



PORTALOFIO DE SERVICIOS FINANCIEROS
MODULO TARJETAS DE CREDITO DE ENTIDADES BANCARIAS

RESUMEN EJECUTIVO

UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIECONOMICAS Y EMPRESARIALES
BANCA Y FINANZAS
BUCARAMANGA
2017



PORTALOFIO DE SERVICIOS FINANCIEROS
MODULO TARJETAS DE CREDITO DE ENTIDADES BANCARIAS

LAURA MARCELA ORDOÑEZ MORENO
CODIGO: 1.098.802.084

UNIDADES TECNOLÓGICAS DE SANTANDER
FACULTAD DE CIENCIAS SOCIECONOMICAS Y EMPRESARIALES
BANCA Y FINANZAS
BUCARAMANGA
2017

TARJETAS DE CREDITO

Una tarjeta de crédito es un medio de pago que permite hacer compras y cancelar el valor posteriormente. Es “de crédito” porque la suma de dinero que es usada cuando se hace una compra, corresponde a un préstamo que otorga la entidad financiera. Además, ayuda a las personas a mejorar su perfil crediticio, en especial cuando la sabe utilizar de forma correcta o cuando la persona está pensando en hacer vida crediticia para más adelante tener un puntaje ideal para adquirir un préstamo de vehículo, de vivienda o libre inversión.

Una de las consideraciones para mantener las tarjetas de crédito se encuentra en la necesidad de éstas cuando se sale del país, ya que en el exterior son indispensables. Por ejemplo en Estados Unidos se requieren para rentar vehículos, tener efectivo de forma inmediata y para tener seguro mientras se permanece en dicho país. Asimismo puede resultar muy conveniente a la hora de hacer el cambio de divisas, que en las casas de cambio el margen por cada moneda siempre le resta una cantidad importante de dinero. Otra ventaja de mantener una tarjeta, es que cuando se difieren las compras a una cuota se obtiene dinero prestado sin pagar intereses, ya que en la mayoría de las franquicias, ofrecen este beneficio, así como también la ventaja de obtener descuentos por ser usuario de determinado banco, almacén o marca.

Cabe recordar que una tarjeta maneja un crédito rotativo, es decir, que tiene un cupo de crédito por uno, dos, tres millones de pesos y hasta más, según la capacidad del tarjetahabiente. Si la persona usa el cupo máximo de su plástico, no podrá hacer más compras y avances.

En el país circulan 14.752.987 tarjetas de crédito de diferentes franquicias, según el informe de tarjetas de la Superintendencia Financiera con corte a junio de 2017. Con ellas, se realizaron 16.260.417 compras por un valor de \$3,55 billones y 2.827.595 millones de avances por un valor de \$1,35 billones. Si además de la tasa, usted analiza qué comisión le cobran por la tarjeta, el costo que tiene hacer avances y otras tarifas, tendrá mejores elementos para elegir entre más de 300 productos de tarjetas de crédito que ofrecen las 18 entidades bancarias autorizadas y vigiladas por la Superintendencia financiera de Colombia.

Según Datacrédito, central de riesgo con información crediticia, tener el cupo máximo disponible de la tarjeta de crédito es una de las calificaciones positivas que un usuario de este producto puede recibir para mejorar su ‘score’ crediticio. Pero cuando las personas comienzan a cometer algunos errores con sus tarjetas, es cuando se arriesgan a vivir siempre ‘al debe’, con el cupo al máximo y todo porque no se informaron a tiempo de las condiciones de su tarjeta.

FINALIDAD DE LA PLATAFORMA

Las entidades bancarias emisoras de tarjetas de crédito desempeñan una función esencial en la economía de cualquier país. A través de ellas se ofrece una gran variedad de productos y servicios hacia las personas naturales o jurídicas por lo cual las alternativas para escoger de manera adecuada alguna tarjeta de crédito es cada vez más difícil, puesto que los beneficios que estas ofrecen con el pasar del tiempo son mejores y las competencias son mucho más grandes.

En ese mismo sentido los usuarios no tienen la posibilidad de poder comparar las tarjetas de crédito emitidas por cada una de estas entidades, puesto que, en sus portales web como usuarios, no podemos encontrar la información de cada producto de manera sencilla o muchas veces esta es oculta, por esto, poco podemos comprender el contenido importante al momento de tomar una decisión que posiblemente sea errada por desconocimiento de los mismos.

Resulta oportuno la creación de un “Portafolio de servicios financieros, modulo tarjetas de crédito de entidades bancarias”, donde los usuarios tengan la oportunidad de poder comparar fácilmente las tarjetas de crédito de cada entidad conociendo así sus beneficios, características, requisitos, su breve descripción y las tasas que nos ofrecen, todo esto con el fin de otorgar información organizada, detallada y confiable para la toma adecuada y segura de una decisión.

En efecto se busca obtener el conocimiento de una gran cantidad de tarjetas de crédito que no todos los usuarios conocen, además de esta manera se evitara que las personas tengan que dirigirse a las diferentes entidades o a sus páginas web, a buscar información, dado que muchas veces no es transmitida de la mejor manera. Es importante resaltar que las entidades no presentan dicha información a simple vista o el sistema funciona tan rápido que se desconoce. Del mismo modo se fomenta mediante este portafolio digital que las personas estén más seguras y satisfechas al momento de tomar decisiones al adquirir una tarjeta de crédito, asumiendo riesgos y logrando así que puedan mejorar su confianza con el sistema financiero que va creciendo con el pasar del tiempo.

Así mismo será un beneficio para que nuestros compañeros de carrera y de la universidad en general, tengan mucho más conocimiento de tarjetas de crédito emitidas por las entidades bancarias en Colombia, ayudándolos a tomar las mejores decisiones y a ser más competentes en el ámbito profesional y personal. De igual forma al ser un proyecto innovador se considera que será de gran ayuda para los docentes, utilizándola como herramienta de aprendizaje y así mismo estos se encarguen de que la información este siempre actualizada, ya que las entidades bancarias están creando nuevos productos y/o servicios, o reformando los ya existentes.

PORTALOFIO DE SERVICIOS FINANCIEROS

MODULO TARJETAS DE CREDITO DE ENTIDADES BANCARIAS

El portafolio de servicios financieros esta creado con todas las entidades bancarias reguladas por la Superintendencia financiera de Colombia. Asegurando que la información es confiable, plasmada en plantillas del programa Microsoft Excel.

Figura 1. Entidades bancarias de Colombia

LISTA DE LAS ENTIDADES BANCARIAS DE COLOMBIA	
Entidad	Pagina web
Banco Agrario de Colombia	https://www.bancoagrario.gov.co/
Banco AV Villas	https://www.avillas.com.co/
Banco Caja Social	https://www.bancocajasocial.com/
Banco de Bogota	https://www.bancodebogota.com/
Banco de Occidente	https://www.bancodeoccidente.com.co/
Banco Falabella	http://www.bancofalabella.com.co/
Banco Finandina	https://www.bancofinandina.com/
Banco GNB Sudamerics	https://www.gnbsudameris.com.co/
Banco Pichincha	https://www.bancopichincha.com.co
Banco Popular	https://www.bancopopular.com.co/
Bancolombia	https://www.grupobancolombia.com/
Bancoomeva	http://www.bancoomeva.com.co/
BBVA	https://www.bbva.com.co/
Citibank	https://www.citibank.com.co/
Colpatria	https://www.colpatria.com/
Corpbanca (Itaú)	https://www.bancocorpbanca.com.co/
Davivienda	https://www.davivienda.com/
Itaú	https://www.italu.co/

Fuente: Autora del proyecto

Encontramos dos tipos de acceso, Individual y Comparativo con la información pertinente para las tarjetas de crédito emitidas por las entidades bancarias permitiendo una visualización más amplia para cada una de ellas.

Figura 2. Accesos de portafolio

TARJETAS DE CREDITO DE ENTIDADES BANCARIAS EN COLOMBIA

Seleccione el portafolio de informacion que desea

INDIVUAL

COMPARATIVO

Atrás

Fuente: Autora del proyecto

En primer lugar encontramos **el portafolio individual** donde podemos apreciar cada entidad bancaria con las tarjetas de crédito ofrecidas de una manera más simplificada y de fácil apreciación.

Figura 3. Portafolio individual

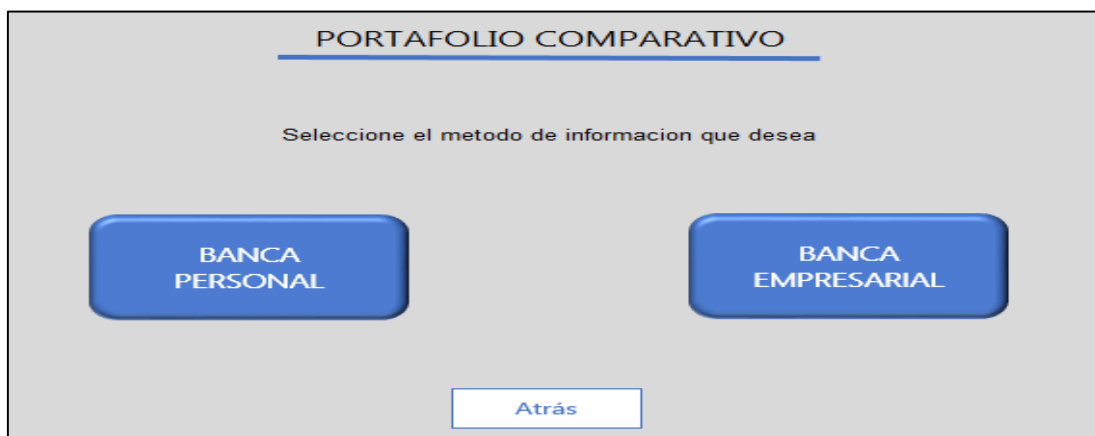


Fuente: Autora del proyecto

En segundo lugar encontramos **el portafolio comparativo** donde podemos apreciar de forma grupal todo el contenido que poseen las entidades bancarias tarjeta por tarjeta, realizando comparaciones entre ellas, observando cual tiene mayor variedad de tarjetas, cuales son los beneficios, las tasas más bajas, y los requisitos mínimos que me ofrece una con respecto de la otra, en fin, podemos realizar diferente tipos de comparaciones.

Por ello, la información se encuentra clasificada en dos categorías como lo son la banca personal y banca empresarial.

Figura 4. Portafolio comparativo



Fuente: Autora del proyecto

La banca personal nos da a conocer las clases de tarjetas de crédito que existen en Colombia, como lo son:

- **VISA:** Con una tarjeta Visa estás listo para todo, desde tu compras de todos los días hasta para hacer un viaje, o para tener la tranquilidad de llevar contigo un medio de pago que se acepta en todo el mundo. Además una tarjeta Visa te da la ventaja de poder aprovechar las ofertas que puedes encontrar en cualquier momento.
- **MASTERCARD:** Obtén la libertad financiera que mereces. Las tarjetas de crédito te ofrecen excepcionales beneficios, premios, servicios y un mayor poder adquisitivo que te ayuda a hacer realidad tus sueños financieros y personales.
- **AMERICAN EXPRESS:** Los mejores beneficios en Colombia y en el resto del mundo en restaurantes, compras y viajes.
- **CMR:** Es el medio de pago que te permite comprar en todas las Tiendas Falabella, como también realizar compras en una amplia red de comercios adheridos.
- **DINERS CLUB:** Es el medio de pago inteligente para personas como usted, quienes más de una forma de pago, desean un excelente servicio. Además de ser una tarjeta, es el pasaporte de entrada a un mundo de privilegios diseñados especialmente para usted.

Figura 5. Banca personal



Fuente: Autora del proyecto

Al dar click en cada clase o franquicia de tarjeta, podemos apreciar de forma grupal todas las tarjetas de crédito emitidas por las entidades bancarias en Colombia. Obteniendo de esta manera una fácil visualización y forma de comparar las diferentes tarjetas; para así responder las dudas que surgen al momento de adquirir una de ellas, por ejemplo, ¿Qué entidad tiene mayor variedad de tarjetas? ¿Cuáles son los beneficios? ¿Características? ¿Qué tasas me conviene? ¿Cuáles son los requisitos mínimos que me ofrece una con respecto de la otra?

➤ **VISA**

Figura 6. Portafolio comparativo banca personal franquicia Visa

BANCA PERSONAL						
Tarjetas de credito de entidades bancarias de Colombia						
Banco Popular	Banco Citibank	Banco Itaú	Grupo Bancolombia	Banco Caja Social	Banco AV Villas	Banco Pichincha
VISA						
Clásica	Clásica	Clásica	Clásica	Clásica	Clásica	Clásica
Oro	Gold	Gold	Oro	Oro	Oro	Gold
Platino	Platinum	Platinum	Platinum	Platinum	Platinum	Platinum
Signature	Gold Aadvantage	Infinite	Infinite	Suboficiales de las FFMM	El portal 80	Infinite
Diamante	ThankYou Premier	Signature	Avianca LifeMiles	Clásica Colmédica	Mercaldas	Allianz

Fuente: Autora del proyecto

➤ **MASTERCARD**

Figura 7. Portafolio comparativo banca personal franquicia MasterCard

BANCA PERSONAL						
Tarjetas de credito de entidades bancarias de Colombia						
Banco BBVA	Banco de Occidente	Banco Citibank	Banco Colpatria	Banco Corpbanca (itau)	Banco Caja Social	Banco Popular
MASTERCARD						
Standard	Clásica	Básica	Black	Standard	Clásica	Clásica
Gold	Gold	Clásica	Directv	Gold	Oro	Oro
Platinum	Platinum	Gold Aadvantage	Yamaha	Platinum	Platinum	Platino
Black	Black	Platinum AAdvantage	Terpel	Black Preferente	Suboficiales de las FFMM	Black

Fuente: Autora del proyecto

Las siguientes clases o franquicias de tarjetas de crédito son emitidas únicamente por los bancos autorizados, como lo son: las American Express por el banco Bancolombia, la tarjeta CMR es emitida por el banco Falabella y el banco Davivienda posee las Diners Club.

➤ **AMERICAN EXPRESS**

Figura 8. Portafolio comparativo banca personal franquicia American Express

BANCA PERSONAL	
Tarjetas de credito de entidades bancarias de Colombia	
Grupo Bancolombia	
AMERICAN EXPRESS	
	Blue
	Gold
	Green

Fuente: Autora del proyecto

➤ **CMR**

Figura 9. Portafolio comparativo banca personal franquicia CMR

BANCA PERSONAL	
Tarjetas de credito de entidades bancarias de Colombia	
Banco Falabella	
CMR	
	CMR Banco Falabella

Fuente: Autora del proyecto

➤ **DINERS CLUB**

Figura 10. Portafolio comparativo banca personal franquicia Diners Club

BANCA PERSONAL	
Tarjetas de credito de entidades bancarias de Colombia	
Banco Davivienda	
DINERS CLUB	
	Diners club
	DinersClub Black
	Clubes y Colegios

Fuente: Autora del proyecto

Así mismo, en la banca empresarial podemos encontrar las respectivas clases o franquicias de tarjetas de crédito que al dar click en ellas se apreciaran en forma comparativa. Estas van dirigidas especialmente a las pequeñas, medianas y grandes empresas.

Figura 11. Portafolio comparativo banca empresarial



Fuente: Autora del proyecto

➤ **VISA**

Figura 12. Portafolio comparativo banca empresarial franquicia Visa

BANCA EMPRESARIAL					
Tarjetas de credito de entidades bancarias de Colombia					
Banco Colpatría	Banco Pichíncha	Grupo Bancolombia	Banco GNB Sudameris	Banco Citibank	Banco Popular
VISA					
Cuenta Central	Empresarial	Avianca LifeMiles Micropyme	Corporativa	Corporativa	Empresarial

Fuente: Autora del proyecto

➤ **MASTERCARD**

Figura 13. Portafolio comparativo banca empresarial franquicia MasterCard

BANCA EMPRESARIAL						
Tarjetas de credito de entidades bancarias de Colombia						
Banco Davivienda	Banco de Bogota	Banco de Occidente	Banco Colpatría	Grupo Bancolombia	Banco Caja Social	Banco AV Villas
MASTERCARD						
Empresarial	Negocios	Corporate black	Cuenta Central	Negocios	Empresarial	Empresarial

Fuente: Autora del proyecto

➤ **DINERS CLUB**

Figura 14. Portafolio comparativo banca empresarial franquicia Diners Club

BANCA EMPRESARIAL	
Tarjetas de credito de entidades bancarias de Colombia	
Banco Davivienda	
DINERS CLUB	
Empresarial	
diners travel account	

Fuente: Autora del proyecto

Posteriormente y según el tipo de acceso ya sea comparativo o individual podemos apreciar la clasificación de las tarjetas de crédito de cada entidad en una tabla de la siguiente manera:

Figura 15. Tabla de la clasificación de tarjetas de crédito

BANCA PERSONAL	
VISA	Nombres de las tarjetas de credito
MASTERCARD	Nombres de las tarjetas de credito
BANCA EMPRESARIAL	
VISA / MASTERCARD	Nombres de las tarjetas de credito

Fuente: Autora del proyecto

Igualmente, para los bancos que ofrecen los otros tipos de tarjetas de crédito tienen su respectiva tabla:

➤ Bancolombia, American Express

AMERICAN EXPRESS	Nombres de las tarjetas de credito
------------------	------------------------------------

➤ Davivienda, Diners club

DINERS CLUB	Nombres de las tarjetas de credito
-------------	------------------------------------

➤ Falabella, CMR

CMR	Nombres de las tarjetas de credito
-----	------------------------------------

Al dar click en las tarjetas de crédito de cualquier entidad bancaria encontraremos la información necesaria de cada una de ellas por medio de una plantilla diseñada del siguiente modo:

Figura 16. Plantilla de información para cada tarjeta de crédito

Imagen de la tarjeta de credito	NOMBRE DE LA TARJETA DE CREDITO	
DESCRIPCION		
CARACTERISTICAS Y BENEFICIOS		
REQUISITOS		
TASAS Y TARIFAS		
PAGINA WEB		
Atrás	Comparativo	Individual

Fuente: Autora del proyecto

En descripción va una información precisa y detallada de cada tarjeta de crédito, también, nos enseña los beneficios y características que contienen cada una. Además, nos da a conocer que requisitos debemos tener para solicitarla y no solo eso, sino que de igual manera encontraremos en los requisitos un link respectivo que nos llevara a un formulario, el cual llenaremos por si es la tarjeta que deseamos adquirir en el momento. Por otro lado nos ofrece la posibilidad de saber cuáles son las tasas y tarifas con un link que se encuentra en dichas casillas, y la página web de cada entidad por si se requiere reafirmar la información suministrada. No obstante nos brinda botones en los cuales puedo volver a la página que estaba anteriormente después de seleccionar cada tarjeta.

Por medio de esta plantilla, podemos encontrar la información necesaria que se requiere al momento de adquirir una tarjeta de crédito y no solo eso, sino también, nos ayuda a tomar una mejor decisión financiera de una manera organizada, detallada y confiable. Además, en ella se tiene en cuenta una breve descripción, las características, los beneficios que se tienen al adquirirla, los requisitos mínimos para obtenerla, un enlace web tanto de las tasas que nos ofrecen como la de la página donde nos suministra los datos de la tarjeta de crédito, esto con el fin verificar la fuente y veracidad de la información.

Y así, culminamos el desarrollo del portafolio digital en su totalidad, logrando plasmar todas las tarjetas de crédito de una manera individual o comparativa, por medio de hipervínculos que facilitan la tarea de buscar la información en la herramienta permitiéndonos un fácil acceso e interpretación por medio de la plantilla diseñada con contenido veraz extraída de páginas web de entidades bancarias actuales en Colombia.

ANÁLISIS ESTADÍSTICO DE TARJETAS DE CREDITO

Sobre la base de las consideraciones anteriores se encontró una serie de análisis estadísticos de tarjetas de crédito que permiten comprender y analizar de una forma más dinámica la información expuesta y de esta manera tener el conocimiento de cuál es la proporción porcentual de cada uno de ellos.

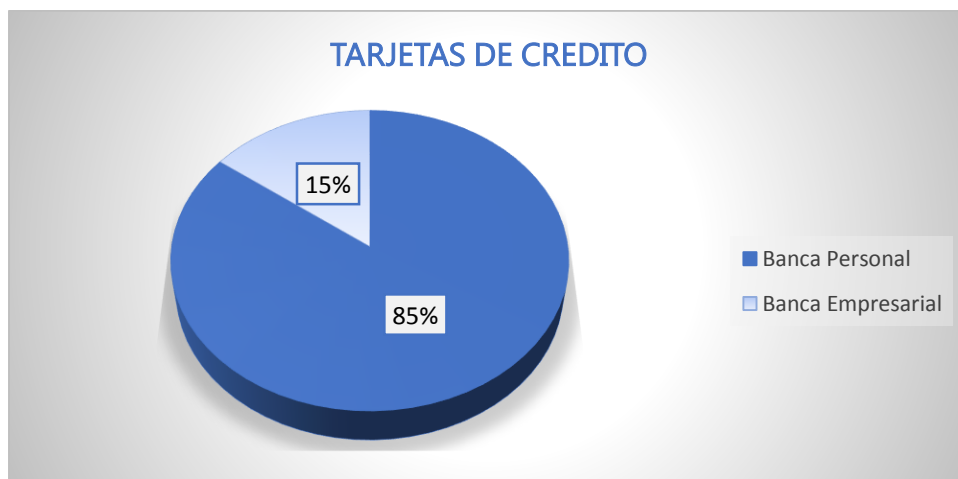
Inicialmente nuestra muestra serán el total de tarjetas de crédito que son emitidas por 18 bancos autorizados y vigilados por la Superintendencia financiera de Colombia. La banca personal cuenta con 266 tarjetas de crédito que van desde las franquicias Visa, MasterCard, American Express, Diners Club y la CMR, ocupando así un 85% en tarjetas emitidas u ofrecidas en el sector bancario, Asimismo, la banca empresarial cuenta con 46 tarjetas de crédito, es decir, el 15% de ellas son emitidas para las empresas ya sean grandes, medianas o pequeñas.

Tabla 1. Total de tarjetas de crédito

TARJETAS DE CREDITO	N° TOTAL	% TOTAL
Banca Personal	266	85%
Banca Empresarial	46	15%
TOTAL	312	100%

Fuente: Autora del proyecto

Figura 16. Tarjetas de crédito banca personal y empresarial



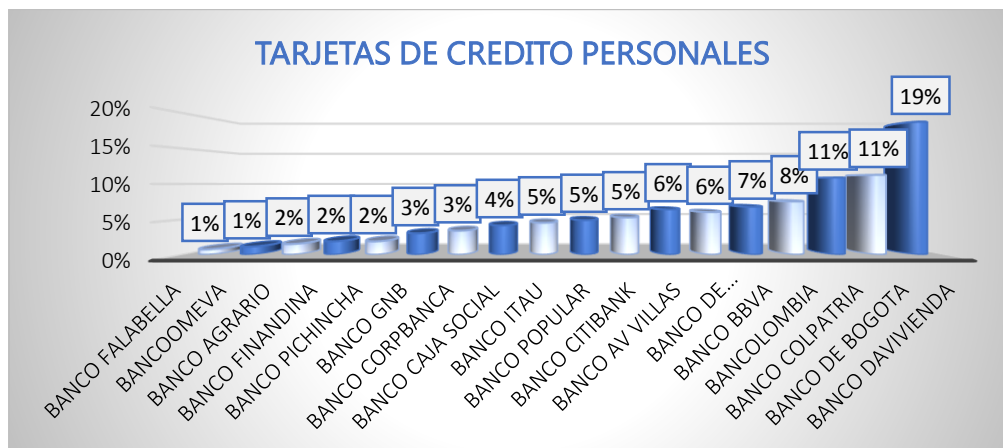
Fuente: Autora del proyecto

En la banca personal se evidenció que la entidad bancaria líder es el Banco Davivienda con 50 tarjetas de crédito, seguido del banco de Bogotá con 30, Banco Colpatría con 29 y las demás entidades bancarias con un promedio que oscilan entre 1 a 20. Siendo así, el banco Falabella el menor emisor de este producto financiero con un total de 2 tarjetas de crédito.

Tabla 2. Total tarjetas de crédito banca personal

PERSONAL	N° TOTAL	% TOTAL
Banco Falabella	2	1%
Bancoomeva	3	1%
Banco Agrario	4	2%
Banco Finandina	5	2%
Banco Pichincha	5	2%
Banco Gnb Sudameris	8	3%
Banco Corpbanca	9	3%
Banco Caja social	11	4%
Banco Itaú	12	5%
Banco Popular	13	5%
Banco Citibank	14	5%
Banco AV Villas	17	6%
Banco de Occidente	16	6%
Banco BBVA	18	7%
Bancolombia	20	8%
Banco Colpatría	29	11%
Banco de Bogotá	30	11%
Banco Davivienda	50	19%
TOTAL	266	100%

Figura 17. Tarjetas de crédito personales



Fuente: Autora del proyecto

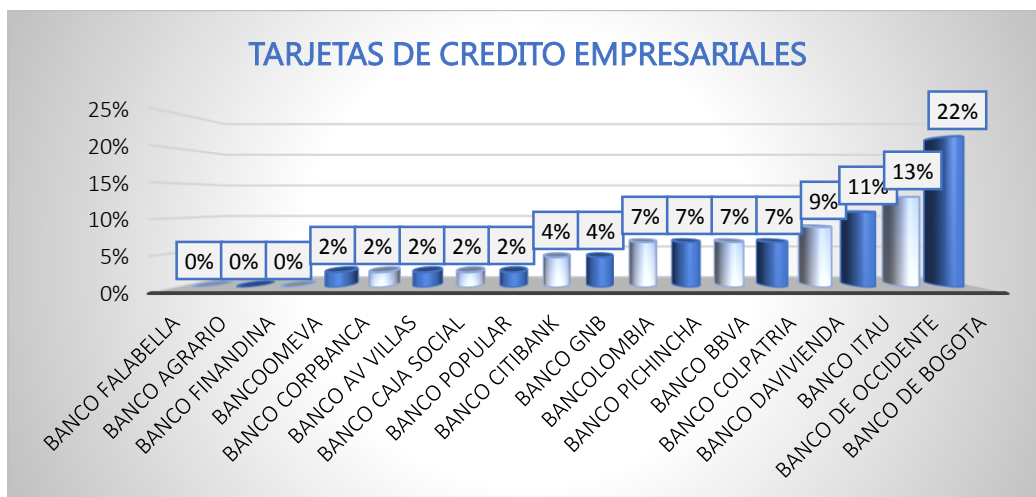
En cuanto a las tarjetas de crédito empresariales se encontró que 15 de las 18 entidades bancarias ofrecen este producto, siendo el Banco de Bogotá la entidad que emite el mayor número de tarjetas con un promedio de 22%. El 78% restante lo ocupan los demás bancos emitiendo un promedio de 1 a 6 tarjetas de crédito.

Tabla 3. Total tarjetas de crédito banca empresarial

EMPRESARIAL	N° TOTAL	% TOTAL
Banco Finandina	0	0%
Bancoomeva	1	2%
Banco Corpbanca	1	2%
Banco AV Villas	1	2%
Banco Caja social	1	2%
Banco Popular	1	2%
Banco Citibank	2	4%
Banco Gnb	2	4%
Bancolombia	3	7%
Banco Pichincha	3	7%
Banco BBVA	3	7%
Banco Colpatria	3	7%
Banco Davivienda	4	9%
Banco Itaú	5	11%
Banco de Occidente	6	13%
Banco de Bogotá	10	22%
TOTAL	46	100%

Fuente: Autora del proyecto

Figura 18. Tarjetas de crédito empresariales



Fuente: Autora del proyecto

Se analizó que de los 18 bancos en cuanto a franquicias, Visa es como opción en todos los bancos y no solo eso, sino también, es la franquicia que emite el mayor número de tarjetas de crédito con un total de 191, es decir un 59% de emisión en todas las entidades bancarias, seguida de ella esta MasterCard la cual representa un 37%, o sea, emiten 122 tarjetas en 15 de los 18 bancos.

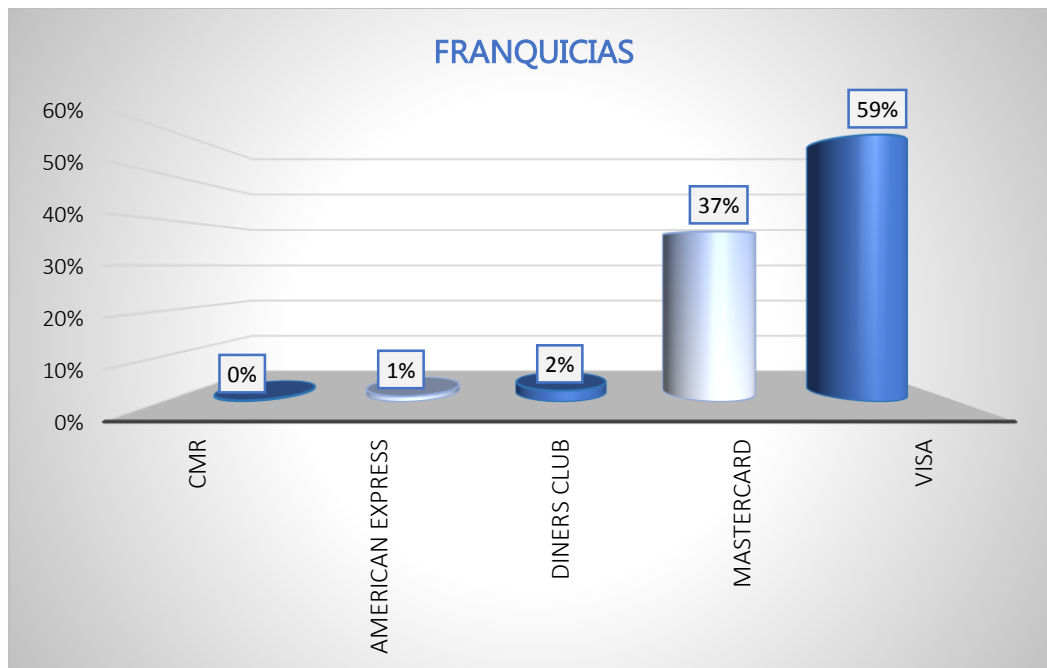
Cabe resaltar que las demás Franquicias restantes son emitidas únicamente en los bancos como Davivienda que poseen 8 Diners Club, Bancolombia posee 4 tarjetas American Express y El Banco Falabella que conserva la tarjeta de crédito CMR.

Tabla 4. Franquicias

FRANQUICIAS	N° TOTAL	% TOTAL
CMR	1	0%
American Express	4	1%
Diners Club	8	2%
MasterCard	122	37%
Visa	191	59%
TOTAL	326	100%

Fuente: Autora del proyecto

Figura 19. Franquicias



Fuente: Autora del proyecto

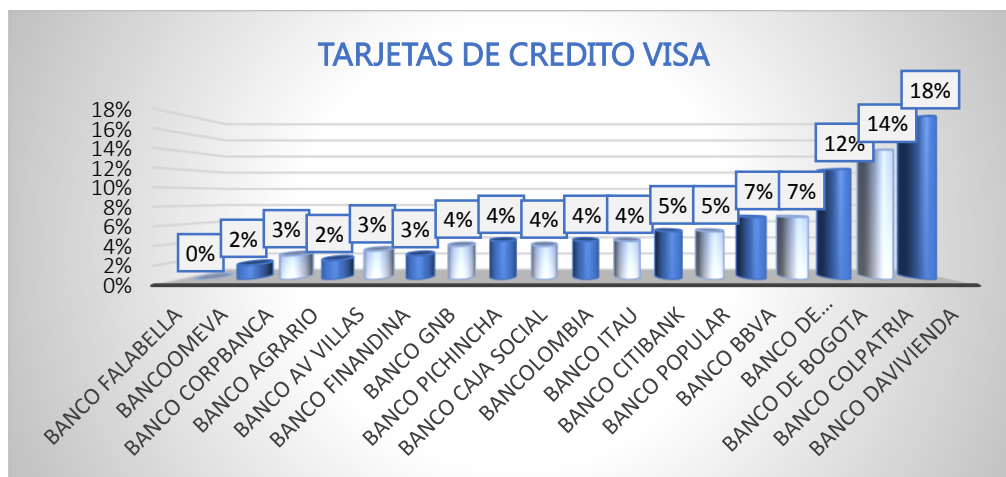
La franquicia visa es una elección para todas aquellas personas que quieran disfrutar de los beneficios que brindan mediante las tarjetas de crédito, por ello es la más emitida en nuestro país. Cabe recordar que en ellas están incluidas tanto visas personales que son 157 como las visas empresariales que son 34 para un total de 191 tarjetas de crédito franquicia Visa. Davivienda posee el 18% y Bancoomeva el 2% de emisión.

Tabla 5. Total de tarjetas crédito franquicia Visa

VISA	N° TOTAL	% TOTAL
Bancoomeva	3	2%
Banco Corpbanca	5	3%
Banco Agrario	4	2%
Banco AV Villas	6	3%
Banco Finandina	5	3%
Banco Gnb Sudameris	7	4%
Banco Pichincha	8	4%
Banco Caja social	7	4%
Bancolombia	8	4%
Banco Itaú	8	4%
Banco Citibank	10	5%
Banco Popular	10	5%
Banco BBVA	13	7%
Banco de Occidente	13	7%
Banco de Bogotá	23	12%
Banco Colpatria	27	14%
Banco Davivienda	34	18%
TOTAL	191	100%

Fuente: Autora del proyecto

Figura 20. Tarjetas de crédito franquicia Visa



Fuente: Autora del proyecto

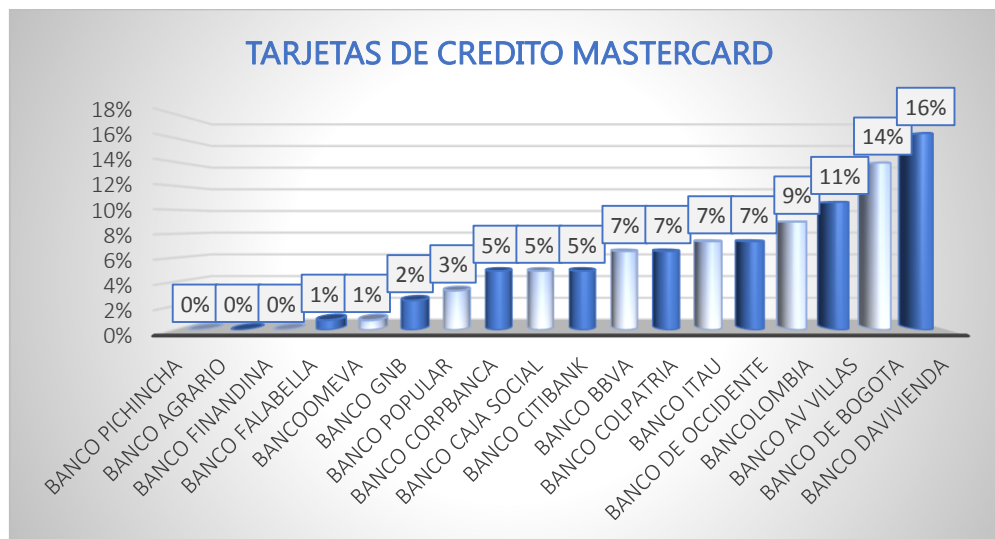
Por otra parte, la franquicia MasterCard posee 122 tarjetas de crédito que van desde personales que son 100, como empresariales que son 22, de las cuales su mayoría son emitidas por el banco Davivienda con un total del 16%, asimismo, el banco de Bogotá emite el 14% y los restantes entre 1% a 11% de tarjetas de crédito. Además, es emitida únicamente por 15 de los 18 bancos autorizados por la Superintendencia Financiera.

Tabla 6. Total de tarjetas crédito franquicia MasterCard

MASTERCARD	N° TOTAL	% TOTAL
Banco Falabella	1	1%
Bancoomeva	1	1%
Banco Gnb Sudameris	3	2%
Banco Popular	4	3%
Banco Corpbanca	6	5%
Banco Caja social	6	5%
Banco Citibank	6	5%
Banco BBVA	8	7%
Banco Colpatria	8	7%
Banco Itaú	9	7%
Banco de Occidente	9	7%
Bancolombia	11	9%
Banco AV Villas	13	11%
Banco de Bogotá	17	14%
Banco Davivienda	20	16%
TOTAL	122	100%

Fuente: Autora del proyecto

Figura 21. Tarjetas de crédito franquicia MasterCard



Fuente: Autora del proyecto

ANALISIS ESTADISTICO DE LAS TASAS, CUOTAS DE MANEJO Y AVANCES

En la página web de la Superintendencia Financiera de Colombia aparece un informe de tarjetas de crédito con corte al 30 de junio de 2017. En base a esto, haremos una serie de datos estadísticos los cuales me ayudaran a tener una mejor claridad de cual entidad bancaria sería la mejor opción al momento de adquirir una tarjeta de crédito, puesto que en dicho informe nos muestran cuales de ellas me cobran las más caras y las más baratas tarjetas de crédito, ya sean por sus tasas, sus cuotas de manejo o comisiones en avances en efectivo de su oficina o el cajero de la entidad.

Cabe resaltar que en este informe nos muestra todas las entidades bancarias en Colombia, de las cuales algunas serán expuestas en otro proyecto. Pero de igual forma se llevara a cabo el análisis estadístico con todas ellas para que de esta manera se pueda adquirir un amplio y mayor conocimiento de las tarjetas de crédito.

Información para tener en cuenta:

1. Para cada ítem se escogieron 5 entidades con los índices más altos y más bajos para obtener un mejor análisis estadístico.
2. Para estandarizar en las cuotas de manejo tanto visa como MasterCard se manejaron valores mensuales de entidades que cobran trimestral mes anticipado o mes vencido.
3. En las tarjetas de marcas propias, los valores de las cuotas de manejo se cobran mes vencido o anticipado según la entidad.

➤ Tasa efectiva anual

La tarjeta Tuya (Compañía de financiamiento) aparece como la que más intereses cobra con un 33,35%, continuo a la entidad bancaria Colpatria con un 33,22% mientras que la más baja es la tarjeta de Confiar (Cooperativa financiera) con un 23,25%, seguido del banco Agrario de Colombia con un 23,73%.

Tabla 7. Tasa efectiva anual

TASA EFECTIVA ANUAL TARJETA DE CREDITO	
ENTIDAD	%
Tuya	33,35
Colpatria	33,22
Giros y Finanzas	33,07
BBVA	32,8
Confiar	23,25
Banco Agrario	23,73
Coopcentral	26,32
Banco Popular	26,86

Fuente: Autora del proyecto

➤ **Cuota de manejo tarjetas Visa**

Algunas entidades hacen este cobro mes vencido, otros es mes anticipado, también optan por debitar esta tarifa por trimestre anticipado o mes vencido. Homogenizando todos los cobros como si se hicieran mensualmente, la cuota más alta de esta franquicia la cobra Citibank con un valor de \$21.000, mientras la cuota de manejo más baja es la de Juriscoop con un valor de \$8.700.

Tabla 8. Cuota de manejo franquicia Visa

CUOTA DE MANEJO TARJETAS VISA	
ENTIDAD	VALOR (\$)
Citibank	21.000
Banco de Occidente	20.850
Banco de Bogotá	20.200
AV Villas	20.050
Davivienda	20.000
Juriscoop	8.700
Coopcentral	15.400
Pichincha	15.833
Coomeva	16.000
GNB Sudameris	16.200

Fuente: Autora del proyecto

➤ **Cuota de manejo tarjetas MasterCard**

Citibank es la entidad bancaria que más cobra por el manejo de esta franquicia con un valor de \$21.000, seguido del banco de Occidente con un valor de \$20.850, mientras que en las más económicas se encuentran Confiar y el banco Falabella con un valor de \$13.000 y \$13.900 respectivamente cada una.

Tabla 9. Cuota de manejo franquicia MasterCard

CUOTA DE MANEJO TARJETAS MASTERCARD	
ENTIDAD	VALOR (\$)
Citibank	21.000
Banco de Occidente	20.850
Banco de Bogotá	20.200
AV Villas	20.050
Confiar	13.000
Falabella	13.900
Servicios Financieros	17.500
Banco Popular	18.000

Fuente: Autora del proyecto

➤ **Cuota de manejo tarjetas de marca propia**

Estas franquicias se respaldan de los propios bancos y otras alternativas para ofrecerles a los clientes productos más económicos y puntos de fidelidad que después pueden canjear en sus compras.

Tabla 10. Cuota de manejo de marcas propias

TARJETAS DE MARCAS PROPIAS	
ENTIDAD	VALOR (\$)
Spring Steep	7.500
Fácil Codensa	9.100
Tarjeta Coomeva	10.000
La 14	14.900
Tarjeta Éxito	16.900
Olímpica	17.500
CMR Falabella	17.900

Fuente: Autora del proyecto

➤ **Comisión por avance**

Citibank es la entidad con la comisión más alta por avances en efectivo en las oficinas de la entidad (\$13.400), mientras que el de la tarifa más baja es Confiar (\$1.500). Además, si el avance se hace en cajero de la red propia del banco, la comisión más alta es en el banco AV Villas (\$6.600) y la más bajo, de nuevo es en Confiar (\$3.900).

Tabla 11. Comisión por avance en oficina de la entidad

COMISION POR AVANCE EN EFECTIVO EN OFICINA DE LA ENTIDAD	
ENTIDAD	VALOR (\$)
Citibank	13.400
Banco Popular	11.186
Pichincha	10.950
Colpatria	10.900
Banco de Bogotá	10.100
Confiar	1.500
GNB Sudameris	4.100
Banco Caja Social	6.950
Coomeva	7.000
Giros y Finanzas	7.900

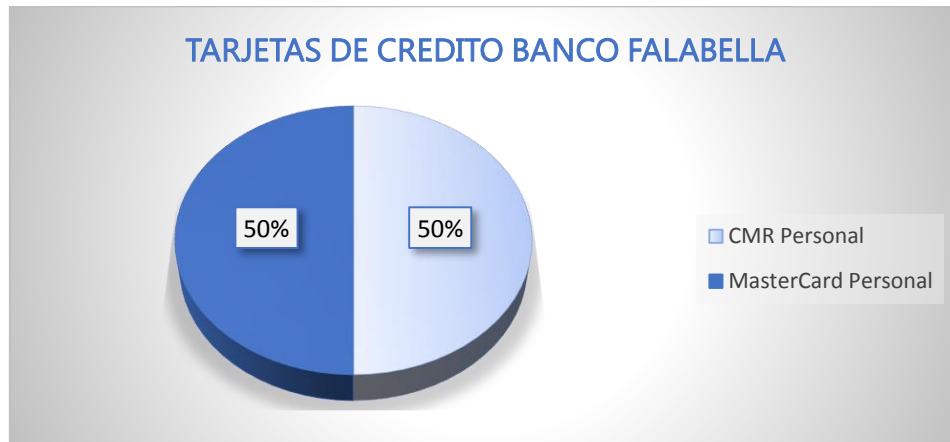
Fuente: Autora del proyecto

DATOS ESTADISTICOS DE LAS ENTIDADES BANCARIAS

➤ Banco Falabella

Respecto al banco Falabella emite únicamente dos tarjetas como lo son: MasterCard Falabella y CMR Falabella, esta última es emitida únicamente por esta entidad y en ella se ofrece múltiples beneficios, por ejemplo, descuentos al hacer compras en sus tiendas.

Figura 22. Tarjetas de crédito banco Falabella

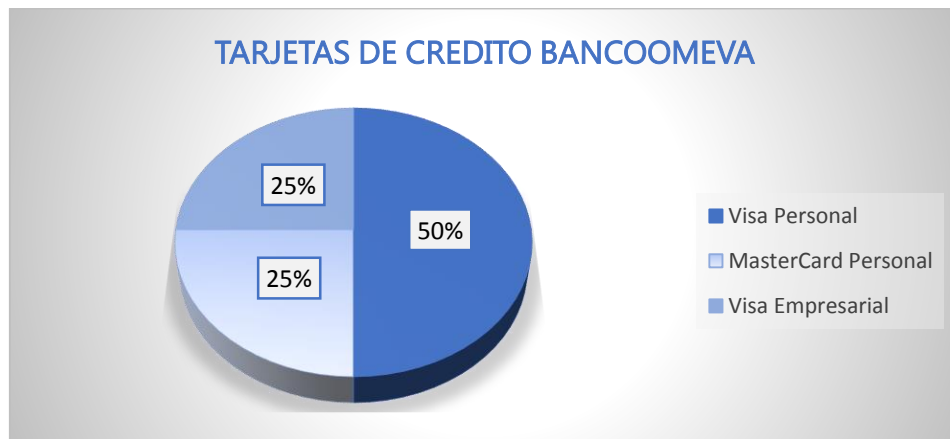


Fuente: Autora del proyecto

➤ Bancoomeva

En su banca personal emite 2 tarjetas visa personales, una tarjeta MasterCard personal que es exclusiva para el asociado a la cooperativa medica de Medellín (Cooomeva) y en su banca empresarial emite 1 tarjeta de crédito visa.

Figura 23. Tarjetas de crédito Bancoomeva

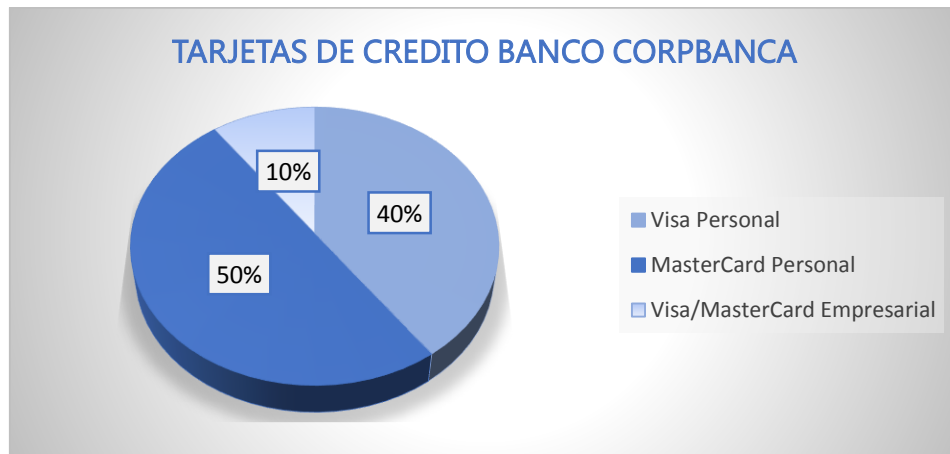


Fuente: Autora del proyecto

➤ **Corpbanca**

La entidad bancaria Corpbanca emite 9 tarjetas personales que van desde visa (4) hasta MasterCard (5) y además ofrece 1 tarjeta empresarial que puede ser tanto visa como MasterCard, pues de esta manera se tienen más opciones al momento de adquirir una tarjeta de crédito para su empresa.

Figura 24. Tarjetas de crédito banco Corpbanca

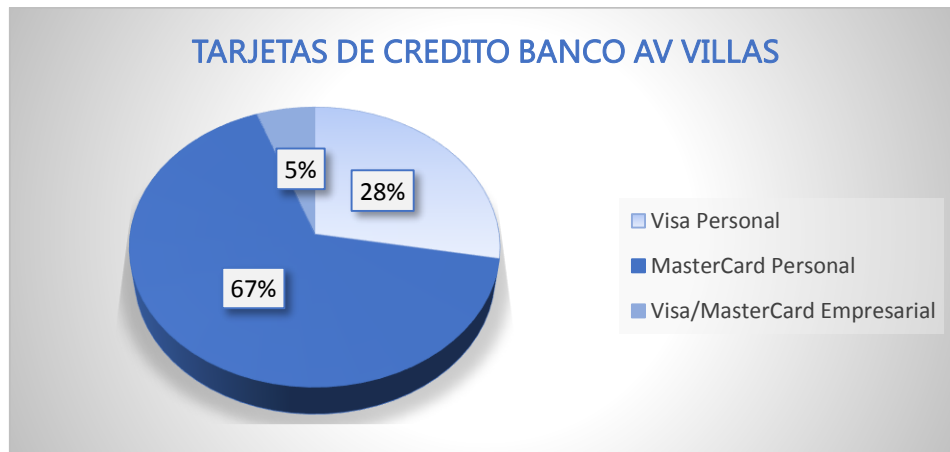


Fuente: Autora del proyecto

➤ **AV Villas**

El banco AV Villas ofrece 5 tarjetas personales visa, 12 tarjetas personales MasterCard y una tarjeta visa o MasterCard empresarial, brindándoles a todos los usuarios mejores alternativas para obtener una tarjeta de crédito.

Figura 25. Tarjetas de crédito banco AV Villas

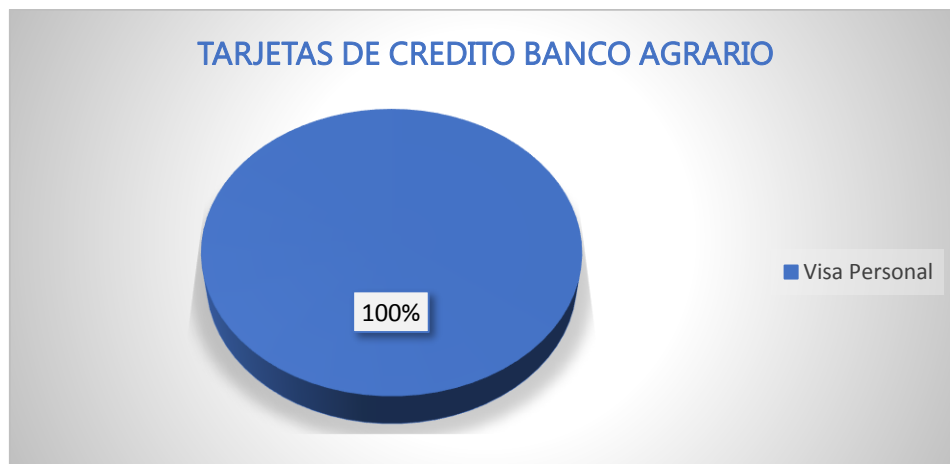


Fuente: Autora del proyecto

➤ **Banco Agrario de Colombia**

Esta entidad bancaria emite su 100% en tarjetas de crédito Visa personal, Pues sus tarjetas van básicamente dirigidas a personas naturales cuyo negocio se enmarque dentro del sector agropecuario y rural o también a la adquisición de bienes y servicios en establecimientos de comercio, entre otros.

Figura 26. Tarjetas de crédito banco Agrario de Colombia

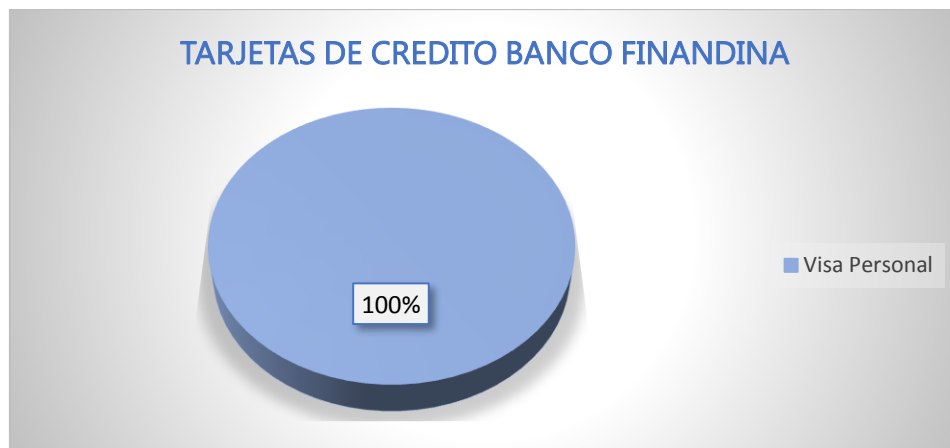


Fuente: Autora del proyecto

➤ **Banco Finandina**

Las tarjetas de crédito del banco Finandina son 5, en esta entidad se encuentran las tarjetas compartidas como lo son: Audi, Casa Toro, Finanzauto, Central motor que son emitidas por la franquicia Visa.

Figura 27. Tarjetas de crédito banco Finandina

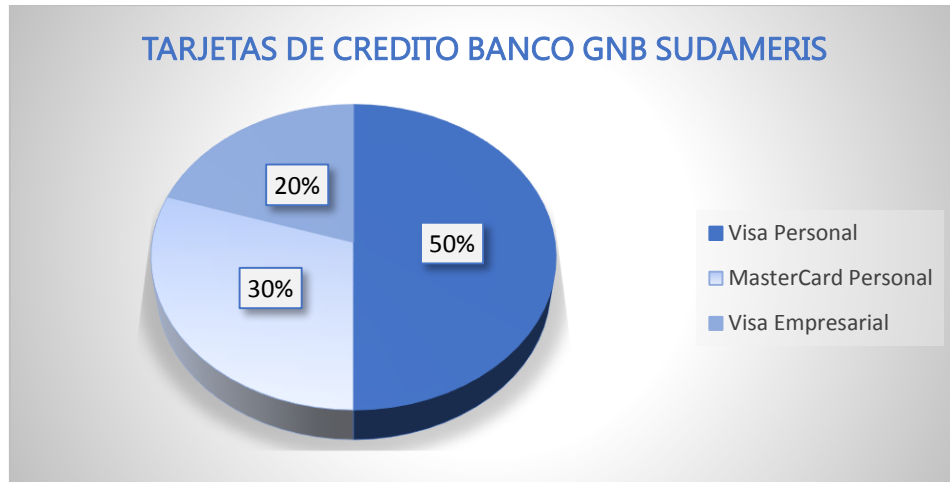


Fuente: Autora del proyecto

➤ **Banco GNB Sudameris**

Su fuerte está en las tarjetas de crédito Visa personales que son 5, es decir, el 50% del total de sus tarjetas, en el otro 50% se encuentran dos tarjetas MasterCard personales, y una visa empresarial.

Figura 28. Tarjetas de crédito banco Gnb Sudameris

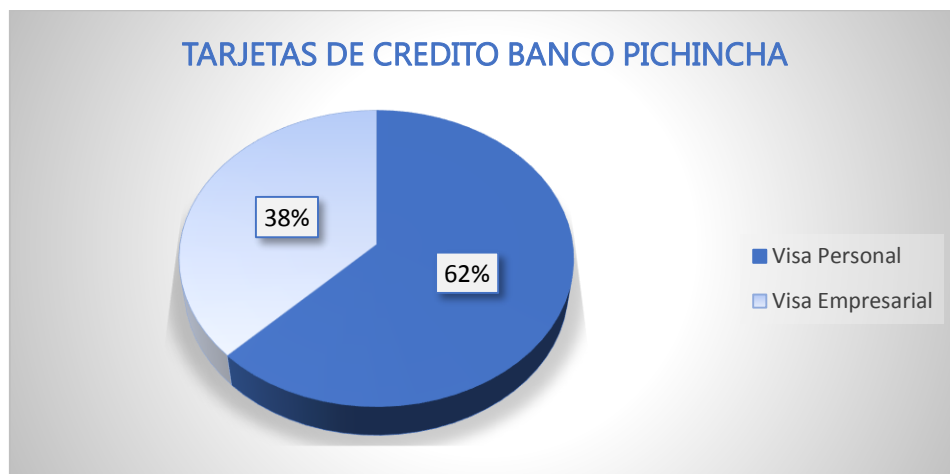


Fuente: Autora del proyecto

➤ **Banco Pichincha**

El banco pichincha emite 8 tarjetas de crédito que están divididas en: 5 tarjetas de banca personal y 3 de banca empresarial. En otras palabras, el 62% del total de tarjetas de crédito lo ocupa la banca personal y su restante la banca empresarial.

Figura 29. Tarjetas de crédito banco Pichincha

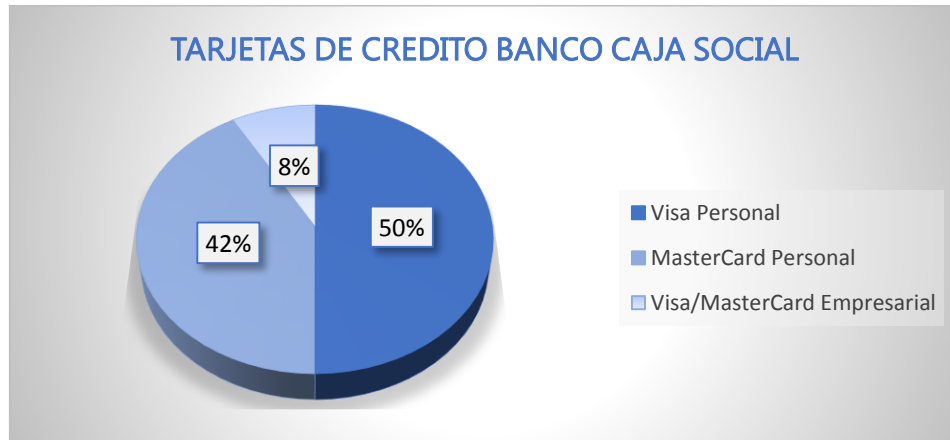


Fuente: Autora del proyecto

➤ **Banco Caja Social**

Su banca personal se divide en 6 tarjetas Visas y 5 MasterCard personales, su banca empresarial cuenta con una sola tarjeta de crédito pero con la posibilidad de adquirirla de cualquier de las dos franquicias.

Figura 30. Tarjetas de crédito banco Caja Social

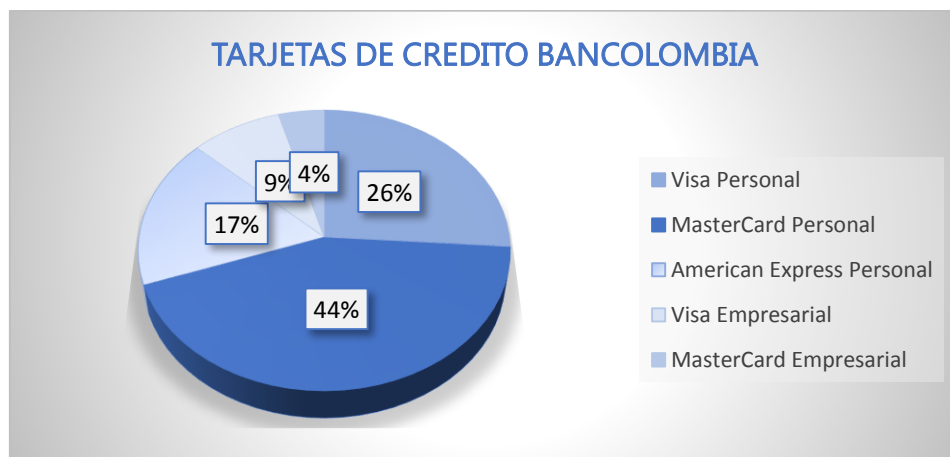


Fuente: Autora del proyecto

➤ **Bancolombia**

El grupo Bancolombia emite 20 tarjetas de crédito personales, que van desde Visa con 6 tarjetas, MasterCard con 10, y American Express con 4. En cuanto a las tarjetas empresariales son emitidas 2 Visas y 1 MasterCard. Cabe resaltar, que las tarjetas de crédito American Express son emitidas exclusivamente en esta entidad.

Figura 31. Tarjetas de crédito Bancolombia

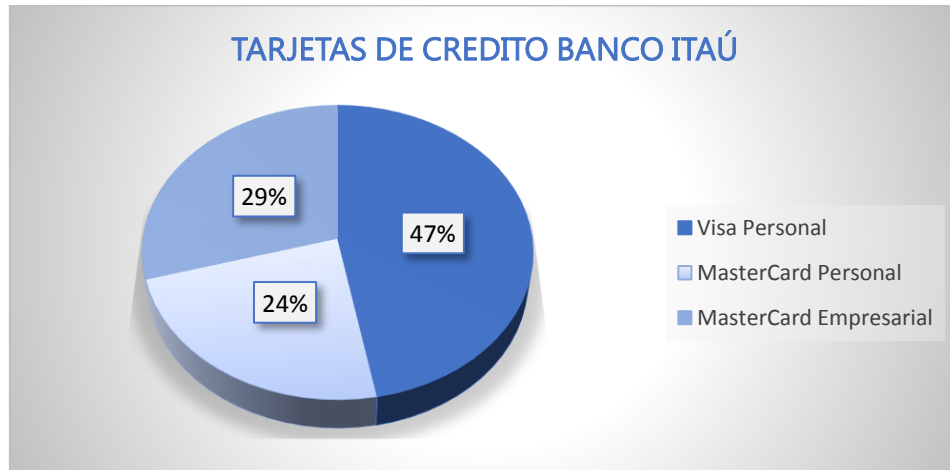


Fuente: Autora del proyecto

➤ **Banco Itaú**

El 71% del total de tarjetas de crédito del banco Itaú está representado en son 8 tarjetas Visas y 4 MasterCard personales, El 29% restante son 5 tarjetas de crédito empresariales.

Figura 32. Tarjetas de crédito Itaú

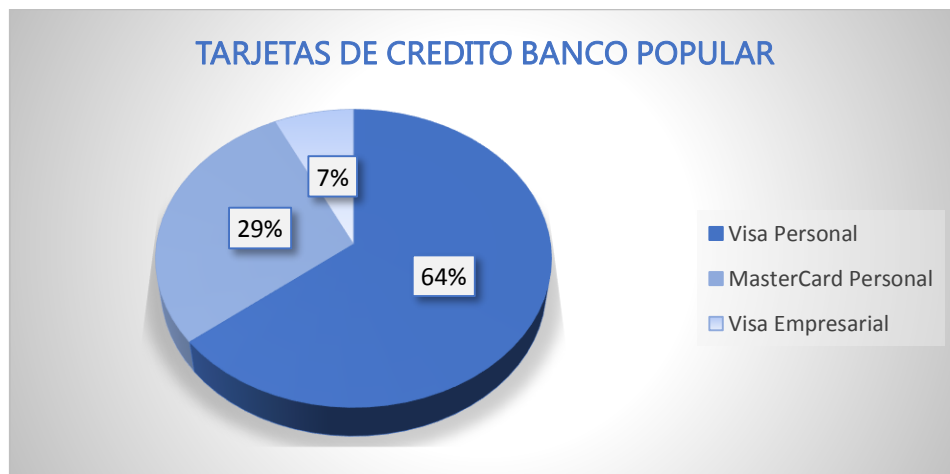


Fuente: Autora del proyecto

➤ **Banco Popular**

Las tarjetas de crédito del banco Popular están constituidas por 9 Visas personales, es decir, el 64% del total de tarjetas de crédito, 4 MasterCard personales con el 29% y una tarjeta Visa empresarial que representa el 7%.

Figura 33. Tarjetas de crédito banco Popular

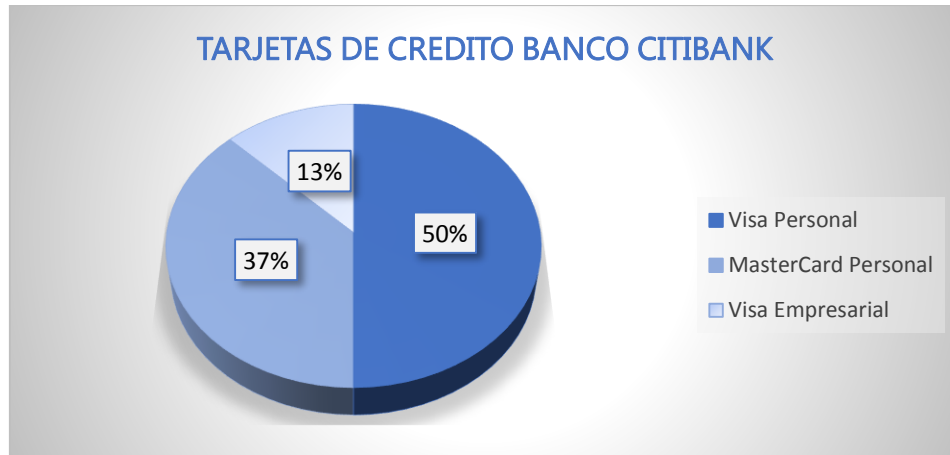


Fuente: Autora del proyecto

➤ **Banco Citibank**

El banco Citibank ofrece un total de 16 de tarjetas de crédito para sus clientes, de las cuales 8 son Visa personal que se representan con el 50% de tarjetas que emiten y el otro 50% conformado por 6 MasterCard personal y 2 Visa empresarial.

Figura 34. Tarjetas de crédito banco Citibank

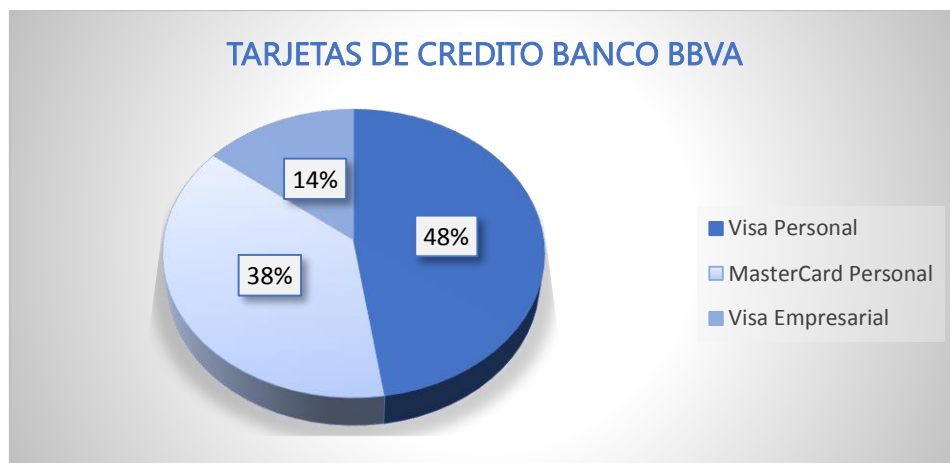


Fuente: Autora del proyecto

➤ **Banco BBVA**

En relación a las tarjetas de crédito del banco BBVA, estas están conformadas por 10 Visa personal, 8 MasterCard personal y 3 Visa Empresarial. Asimismo son emitidas para todo tipo de persona ya sea natural o jurídica pues tienen un amplio portafolio con una variedad de beneficios para suplir diferentes necesidades.

Figura 35. Tarjetas de crédito banco BBVA

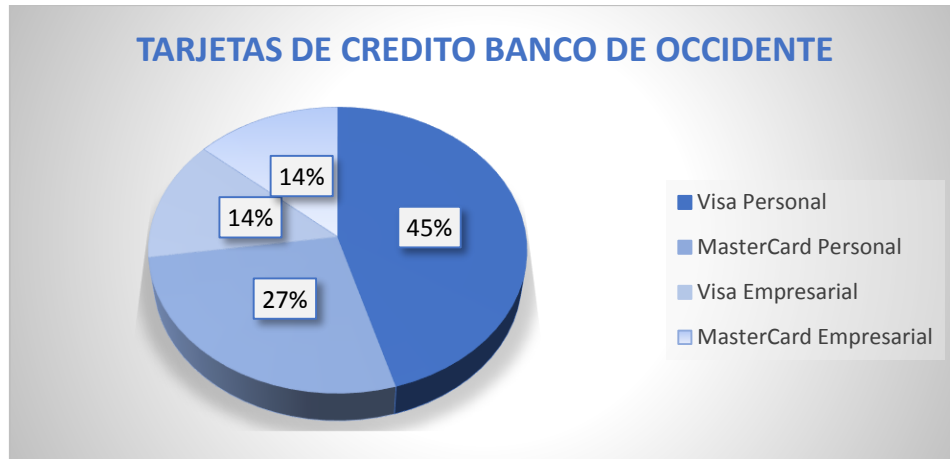


Fuente: Autora del proyecto

➤ **Banco de Occidente**

Son 22 tarjetas de crédito las que hacen parte del portafolio del banco de Occidente, en el grupo de la banca personal 10 pertenecen a la franquicia Visa y 6 a MasterCard. También, son ofrecidas 3 tarjetas empresariales para cada una de dichas franquicias.

Figura 36. Tarjetas de crédito banco de Occidente

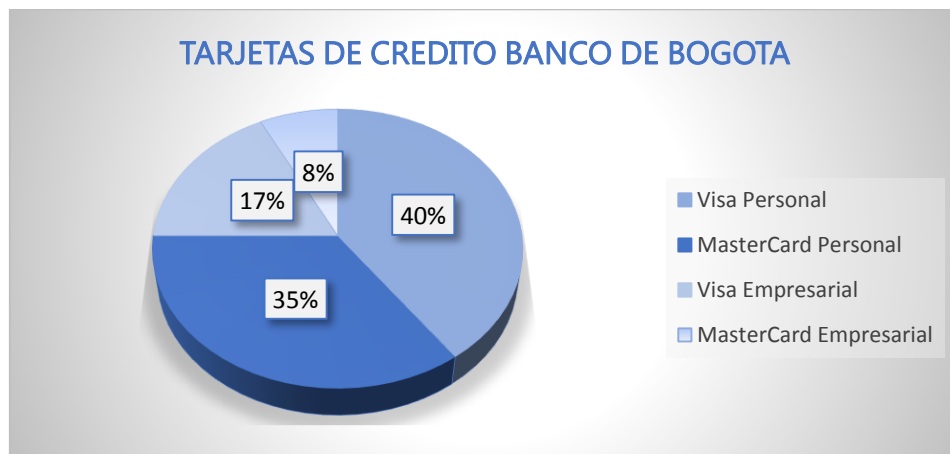


Fuente: Autora del proyecto

➤ **Banco de Bogotá**

El 100% del total de tarjetas de crédito del banco de Bogotá está conformado por 30 tarjetas personales divididas en Visa (16) que corresponde al 40% y MasterCard (14) al 35%, Además emiten 7 tarjetas de crédito Visa empresarial que representa el 18% y 3 tarjetas MasterCard con el 8% restante.

Figura 37. Tarjetas de crédito banco de Bogotá

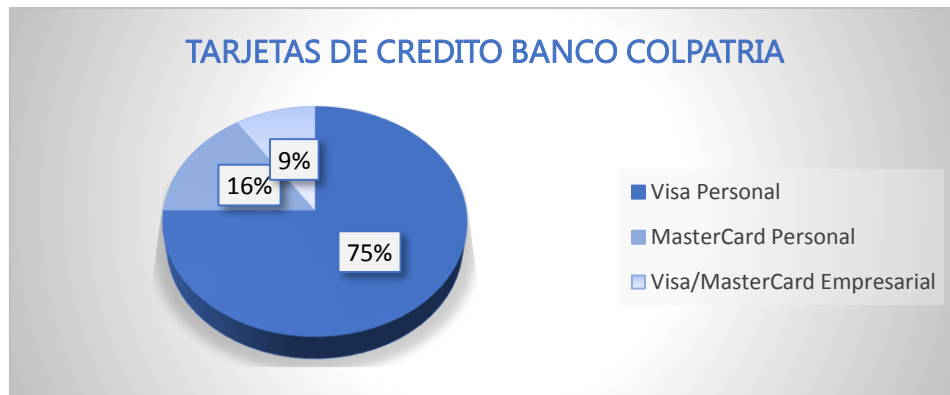


Fuente: Autora del proyecto

➤ **Banco Colpatría**

La banca empresarial del banco Colpatría está representada por un 9%, es decir, con 3 tarjetas de crédito de las 32 totales que ofrecen, el 91% restante corresponde a la banca personal con un total de 29 tarjetas, de las cuales Visa es la más representativa con un total de 24 y por otra parte MasterCard que emite únicamente 5.

Figura 38. Tarjetas de crédito banco Colpatría

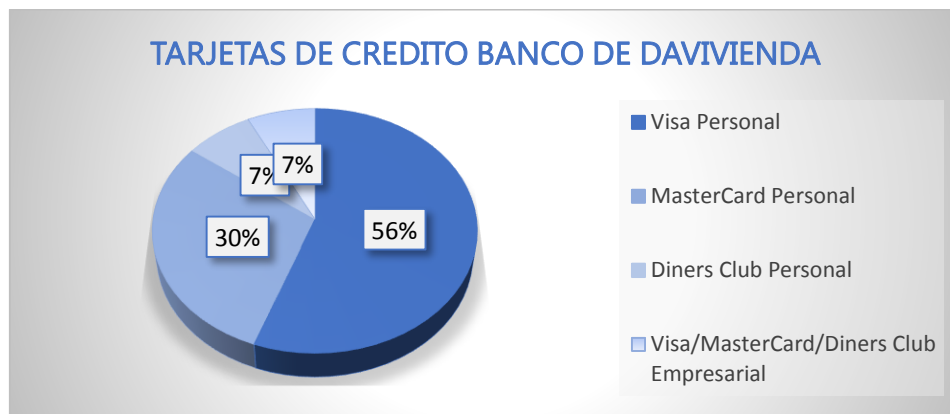


Fuente: Autora del proyecto

➤ **Banco Davivienda**

Esta entidad bancaria es la líder en cuanto a emisión de tarjetas de crédito puesto que son emitidas 54 de ellas, de las cuales la franquicia Visa tiene su mayor representación con un total de 30 tarjetas en la banca personal, también, la franquicia MasterCard tiene una alta participación con 16 tarjetas en la misma banca. La Diners Club es la tercera franquicia con un total de 4 tarjetas de crédito. Por otra parte, la banca empresarial cuenta con 4 tarjetas las cuales pueden ser emitidas por las 3 franquicias que este banco emite.

Figura 39. Tarjetas de crédito banco Davivienda



Fuente: Autora del proyecto

CONCLUSIONES

El portafolio de tarjetas de crédito de entidades bancarias, representa una valiosa fuente de información, donde las personas que lo visiten estarán seguras al momento de obtener los datos suministrados en cada una de las opciones que se tienen al momento de adquirir una tarjeta de crédito en las diferentes entidades bancarias.

Buscamos que cada persona tenga el conocimiento y la capacidad de buscar soluciones financieras por medio de las entidades financieras, y que no se encierren cuando las posibilidades son tan amplias, a su vez queremos que estas sean tomadas con certeza y siempre en pro de buscar la mejor alternativa, ya que un paso en falso puede ocasionar repercusiones más a delante

“la falta de información es el arma más letal al momento de tomar decisiones financieras” es por eso que buscamos que cada persona tenga la información suficiente para comparar y escoger la mejor decisión, ya que todo apunta hacia la multibanca y por medio de ella se realizaran las diferentes operaciones comerciales al momento de buscar soluciones financieras.

La entidad bancaria Davivienda es la líder en cuanto a emisión de tarjetas de crédito, seguida del banco de Bogotá y el banco Colpatria. La entidad con menos tarjetas de crédito es el banco de Falabella.

Nuestros compañeros de carrera y de la universidad en general, tendrán mucho más conocimiento de tarjetas de crédito emitidas por las entidades bancarias en Colombia, así los ayudaremos a ser más competentes en el ámbito profesional y personal.

Este es un portafolio digital completo, de fácil uso y con información veraz, que los docentes de las ciencias socioeconómicas de nuestra Institución UTS podrían implementarlo en sus clases, para así, fomentar la educación financiera en sus estudiantes.