetas. Igualmente hemos querido saber si entre ellas se encuentran algunas específicas de tiendas o grandes superficies.

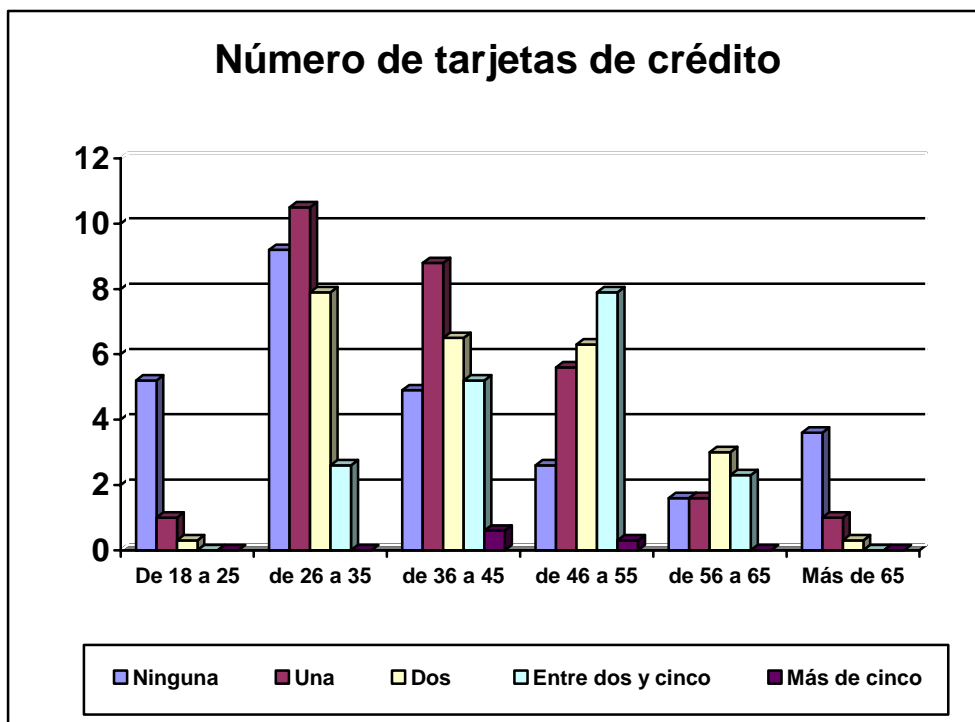


El gráfico superior nos muestra que una amplia mayoría de la población madrileña, casi el 71%, tiene al menos una tarjeta de crédito.

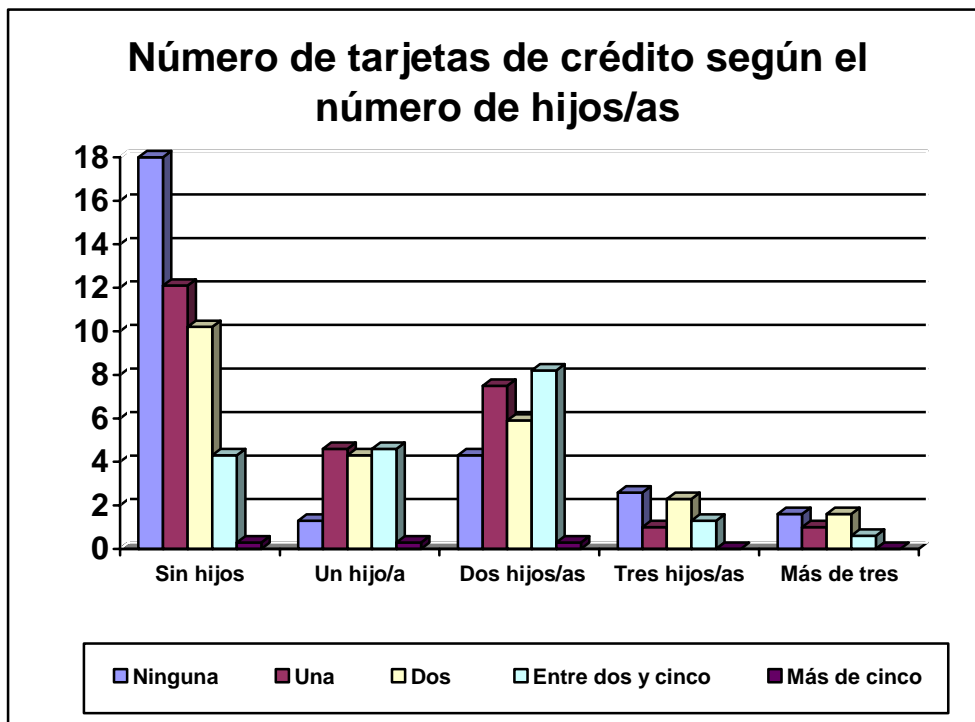
Como hemos dicho antes también hemos preguntado sobre el número de tarjetas de crédito. De ese 71% que tiene tarjeta de crédito el 37,3% cuenta con 1 tarjeta, el 35,9% con 2, el 25,8% tiene entre 2 y 5 tarjetas de crédito, y un 1% cuenta con más de 5 tarjetas de crédito.



Si analizamos según la edad de la población encuestada y el número de tarjetas que tienen comprobamos que, sobre todo en las franjas centrales, el gráfico es inverso: entre los 26 y los 55 años, a más edad, mayor número de tarjetas.

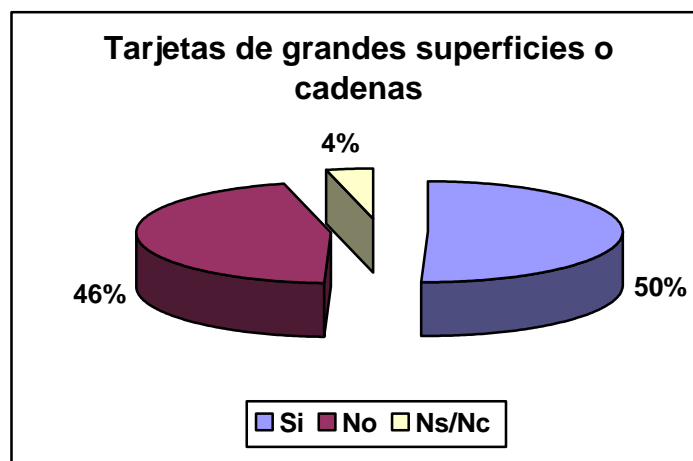


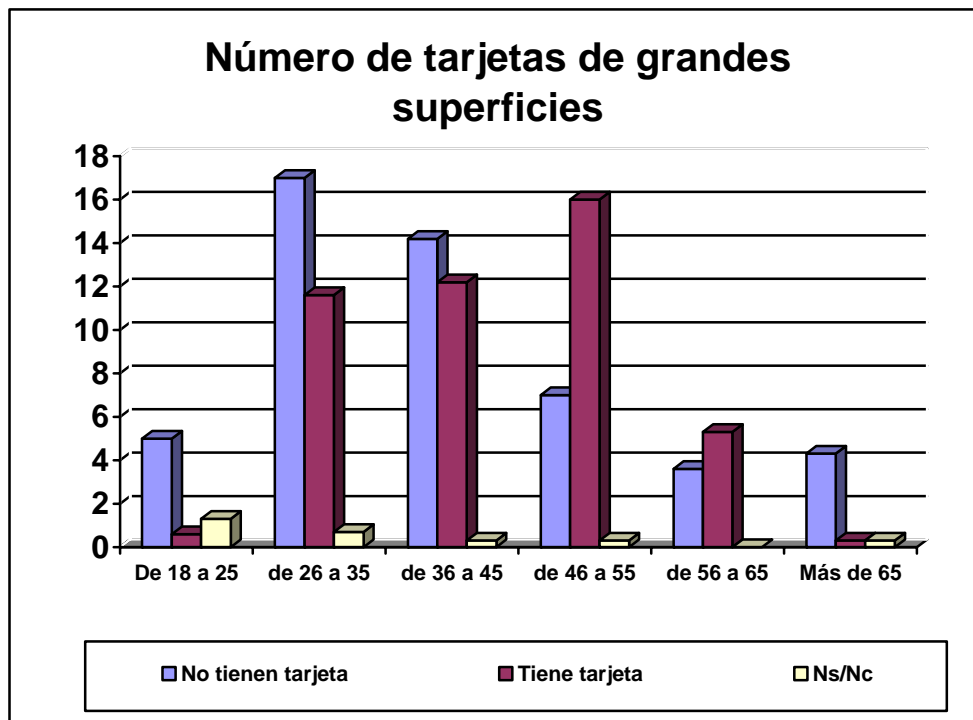
Como podemos apreciar en el gráfico inferior y en línea con lo anteriormente visto, comprobamos que es en el caso de encuestados/as con dos hijos donde encontramos el porcentaje más alto de población con entre dos y cinco tarjetas de crédito.



Tarjetas de grandes superficies o tiendas.

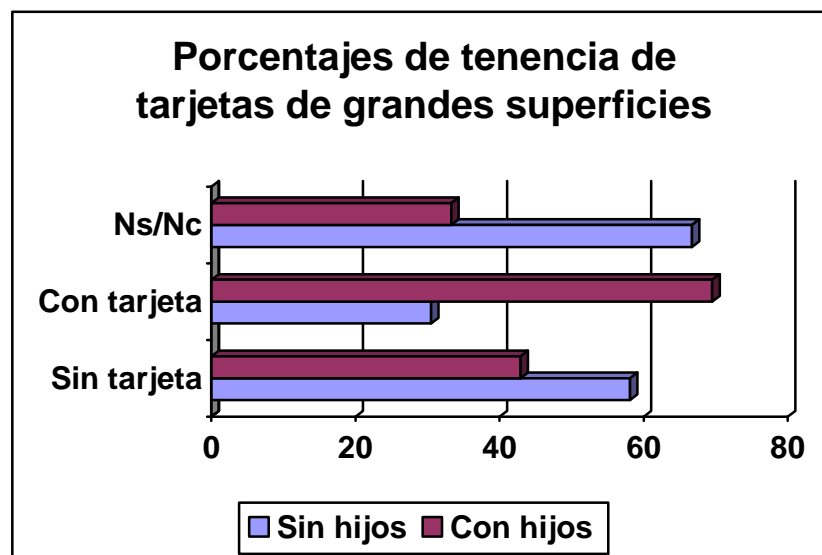
En muchas ocasiones olvidamos que la inmensa mayoría de las tarjetas de compra de grandes superficies o cadenas de tiendas son tarjetas de crédito, como así se desprende del análisis de los contratos. Por ello quisimos preguntar a los/las encuestados/as si contaban con este tipo de tarjetas. Una gran parte de la población encuestada manifiesta que cuenta con este tipo de tarjetas.

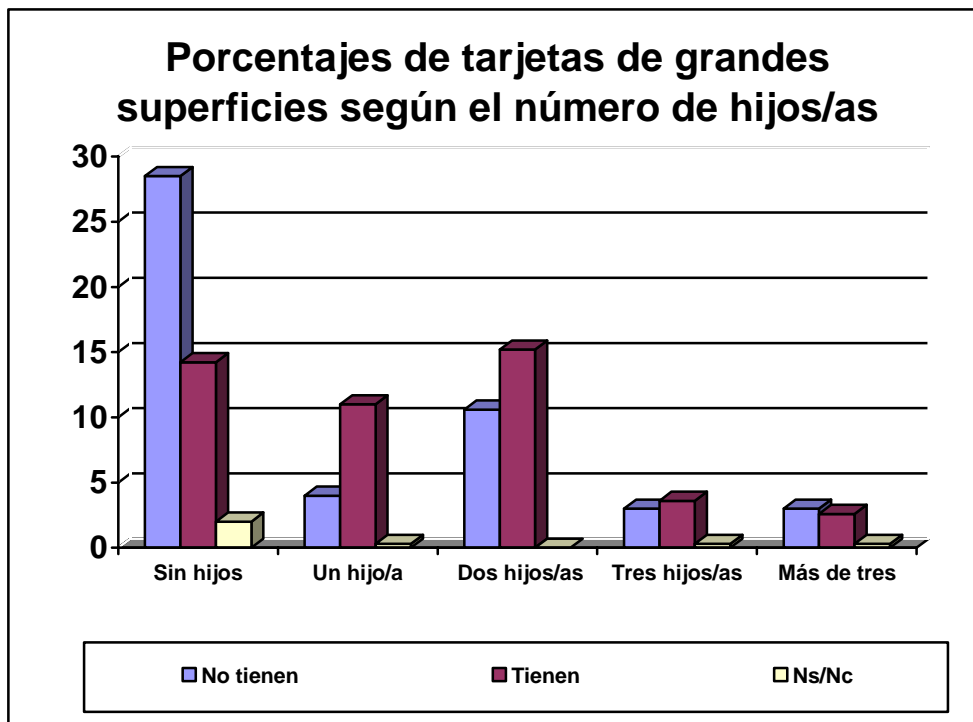




El gráfico superior sigue mostrando como exceptuando a la población más joven y a la de más edad, según aumentamos en la franja de edad la tendencia a tener tarjetas de este tipo también aumenta.

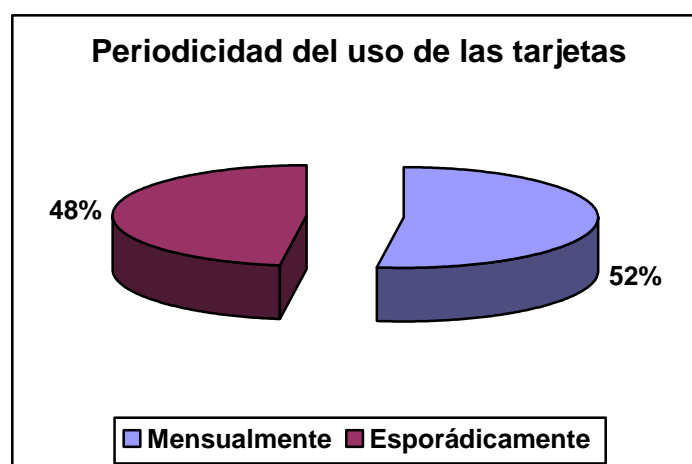
Sorprendente resulta el análisis de estos datos desde la perspectiva de los hijos: el 58% de la población encuestada que no cuenta con este tipo de tarjetas, no tiene hijos. Sin embargo casi el 70% de la población encuestada que tiene alguna de estas tarjetas tiene hijos.

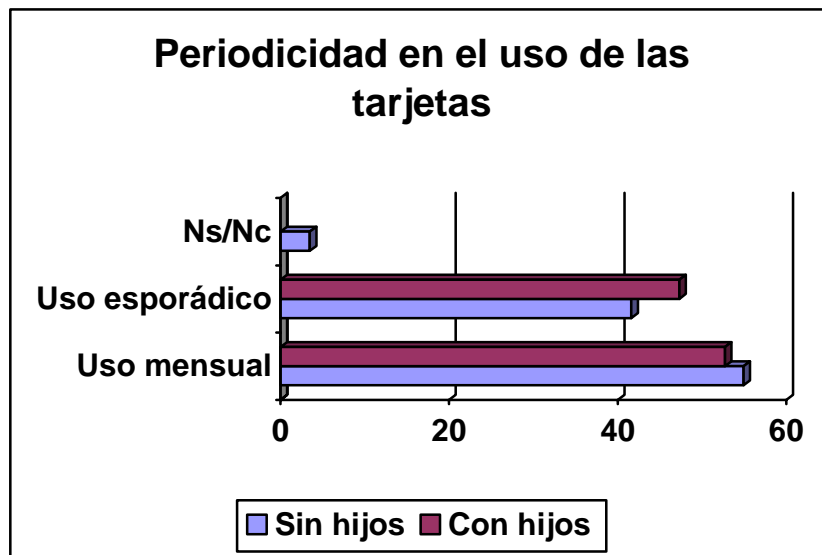




3. Uso y periodicidad de dicho uso.

La tenencia de tarjetas de crédito no significa que se haga uso de ellas de manera habitual. Los resultados de la encuesta muestran que un 52.1% de la población madrileña encuestada que cuenta con tarjeta de crédito usa dichas tarjetas todos los meses.

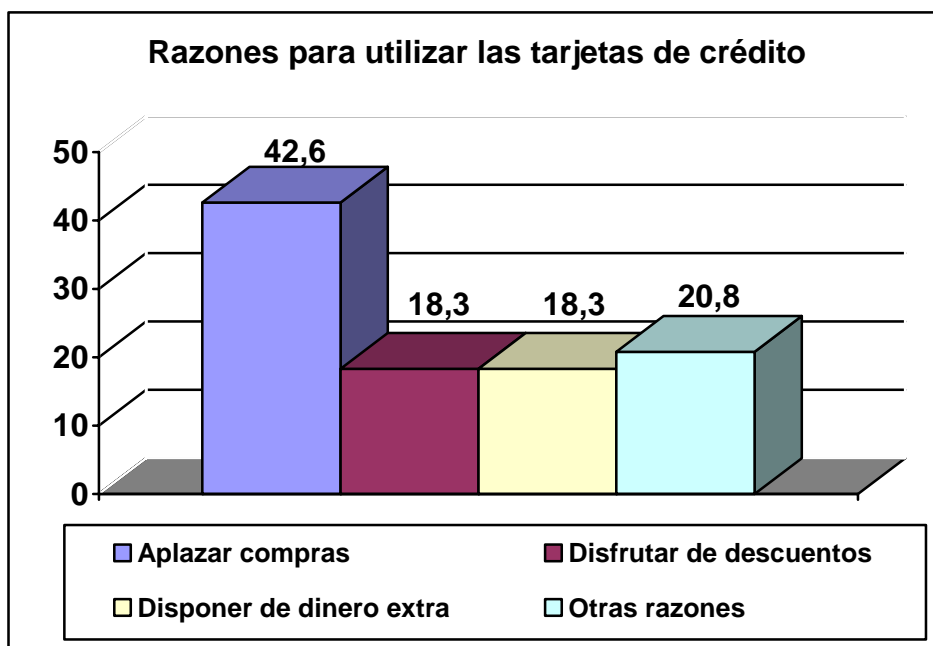




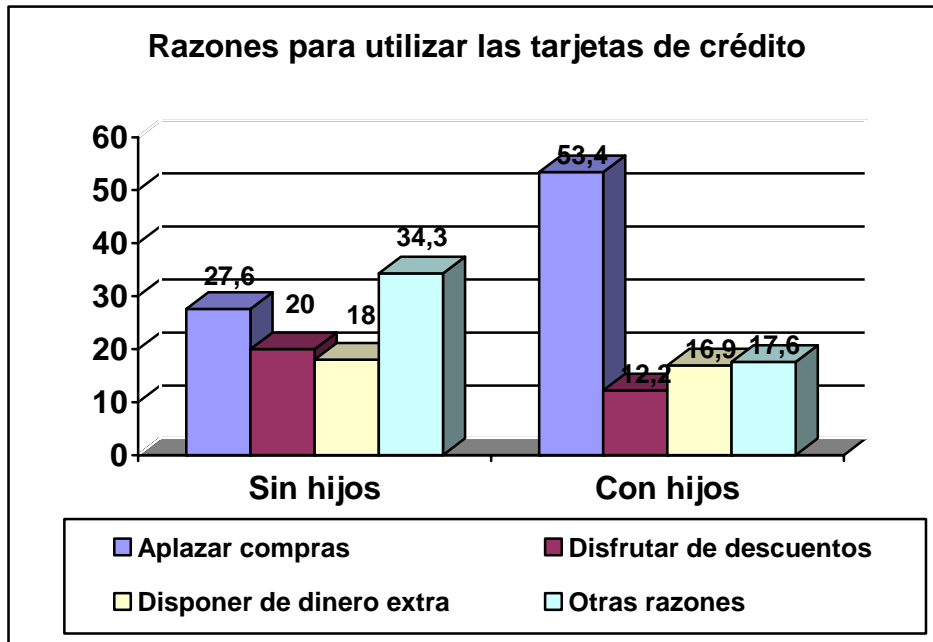
Como comprobamos en el gráfico superior no existen grandes diferencias entre el uso de las tarjetas se tengan hijos o no: los porcentajes son muy parecidos entre la población con hijos o sin hijos: el 55% de los encuestados/as sin hijos usan la tarjeta de crédito mensualmente, el 35% de los encuestados/as con hijos.

4. Utilización de las tarjetas.

Igualmente importante resulta saber que utilización hace la población madrileña de las tarjetas de crédito. Para ello les dimos varias razones por las que hacer uso de las tarjetas: para aplazar las compras, para disfrutar de descuentos, para disponer de dinero extra o por otras razones.



Como podemos comprobar la principal razón para utilizar las tarjetas de crédito es la posibilidad de aplazar las compras. Sin embargo, como comprobamos en el gráfico siguiente, esta razón es mucho más evidente en el caso de los encuestados/as con hijos que en los que no tienen hijos.

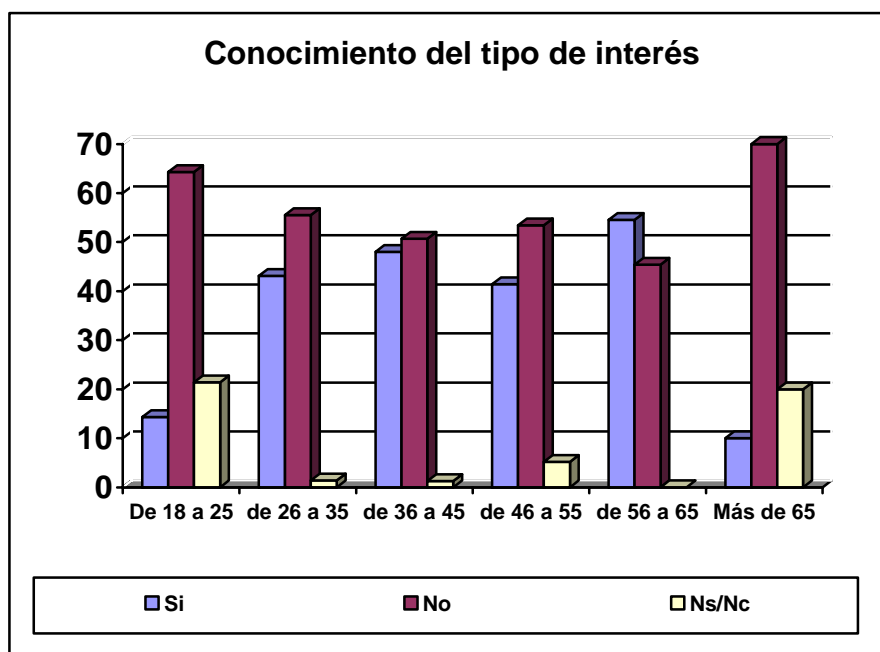
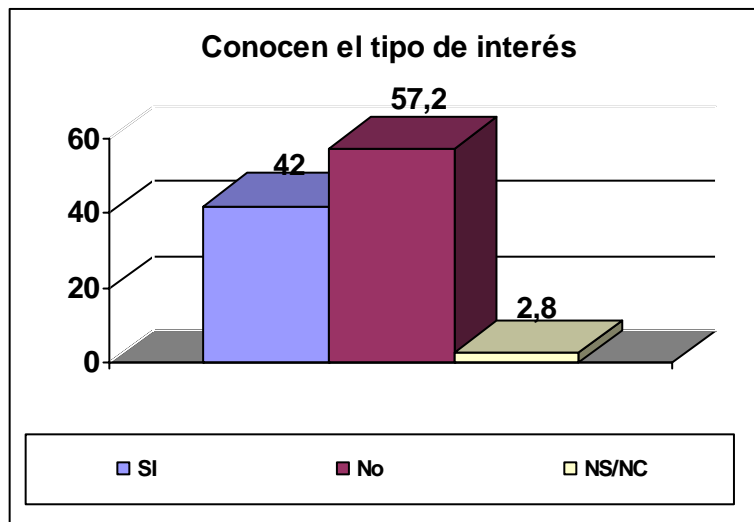


C. Comisiones e intereses.

Como hemos visto a lo largo del informe el uso de las tarjetas de crédito es muy habitual entre la población madrileña. Se podría deducir que si los/las madrileños/as hacemos un uso tan importante de este modo de pago, conozcamos los detalles de su uso. Por eso les preguntamos si conocían el tipo de interés aplicado a su tarjeta de crédito y el importe de las comisiones.

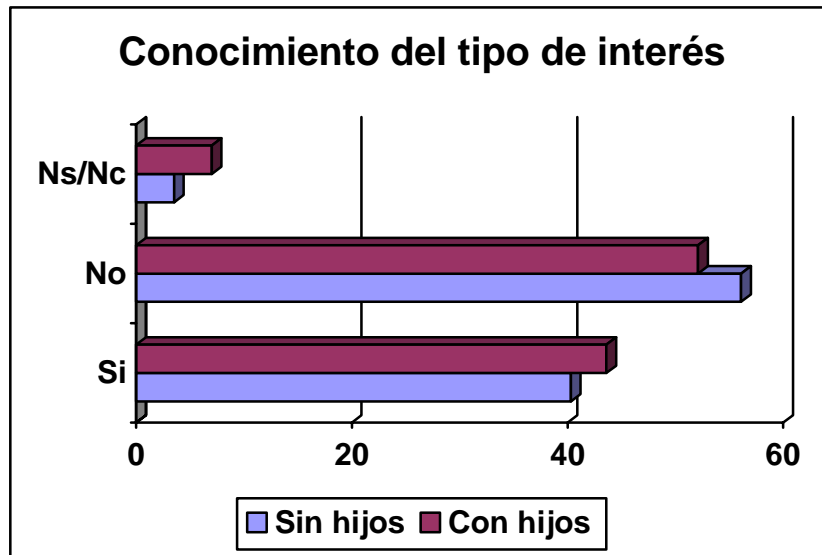
Interés aplicado a la tarjeta de crédito.

Preguntados por si conocían el tipo de interés aplicado a su tarjeta de crédito el 57,2% de la población madrileña encuestado lo desconocía.



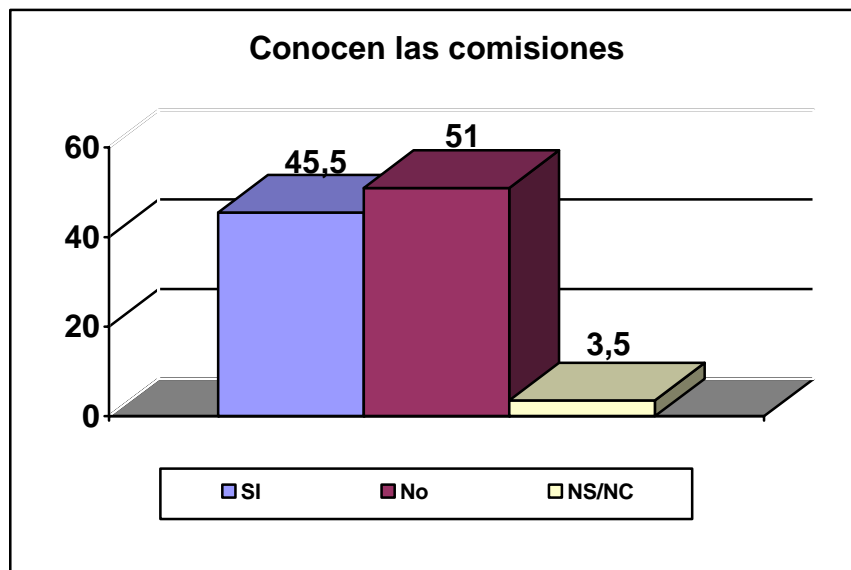
Como podemos comprobar, y aunque el grado de desconocimiento es muy significativo, la franja de edad de 26 a 65 años la que conoce en un grado superior los intereses que le son aplicados. Es en el caso de los encuestados/as de entre 56 y 65 años en el único momento dónde el porcentaje de personas que conocen este dato es superior al que lo desconoce.

En el gráfico inferior podemos comprobar como el grado de conocimiento de entre aquellos que tienen hijos/as es superior a de los que no tienen hijos/as.

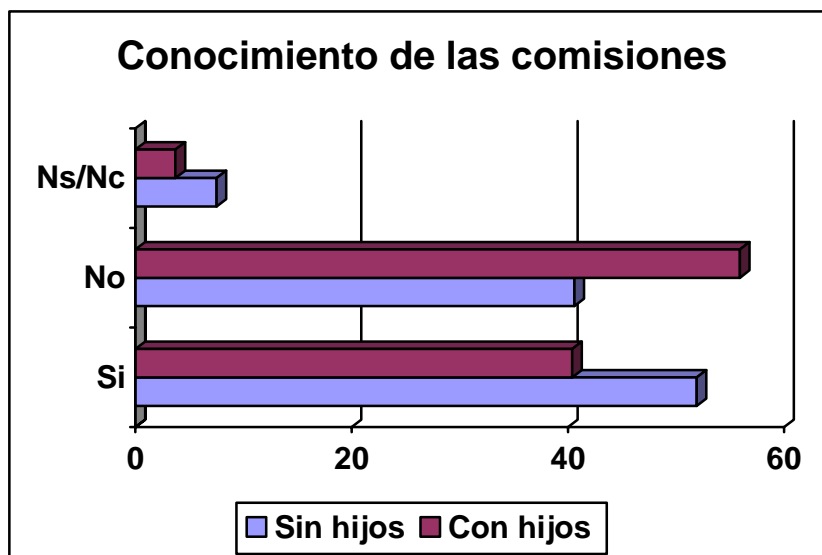


Comisiones de las tarjetas de crédito.

En esta ocasión el porcentaje de encuestados/as que desconocen las comisiones aplicadas por el uso de sus tarjetas de crédito es algo menor pero sigue siendo muy significativo: el 51% de la población encuestada que dispone de tarjetas de crédito lo desconoce.

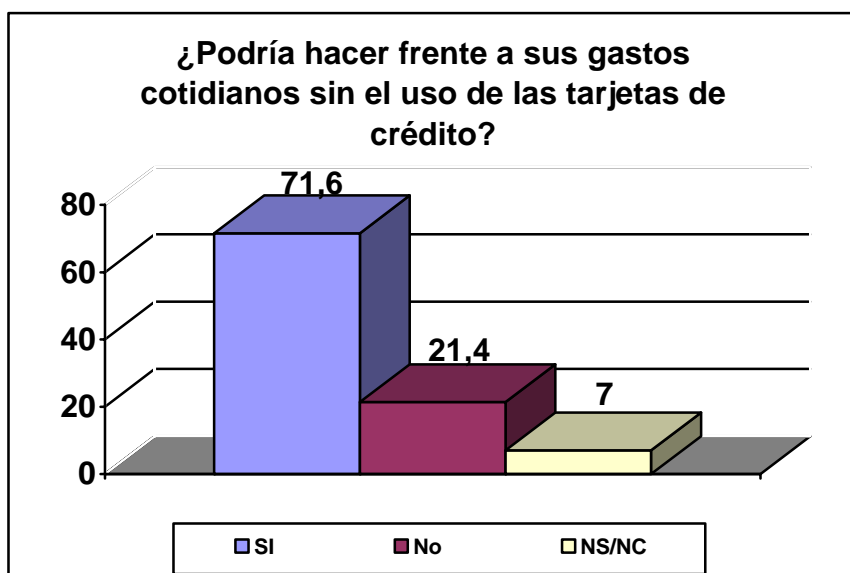


En un análisis más pormenorizado comprobamos que las diferencias según edades no son significativamente distintas al caso de los tipos de interés. Sin embargo en el caso de las diferencias según tengan o no descendencia si es distinta, siendo en esta ocasión la población encuestada sin hijos la que más conocimientos tiene sobre las comisiones que le son aplicadas.



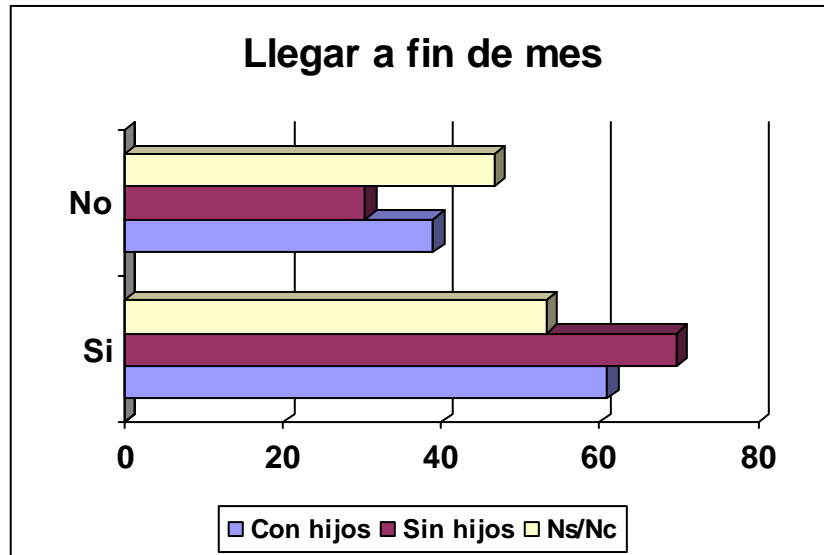
D. Necesidad de las tarjetas para hacer frente a los gastos mensuales.

En los últimos años diferentes estudios han reflejado las dificultades de los madrileños/as en hacer frente a los gastos mensuales. Por ello preguntamos directamente a la población madrileña si podría hacer frente a dichos gastos sin el uso de las tarjetas de crédito. El 21,4% de la población encuestada, que cuenta con tarjetas de crédito, manifiesta abiertamente que sin las tarjetas de crédito no podrían hacer frente a sus gastos cotidianos.



Estos resultados merecen un estudio más detallado. Como vemos en el gráfico siguiente el porcentaje de encuestados que manifiesta llegar a fin de mes sin necesidad de las tarjetas de crédito es superior en el caso de encuestados que

no tienen hijos. Los encuestados que manifiestan en un mayor porcentaje la necesidad de acudir a las tarjetas de crédito para hacer frente a sus gastos mensuales son los encuestados/as con hijos.



IV. Resultados cuantitativos.

1. Análisis del nivel de conocimiento de las tarjetas.

Hemos visto en la sección anterior que casi un 20% de la población no sabe la diferencia entre tarjetas de débito y tarjetas de crédito. Sin embargo hemos comprobado también que en la población más joven, más habituada al uso de estas nuevas formas de pago, el porcentaje de personas que no diferencia conocen las diferencias, ronda el 10%.

2. Análisis del tipo y número de tarjetas de crédito.

Tarjetas de débito

De la encuesta realizada se desprende que el 77% de la población madrileña cuenta con algún tipo de tarjeta de débito. Es decir más 3.700.000 de madrileños y madrileñas mayores de 16 años tienen tarjeta de débito.

Como hemos visto también en el análisis cuantitativo, la cifra se eleva significativamente en las franjas de edad entre los 26 y los 55 años, alcanzando el 88%: más de 3.200.000 personas de entre 28 y 55 años tiene tarjeta de débito.

Tarjetas de crédito

En esta ocasión en porcentaje de personas que cuentan con tarjeta de crédito es sensiblemente inferior a los que cuentan con tarjeta de débito: casi el 71% de la población madrileña mayor de 16 años, es decir 3.400.000 habitantes.

De ese 71% que tiene tarjeta de crédito el 37.3% cuenta con 1 tarjeta, el 35,9% con 2, el 25,8% tiene entre 2 y 5 tarjetas de crédito, y un 1% cuenta con más de 5 tarjetas de crédito. Es decir que casi el 63% de la población con tarjeta de crédito tiene más de 1 tarjeta. Trasladado a datos generales significa que más de 2.000.000 de madrileños y madrileñas mayores de 16 años tiene más de 1 tarjeta de crédito.

Significativo resultan también los datos que reflejan como las familias con un hijo o dos son las familias que cuentan con mayor número de tarjetas.

Tarjetas de grandes superficies o cadenas.

En esta ocasión los datos también son muy significativos ya que por una parte es una nueva fórmula de fidelización del cliente por parte de las empresas, y por otra parte es una nueva fórmula de crédito para el consumidor. El 50% de los encuestados que tienen tarjetas de crédito, tiene una de este tipo. Pero de nuevo son los datos de aquellos encuestados/as con hijos los más llamativos: suponen el 70% de los encuestados/as que cuentan con tarjeta de crédito, es decir que más de 1.600.000 personas, siempre mayores de 16 años, en la Comunidad de Madrid, tienen tarjetas de pago de grandes superficies o cadenas, el 35% del total de la población madrileña mayor de 16 años.

Periodicidad y uso.

Como ya hemos visto el 71% de la población mayor de 16 años tiene tarjeta de crédito. De este 71%, el 52% hace uso mensual de las tarjetas de crédito, sea cual sea el tipo de tarjeta de crédito: casi 1.800.000 madrileños/as.

En cuanto al uso de las tarjetas la principal razón para utilizar las tarjetas de crédito es la posibilidad de aplazar las compras: 42% de los casos las tarjetas son utilizadas para aplazar compras (1.400.000 madrileños/as). Sin embargo esta razón es mucho más evidente en el caso de los encuestados/as con hijos que en los que no tienen hijos, dónde en más del 53% de los casos en los que se hace uso de las tarjetas es para aplazar los pagos, esto supone que 760.000 madrileños/as con cargas familiares utilizan las tarjetas de crédito como modo de financiación a través del pago aplazado. Estos datos muestran la gran importancia que este nuevo tipo de tarjetas de crédito está tomando en el mercado financiero madrileño.

3. Análisis de grado de conocimiento sobre comisiones e intereses

El uso cada vez más habitual de las tarjetas de crédito como acceso fácil y rápido a un crédito al consumo, debería conllevar un conocimiento de los detalles más importantes de dicho crédito. Normalmente cuando solicitamos un crédito al consumo a nuestra entidad bancaria solemos conocer los gastos que conllevan, los intereses que se nos aplican y las penalizaciones en caso de no pago. Sin embargo como ya hemos visto con anterioridad los datos cuantitativos que se desprenden de la encuesta muestra un grado importante de desconocimiento por parte de la población.

Tipo de interés.

El dato más llamativo es que el 57,2% de la población encuestada, que dispone de tarjeta de crédito, desconoce el tipo de interés aplicado a su o sus tarjetas. Casi 2.000.000 madrileños/madrileñas no saben el interés que se aplica cuando hacen uso de las tarjetas de crédito.

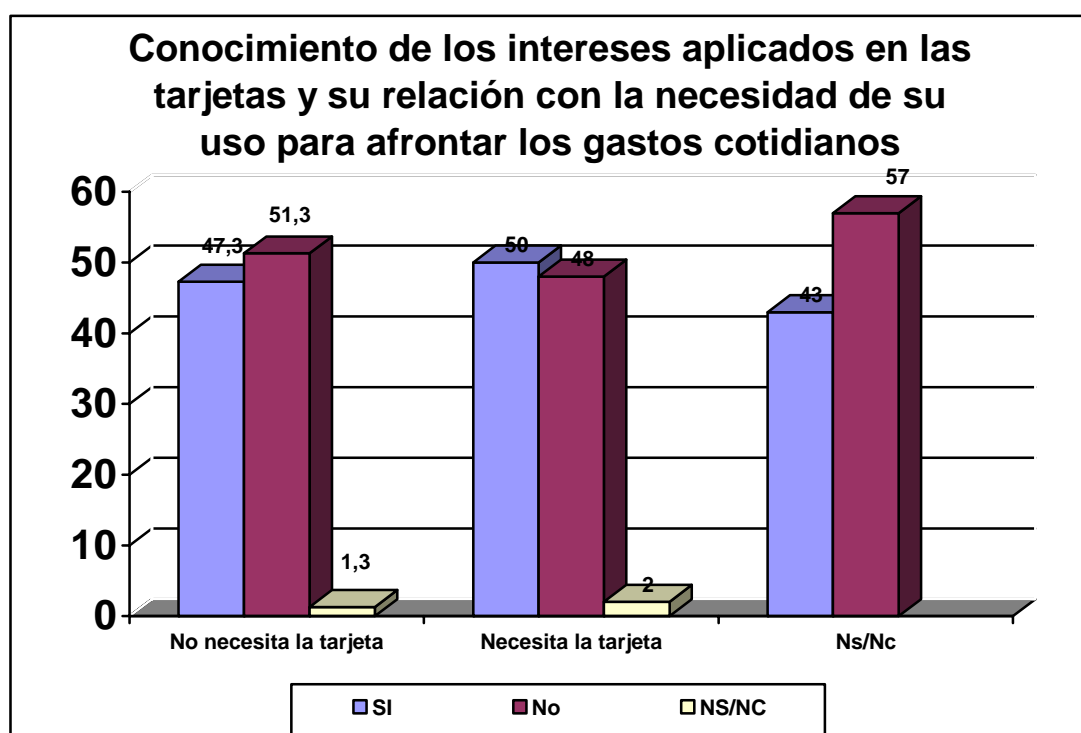
Comisiones en el uso de las tarjetas de crédito.

Las comisiones son un gasto asociado al uso de las tarjetas y, como en muchas ocasiones se ha mencionado, una de las principales fuentes de ingresos de las entidades bancarias. El cobro de comisiones es también la principal fuente de consultas y reclamaciones del sector. Aunque en esta ocasión el porcentaje de encuestados/as que desconocen las comisiones aplicadas por el uso de sus tarjetas de crédito es algo menor - un 51% de los encuestados que disponen de tarjeta de crédito - es decir cerca del 36% del la población total mayor de 16 años, es un porcentaje más que significativo.

4. Análisis del grado de dependencia al uso de las tarjetas de crédito.

El dato más que significativo que se desprende de la encuesta realizada es el importante porcentaje de personas que cuentan con tarjeta de crédito y que las necesitan para hacer frente a sus gastos cotidianos: 21,4%. Quizás podría parecer un dato menor pero la realidad que muestra este dato es que casi 730.000 madrileños y madrileñas consiguen hacer frente a sus gastos cotidianos gracias a las tarjetas de crédito. O dicho de otra manera: el 15% de la población madrileña de más de 16 años necesita las tarjetas de crédito para hacer llegar a fin de mes.

En esta fase del estudio hemos querido profundizar más en los datos cuantitativos para poder realizar un mejor análisis cualitativo. Dado el importante porcentaje de población madrileña que desconoce los intereses aplicados a sus tarjetas de crédito y el importante grado de población que hace uso de las tarjetas de crédito para llegar a fin de mes, hemos cruzado los datos. En el gráfico siguiente veremos reflejados estos datos.



Como podemos apreciar con estos nuevos datos el grado de madrileños y madrileñas que necesitan la tarjeta de crédito para hacer frente a sus gastos y que desconoce el interés que se le aplica a su tarjeta es asombrosamente alto: un 48%. Es porcentaje refleja que 350.000 madrileños y madrileñas necesitan acudir a las tarjetas de crédito para llegar a fin de mes y sin embargo desconocen el interés que deben pagar por ese crédito otorgado.

Este dato unido, como hemos visto en el marco teórico, al aumento de la morosidad en las tarjetas de crédito debe hacernos reflexionar sobre le tipo de

consumo al que nos dirigimos y la necesidad de las familias, ya que son en mayor medida estas las que, como hemos visto acuden a este tipo de crédito, de acceder a un crédito fácil pero a un tipo de interés más elevado que el crédito al consumo habitual.