

Recuadro 4 Perfil de la población usuaria de las transferencias electrónicas en la realización de pagos habituales

El Departamento de Seguimiento a la Infraestructura Financiera (DSIF) del Banco de la República mide, con una encuesta¹, los aspectos relacionados con las preferencias de uso de la población en general y la aceptación por parte del comercio de diferentes instrumentos de pago (efectivo, tarjetas, cheque y transferencias electrónicas)², al realizar pagos habituales mensuales en el mercado de bienes y servicios, es decir, los pagos circunscritos a la compra de alimentos, bebidas, vestuario y pagos por servicios públicos, así como los relacionados con transporte y vivienda. Por lo anterior, en esta medición no se incluyen los pagos por bienes y servicios suntuarios ni durables ni los generados en el mercado de activos financieros (p. e.: el pago por electrodomésticos, estadía en hoteles, compra de vehículos, obligaciones financieras diferentes a créditos hipotecarios o compra de acciones o títulos de deuda pública).

Dado que en esta categoría de “pagos habituales” por bienes y servicios el efectivo es el instrumento más utilizado y sin trazabilidad, comparado con otros instrumentos elec-

trónicos, como tarjetas débito y crédito, cheques³ y transferencias electrónicas (los cuales dejan registro de cada una de las operaciones), ha sido necesario implementar la encuesta de percepción, para identificar la evolución de su uso durante estos últimos ocho años.

Los resultados de la encuesta correspondientes a las mediciones sobre la cantidad (número de operaciones) y el valor de los pagos de bajo monto que la población realiza mensualmente permiten identificar las preferencias en el uso de los instrumentos de pago.

La opinión del público respecto al número y valor de las transacciones, entre 2017 y 2019, mostró una percepción hacia un menor uso del efectivo y de la tarjeta débito, y un aumento en el uso de la transferencia electrónica⁴, la cual, por número de operaciones en el período señalado, pasó de 0,4% a 2,7%, y en valor, de 0,9% a 3,2% (Cuadro R4.1). Es de interés estudiar el perfil demográfico que caracteriza a las personas usuarias de la transferencia electrónica.

Cuadro R4.1
Pagos habituales

Uso de instrumentos de pago/años	Número de operaciones		Valor de operaciones	
	2017	2019	2017	2019
	(porcentaje)			
Efectivo	92,4	88,1	89,6	87,4
Tarjeta débito	5,8	5,1	7,3	5,3
Tarjeta crédito	1,3	2,1	2,0	2,0
Transferencia	0,4	2,7	0,9	3,2
Otro	0,1	2,0	0,2	3,1
	100	100	100	100

Fuente: Banco de la República (Encuesta nacional sobre provisión de los billetes y monedas e instrumentos de pago, 2019).

En general, la población colombiana con algún producto financiero⁵ corresponde al 47,7% (Gráfico R4.1). A continuación, se identifica el perfil de la población que tiene la posibilidad de realizar transferencias⁶, es decir, quienes tienen cuenta corriente o de ahorro, relacionándolas con: nivel de ingresos y pagos; nivel educativo, ocupación y seguridad social; edad, estado civil, estrato y sexo; así como su uso en las diferentes ciudades donde se realizó la encuesta.

1 De manera bienal, la Subgerencia Industrial del Banco de la República realiza, con la asesoría metodológica de la Subgerencia de Estudios Económicos, la encuesta nacional sobre provisión de los billetes y monedas e instrumentos de pago (EPBMIP). Los resultados que aquí se presentan corresponden al estudio elaborado en 2019 (cuarta encuesta). Dicha medición es realizada con el propósito principal de conocer la opinión de las personas naturales (público general) y de las personas jurídicas (comerciantes) respecto a su percepción sobre la provisión del efectivo (monedas y billetes) en la economía. La ficha técnica y resultados generales de la encuesta se encuentran publicados en el *Reporte de Sistemas de Pago* de 2020, disponible en: https://repositorio.banrep.gov.co/bitstream/handle/20.500.12134/9876/rept_sist_pago_2020?sequence=1&isAllowed=y

2 Las transferencias electrónicas son el instrumento de pago que permite el traslado electrónico de fondos de una cuenta en una entidad financiera a otra cuenta en una misma o diferente entidad. Por lo anterior, si el traslado de recursos se realiza en una misma entidad, las transferencias son denominadas intra, y si se hace entre diferentes entidades, se denominan inter. Dependiendo de quién origina la transferencia, estas se clasifican en débito y crédito. Las primeras requieren de una preautorización del tenedor de la cuenta, donde se mantienen los fondos, a quien realiza el débito de estos. En las segundas, el tenedor de la cuenta es quien inicia el traslado de fondos desde su cuenta a la cuenta del destinatario.

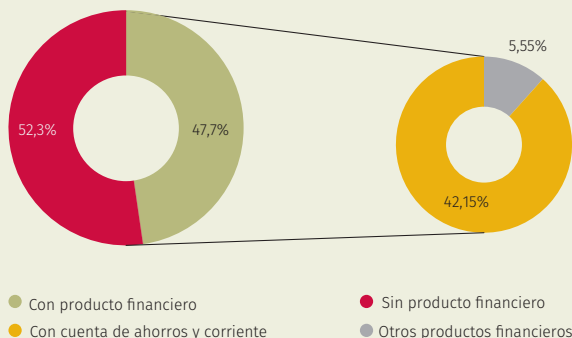
3 En este análisis los cheques se incluyen dentro de esta categoría, dado que su compensación y liquidación se realiza de forma electrónica.

4 En adelante emplearemos indistintamente el término transferencias o transferencias electrónicas.

5 En la encuesta se consideran dentro de los productos financieros a las cuentas corrientes y de ahorro, las tarjetas débito y crédito, las cheques y cualquier crédito.

6 Según información de ACH Colombia a 2020, las personas naturales originaron el 5% del valor de las transferencias electrónicas (el 95% fue originado por personas jurídicas), y por número de operaciones, las personas naturales originaron el 41% (59% por personas jurídicas).

Gráfico R4.1
Público en general
Disponibilidad de productos financieros, 2019



Fuente: Banco de la República (Encuesta nacional sobre provisión de los billetes y monedas e instrumentos de pago, 2019).

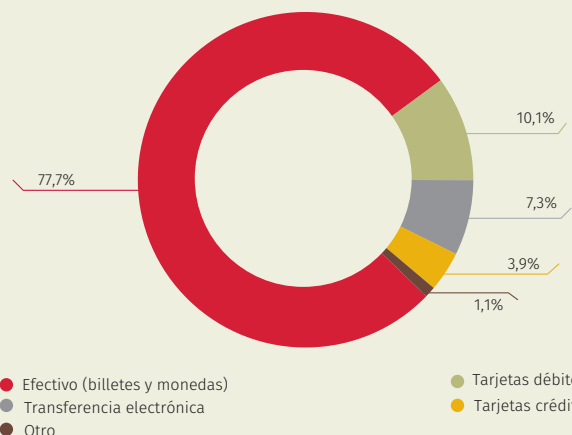
1. ¿Cómo paga la población que tiene la posibilidad de utilizar las transferencias electrónicas (42,15%) como instrumento de pago?

La población que puede realizar la transferencia y usarla como instrumento de pago para la adquisición de bienes y servicios habituales corresponde al 42,15% de la población, que respondió en 2019 tener a nombre propio cuentas de ahorro o corriente (Gráfico R4.1). En el total nacional este grupo poblacional percibe que, en valor, sus pagos por instrumentos los realizan principalmente, y en su orden, con efectivo (77,7%), tarjeta débito (10,1%), transferencia electrónica (7,3%), transferencia electrónica (7,3%), y tarjeta crédito (3,9%) (Gráfico R4.2).

2. Nivel de ingreso y pagos habituales

Por nivel de ingresos, el 41,2% de la población que realiza transferencias tiene ingresos entre uno y dos salarios mínimos

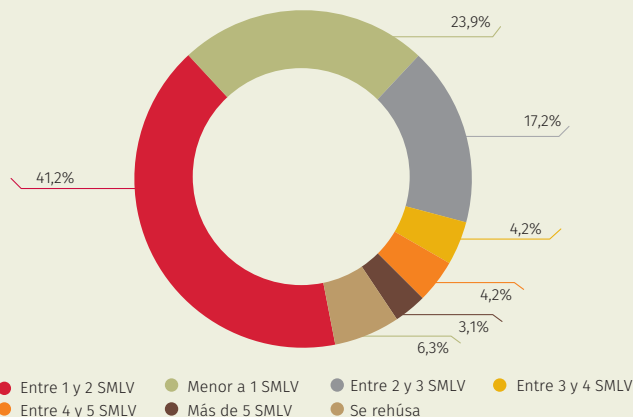
Gráfico R4.2
Población con transferencias
(participación instrumento con el que realizan el mayor valor de pago)



Fuente: Banco de la República (Encuesta nacional sobre provisión de los billetes y monedas e instrumentos de pago, 2019).

mos mensuales legales vigentes (SMLV)⁷, seguida del 23,9% con un nivel de ingreso inferior a 1 SMLV. Así, alrededor del 65,0% de la población que a nombre propio realiza transferencias recibe un ingreso de hasta dos SMLV (Gráfico R4.3).

Gráfico R4.3
Nivel de ingresos



Fuente: Banco de la República (Encuesta nacional sobre provisión de los billetes y monedas e instrumentos de pago, 2019).

En cuanto, al nivel de pagos habituales, el 85,1% de la población que puede realizar transferencias reporta que su nivel de pagos es de hasta dos SMLV (Gráfico R4.4). De esta población, el 46,9% respondió que su nivel de pagos es de hasta un SMLV⁸.

Por ciudades, la población que utiliza la transferencia electrónica como principal instrumento de pago se concentra principalmente en Bogotá 59,2%, seguida por Cali y Medellín, con porcentajes alrededor del 7% (Mapa R4.1).

3. Nivel educativo, ocupación y seguridad social

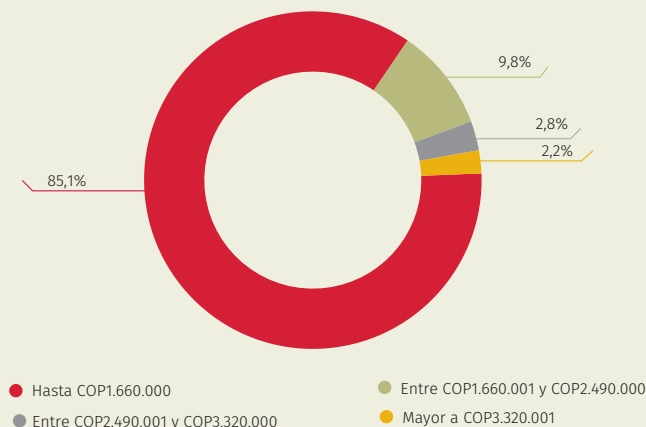
Con respecto al nivel de estudios, la mayor fracción de la población que realiza transferencias tiene mínimo bachillerato, es decir, secundaria completa (22,4%), seguida por universitario completo (20,1%), técnico completo (15,8%) y postgrado (9,1%)⁹. Con otros porcentajes están secundaria incompleta (9,0%), tecnológico completo (8,6%) y primaria completa (4,5%) (Gráfico R4.5).

7 Mientras que la población que no tiene algún producto financiero y, por tanto, paga en efectivo, recibe en su gran mayoría hasta un SMLV (52,8%).

8 Alrededor del 83% de la población sin productos financieros que paga en efectivo reporta un nivel de pagos mensuales habituales de hasta dos SMLV. De esta población la mayoría (54,2%) respondió que el nivel de sus pagos alcanza a ser de hasta un SMLV.

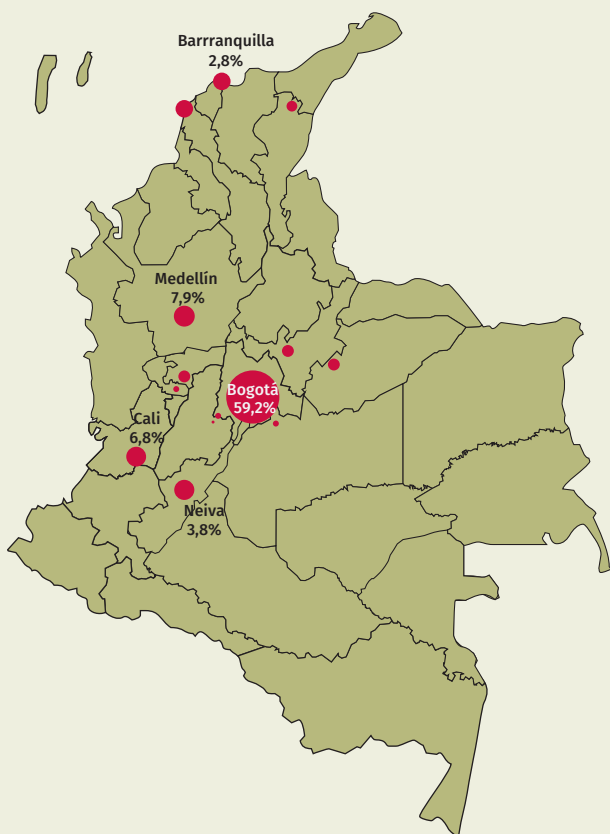
9 Por su parte, la población que carece de productos financieros y paga con efectivo se caracteriza en su gran mayoría (71,9%) por tener un nivel educativo hasta bachillerato completo. En orden ascendente, primaria incompleta (9,1%), primaria completa (11,0%), secundaria incompleta (22,2%) y secundaria completa (29,6%).

Gráfico R4.4
Nivel de gastos habituales



Fuente: Banco de la República (Encuesta nacional sobre provisión de los billetes y monedas e instrumentos de pago, 2019).

Mapa R4.1
Utilización de la transferencia electrónica como principal instrumento de pago por ciudades

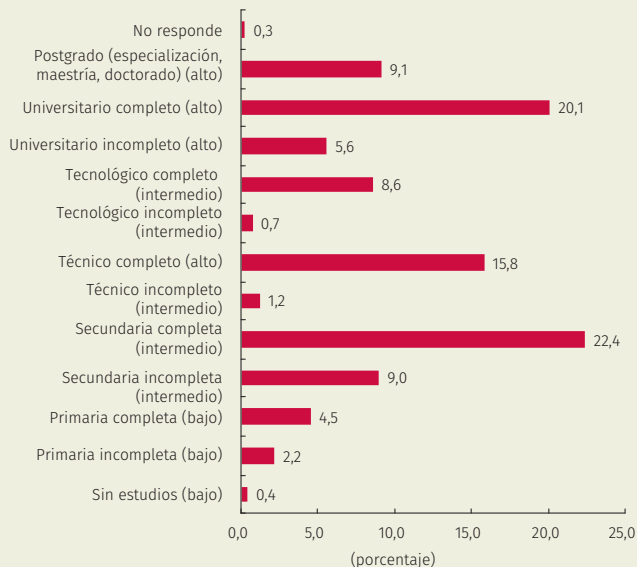


Fuente: Banco de la República (Encuesta nacional sobre provisión de los billetes y monedas e instrumentos de pago, 2019).

Dentro de las ocupaciones que tiene la población con uso de transferencias (es decir, la población que tiene la posibilidad de usarla como instrumento), se destacan los empleados de tiempo completo (31,7%), seguidos por independientes (30,5%), y en un tercer lugar la de jubilados (12,9%)

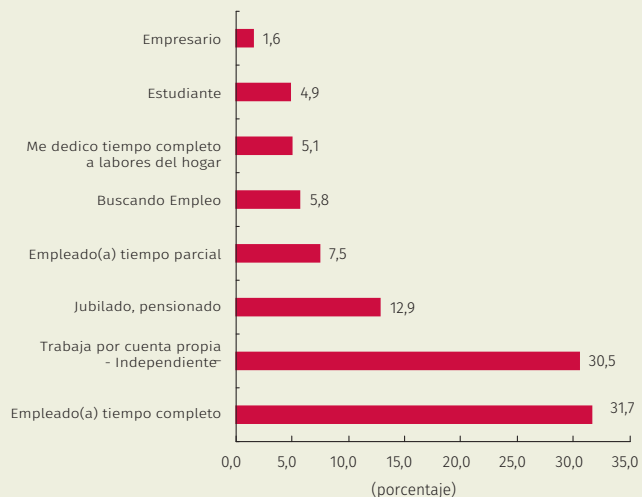
(Gráfico R4.6)¹⁰. Además, la encuesta permite identificar que el 69,1% de la población que puede realizar transferencias electrónicas son aportantes a la seguridad social¹¹.

Gráfico R4.5
Nivel de estudios



Fuente: Banco de la República (Encuesta nacional sobre provisión de los billetes y monedas e instrumentos de pago, 2019).

Gráfico R4.6
Ocupación de la población con transferencias electrónicas



Fuente: Banco de la República (Encuesta nacional sobre provisión de los billetes y monedas e instrumentos de pago, 2019).

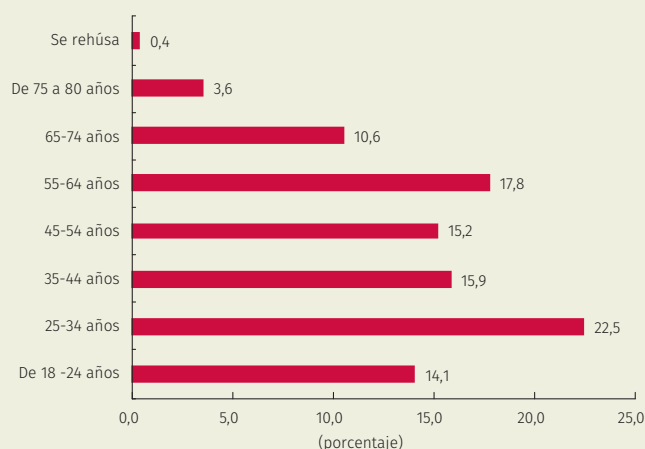
10 La población que paga en efectivo y no tiene productos financieros informa tener como ocupación, en su orden, principalmente las siguientes opciones: independiente (37,3%), dedicación tiempo completo a labores del hogar (25,3%) y en búsqueda de empleo (11,6%).

11 Mientras que el 28,2% de la población sin productos financieros aporta a la seguridad.

4. Edad, estado civil y estrato

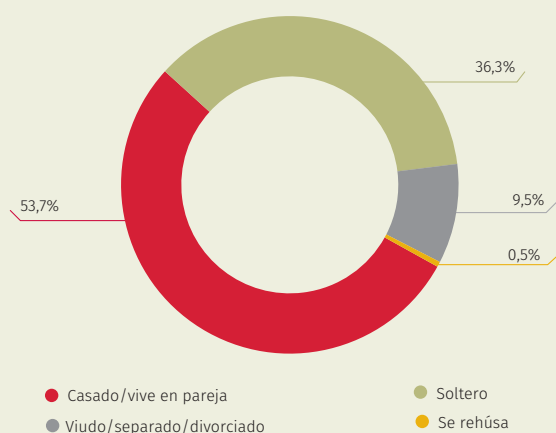
Por edad, la población que utiliza transferencias se ubica principalmente en los rangos de edad de 25 a 34 años (22,5%), de 55 a 64 años (17,8%), entre 35 y 44 años (15,9%), y entre 45 y 54 años (15,2%); es decir que el 71,4% de la población que utiliza dicho instrumento tiene entre 25 y 54 años (Gráfico R4.7). Respecto al estado civil, el 53,7% reportó estar casado o vivir en pareja, el 36,3% ser soltero, y el 9,5% ser viudo, separado o divorciado (Gráfico R4.8).

Gráfico R4.7
Edad



Fuente: Banco de la República (Encuesta nacional sobre provisión de los billetes y monedas e instrumentos de pago, 2019).

Gráfico R4.8
Estado civil

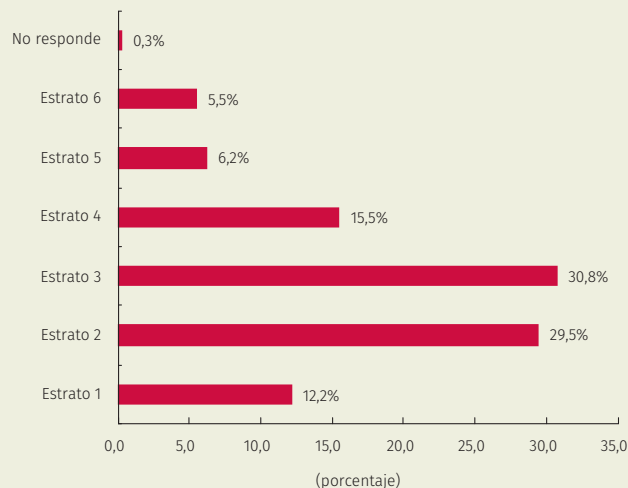


Fuente: Banco de la República (Encuesta nacional sobre provisión de los billetes y monedas e instrumentos de pago, 2019).

Por estrato socioeconómico, la encuesta permite identificar que la mayoría de la población que puede realizar transferencias respondió pertenecer, en su orden, a los estratos 3 (30,8%), 2 (29,5%), y 4 (15,5%) (Gráfico R4.9)

A manera de conclusiones, se destaca que el perfil de la población que dispone de cuentas de ahorro y corriente y que puede realizar transferencias electrónicas difiere de

Gráfico R4.9
Estrato



Fuente: Banco de la República (Encuesta nacional sobre provisión de los billetes y monedas e instrumentos de pago, 2019).

aquella que carece de productos financieros en cuanto a características demográficas, como niveles de ingreso, pagos, educación, ocupación y seguridad social.

La primera utiliza principalmente, y en su orden, los diversos instrumentos de pago, así: el efectivo (77,7%)¹², seguido por la tarjeta débito (10,1%), las transferencias (7,3%), y la tarjeta crédito (3,9%). Este segmento de la población, en su gran mayoría, reporta:

- recibir un ingreso de hasta dos SMLV (65,0%);
- tener un nivel de pagos de hasta 2 SMLV (78,3%);
- presentar un nivel de estudios, con mínimo secundaria completa (83,6%);
- ser empleados (31,7%) e independientes (30,5%); y
- realizar aportes a la seguridad social (69,1%).

De manera paralela, la mayoría de la población sin productos financieros, y que únicamente utiliza el efectivo como instrumento de pago, se caracteriza por:













- recibir un ingreso de hasta un SMLV (52,8%);
- tener un nivel de pagos de hasta un SMLV (54,2%);
- presentar un nivel de estudios máximo de secundaria completa (74,0%);
- ser independientes (37,3%), tener dedicación tiempo completo a labores del hogar (25,3%) y estar desempleados (11,6%); y
- hacer aportes a la seguridad social (28,2%).

12 El público en general lo usa en el 87,4%.

Perfil de la población

Sin productos financieros vs. Con cuenta de ahorro y corriente

Comparación de perfiles demográficos

Uso de efectivo	 87,4%	 77,7%
Ingreso mensual	 Hasta 1 SMLV 52,8%	 Hasta 2 SMLV 65,0%
Nivel de pagos	 Hasta 1 SMLV 54,2%	 Hasta 2 SMLV 78,3%
Nivel de estudios	 Máximo bachillerato 74,0%	 Mínimo bachillerato 83,6%
Ocupación principal	 Independiente 37,3%	 Empleado 31,7%
Seguridad social	 Aportantes 28,2%	 Aportantes 69,1%

Fuente: Banco de la República, Encuesta nacional sobre provisión de los billetes y monedas e instrumentos de pago (Epbmip), 2019.