

Índice de Morosidad Ajustada de 13.87% en julio

Crece morosidad en tarjetas de crédito: ¿cuáles factores explican este endeudamiento?

• Detrás de este repunte en el impago hay una combinación de factores: deficiente **educación financiera**, errores comunes de planeación y, sobre todo, la falta de previsión ante imprevistos que pueden desestabilizar las finanzas de cualquier familia en cuestión de segundos.

Fernando Franco
fernando.franco@eleconomista.mx

Los impagos en las tarjetas de crédito registran una tendencia creciente. ¿Cuáles son los factores que explican este endeudamiento y ponen en jaque la salud económica de los usuarios de servicios financieros?

El Índice de Morosidad Ajustada de las tarjetas de crédito **banca**rias —el cual suma la cartera vencida y los créditos castigados— fue de 13.87% en julio, el mayor nivel desde diciembre de 2021, muestran datos de la **Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)**.

Especialistas consideran que, detrás del aumento en la morosidad, está una serie de factores que va desde una deficiente **educación financiera** y mala planeación económica, hasta la poca o nula previsión al momento de dar el tarjetazo.

En materia de **educación financiera**, la mayoría de los usuarios desconoce términos básicos para comparar y elegir correctamente productos financieros, como es el Costo Anual Total (CAT).

Javier Salmerón, co-country

manager de la reparadora de crédito Bravo México, destaca que, con base en una encuesta realizada entre sus clientes, apenas 11.8% sabe qué es el CAT, un indicador clave al momento de contratar un financiamiento, y sólo 70% conoce la diferencia entre pago mínimo y pago total.

Estos resultados, dice, reflejan la débil **educación financiera** que hay en el país, una de las causas que llevan a millones de familias al sobreendeudamiento.

En materia de planeación financiera hay errores comunes que terminan por generar consecuencias. De acuerdo con Bravo, sólo 35% sabe cuál es la tasa de interés de sus créditos actuales y apenas 6% entiende cómo se calcula, mientras que únicamente la mitad conoce el tiempo que tardaría en liquidar una deuda si paga como el mínimo y las consecuencias que esto trae.

Al respecto, María José Codesal, coach de finanzas personales, señala que no tener bajo control las fechas de corte y pago de las tarjetas, abusar de los meses sin intereses (MSI) hasta que se vuelvan una bola de nieve im-

posible de parar, comprar cosas innecesarias endeudando el presupuesto futuro y creer que el financiamiento es una extensión del ingreso, son factores que fácilmente pueden llevar al sobreendeudamiento.

Otro error común, añade Daniel Urías, fundador de Cooltura Financiera, es llenarse de tarjetas de crédito sin motivo alguno, un fenómeno que se exagera en estos tiempos, donde solicitar un plástico en internet es fácil y rápido a cambio de costos de financiamiento elevados.

Previsión, el mayor riesgo

Sin embargo, a decir de Codesal, el mayor problema es la falta de previsión financiera. Hay factores que el usuario no controla y que pueden deteriorar las finanzas de una persona en un abrir y cerrar de ojos. Entre ellos está la pérdida de empleo, el cierre de un emprendimiento o negocio por bajas ventas, un accidente y la enfermedad o muerte de un familiar.

“Son sucesos propios de la vida, que no tenemos la capacidad de controlar y que, en el momento más inesperado, pasan y vienen a descontrolar lo que planeamos



Fecha 25.09.2026	Sección Finanzas Personales	Página 18
----------------------------	---------------------------------------	---------------------

que estaría bien”.

Es muy común sacar un teléfono inteligente o una pantalla a 12, 18 o 24 meses y pensamos: son 500 o 1,000 pesos al mes, los puedo pagar. El problema es que sólo vemos el desembolso en el corto plazo y no pensamos que estamos hipotecando ingresos futuros que, en la mayoría de las veces, aún no se ganan.

Lo peor, dice Codesal, es que tampoco consideramos gastos que ya tenemos o que seguramente vamos a tener y la posibilidad de un evento inesperado que podría dejarnos sin ese recurso que ya comprometimos meses atrás.

“Justo en esos escenarios es cuando nos estalla la deuda en la cara y se sale de control, en parte por las altas tasas de interés que suelen cobrar las instituciones por financiarnos, las cuales, en muchos casos, no nos damos el tiempo de conocer”.

Evita endeudarte

Las tarjetas de crédito son un gran instrumento de financiamiento, siempre y cuando se sepan em-

plear. Para Codesal, la mejor forma de usar el dinero plástico es para pagar lo que sí o sí se necesita, con la certeza que se tiene el capital para pagar en la fecha de corte.

Si la idea es comprar —por ejemplo— una laptop a MSI, es válido, siempre que se tenga disponible el monto de dinero que cuesta el equipo, de tal forma que, si pasa un evento inesperado en el camino, el recurso está esperando a hacer utilizado y no se va a recurrir a nueva deuda.

Otros factores que se deben tener en cuenta son el límite de crédito “real”. No se trata del financiamiento disponible en la tarjeta, sino la capacidad de pago que tiene cada persona. También, se debe estar consciente que las cosas pasan y que basta un segundo para tirar los planes que, supuestamente, son seguros.



No tener bajo control las fechas de corte y pago de las tarjetas o abusar de los meses sin intereses (MSI) son factores

que fácilmente pueden llevar al sobreendeudamiento”.

María José Codesal,

COACH FINANCIERA.

No se trata del financiamiento disponible en la tarjeta, sino la capacidad de pago que tiene cada persona al momento de gastar.

11.8%

DE LOS USUARIOS

que respondieron una encuesta de Bravo sabe qué es el CAT.

