



**USAC**  
TRICENTENARIA  
Universidad de San Carlos de Guatemala

CENTRO UNIVERSITARIO DE OCCIDENTE -CUNOC-



**CUNOC**  
Dirección del Sistema de Investigación  
*José Baldomero Arriaga Jerez*

Boletín informativo

# Actualidad

DIRECCIÓN GENERAL DE INVESTIGACIÓN (DICUNOC)  
"José Baldomero Arriaga Jerez"  
CENTRO UNIVERSITARIO DE OCCIDENTE

BOLETÍN NO. 9 AÑO XXIX

MAYO 2026



MOISÉS RODAS  
PROFESOR INVESTIGADOR

## RESUMEN

En Guatemala el uso de las tarjetas de crédito ha aumentado de manera significativa en los últimos años, este crecimiento puede ser debido a la expansión del sistema financiero en el país, así también la facilidad con la que se puede obtener un crédito hoy en día, cada vez mas instituciones bancarias ofrecen este tipo de productos, lo que ha permitido que una mayor parte de la población tenga acceso al crédito, al mismo tiempo la facilidad con la que actualmente se puede obtener una tarjeta de crédito ha contribuido al incremento de su uso, muchas entidades han simplificado los requisitos y los procesos de solicitud, permitiendo que personas con ingresos medios o incluso sin historial crediticio, puedan acceder a este tipo de financiamiento, aunado al

## Tarjetas de crédito y el endeudamiento en Guatemala

desarrollo de plataformas digitales que permiten realizar las solicitudes en línea y recibir aprobación inmediata. La promoción que realizan las entidades bancarias y financieras a través de campañas publicitarias, promociones, programas de puntos, descuentos y facilidades de pago, las entidades financieras incentivan a los consumidores a utilizar las tarjetas de crédito para que realicen compras cotidianas como, pagar servicios, realizar las compras de la semana o del mes y pagarlas con tarjeta de crédito, o poder financiar bienes de mayor valor, además el crecimiento del comercio electrónico y la digitalización de los pagos han impulsado el uso de las tarjetas de crédito, cada vez mas comercios aceptan pagos electrónicos, lo que hace que este método de pago sea mas practico y conveniente para los consumidores, de igual manera muchas compras en línea requieren el uso

“Las tarjetas de crédito permiten que una mayor parte de la población tenga acceso al crédito”

Aunque las tarjetas de crédito ofrecen múltiples beneficios, como comodidad, acceso a financiamiento y programas de recompensas, también es importante que los usuarios hagan un uso responsable de ellas, ya que un manejo inadecuado puede generar endeudamiento excesivo por lo que conlleva dificultades financieras para las personas.

En Guatemala, el uso de las tarjetas de crédito ha aumentado de manera considerable en los últimos años, especialmente en las áreas urbanas, este crecimiento se debe en gran parte a la expansión del sistema financiero, la facilidad para obtener créditos y la promoción constante, presentan las tarjetas de crédito como una solución rápida para cubrir necesidades inmediatas o mejorar la calidad de vida, sin embargo, detrás de esta facilidad de acceso se esconde una problemática socioeconómica cada vez más visible, que es el sobreendeudamiento de la población.

Una gran parte de los usuarios de tarjetas de crédito en Guatemala, no cuenta con educación financiera adecuada, que les pueda permitir comprender plenamente el funcionamiento de este instrumento financiero, conceptos como tasas de interés, pagos mínimos, cargos por mora, extra financiamiento, fechas de corte, todo esto suele ser desconocido o muchas veces mal interpretados y traen como consecuencia existen muchas personas que realizan gastos que superan su capacidad de pago, por que lo que provoca deudas y muchas veces estas se acumulan y se vuelven difíciles de manejar, este problema se agrava, debido a los niveles de ingreso que tiene la gran parte de la población, los cuales, en muchos casos no son suficientes para cubrir el costo de vida, ante esta situación, las tarjetas de crédito ya no solo se utilizan para compras extraordinarias, si no que también para cubrir gastos básicos, como alimentación, salud, educación, transporte, esto genera una dependencia al crédito que conduce a ciclos de endeudamiento prolongados, donde muchos usuarios pagan únicamente el monto mínimo mensual, aumentando así el pago de intereses y haciendo la deuda más larga, que muchas veces dura años.

La publicidad agresiva, las facilidades de pago ofrecida por los bancos, los aumentos de límite de crédito, los meses sin intereses o pagos mínimos, incentivan el consumo impulsivo, especialmente entre jóvenes y personas con poca experiencia financiera, en muchos casos, estas personas adquieren varias tarjetas de crédito, sin evaluar adecuadamente su capacidad de pago, lo que incrementa el riesgo de caer en morosidad o incumplimientos con la entidad financiera, el sobreendeudamiento no solo tiene consecuencias económicas, también sociales y emocionales, ya que las personas endeudadas, suelen experimentar altos niveles de estrés, ansiedad y preocupación, debido a que sienten la presión de cumplir con sus obligaciones financieras, esto puede afectar su bienestar emocional, sus relaciones familiares y su desempeño laboral, aunado a eso, las personas que caen en sobreendeudamiento pueden ser excluidas del sistema financiero formal, limitando sus oportunidades de acceso a créditos para vivienda, educación o emprendimientos.

Ante la problemática surge la necesidad de poder analizar el uso de las tarjetas de crédito en Guatemala, las causas que llevan al endeudamiento excesivo y las consecuencias económicas y sociales que esto puede generar, así como las posibles estrategias para prevenir y enfrentar las deudas, resulta fundamental el poder promover la educación financiera como una herramienta clave para que la población tome las mejores decisiones y de manera responsable y sostenibles respecto al uso del crédito.

Es importante conocer sobre los tipos de deudas que forman parte del sistema financiero y de la vida económica de muchas personas, ya que permiten acceder a bienes, servicios, o recursos, que no siempre se pueden pagar de inmediato, sin embargo cada tipo de deuda tiene características, condiciones y niveles de riesgo diferentes, por lo que es importante comprenderlas para poder manejarlas de manera adecuada.

La deuda bancaria, es una de las más comunes dentro del sistema financiero formal, este tipo de deuda es otorgado por los bancos del sistema, cooperativas, o instituciones financieras, generalmente esta regulado por normas ya establecidas por las autoridades financieras del país, esta categoría engloba los préstamos personales, créditos para vehículos, préstamos empresariales y otros productos financieros, la principal ventaja que tiene este tipo de deuda es que suelen tener las condiciones de manera clara, con contratos formales y plazos definidos para su pago. La deuda hipotecaria, esta se utiliza principalmente para la compra de viviendas o propiedades, este tipo de deuda suele ser de largo plazo, ya que los montos que se solicitan son elevados, pueden pagarse durante muchos años, en estos casos la propiedad que se adquiere funciona como garantía del préstamo, lo que significa que, si el deudor incumple ante la deuda, la institución financiera se puede apropiarse del inmueble.

La deuda de consumo, esta es utilizada para adquirir bienes o servicios, destinados al uso personal o familiar, este tipo de crédito puede emplearse para comprar electrodomésticos, muebles, dispositivos electrónicos, ropa e incluso para cubrir gastos personales, en muchos casos las tiendas ofrecen facilidades de pago o financiamiento propio, lo que les permite a los consumidores pagar sus productos en cuotas mensuales, quincenales y hasta semanales.

En Guatemala existe también la deuda informal, esta se refiere a préstamos realizados fuera del sistema financiero formal, estas provienen de familiares, amigos o prestamistas particulares, en ocasiones estos préstamos pueden ser más fáciles de obtener también representan riesgos muy altos, debido a la falta de contratos formales o a condiciones poco claras.

Las tarjetas de crédito, son uno de los tipos de financiamiento más utilizados en el sistema financiero de la actualidad, este es un instrumento que le permite a las personas realizar compras o pagos, utilizando el dinero que en realidad pertenece a la institución financiera que emitió la tarjeta, esto con el compromiso de devolverlo posteriormente, aunque las tarjetas de crédito ofrecen muchas ventajas y comodidades, también pueden convertirse en una fuente de endeudamiento si no se utiliza de forma responsable, las tarjetas de crédito funcionan a través de una línea de crédito, donde el banco pone a disposición del usuario, cuando una persona obtiene la tarjeta de crédito, la entidad bancaria le asigna un límite de crédito, esto representa la cantidad máxima de dinero que el sujeto puede utilizar, por ejemplo, si una persona tiene una tarjeta de crédito donde el límite es de Q.5,000.00, podrá realizar compras o pagos hasta alcanzar esa cantidad, cada vez que se le da utilidad a la tarjeta, el monto de la compra se descuenta del crédito disponible, seguidamente el cliente tiene que pagar a la entidad financiera el dinero utilizado, según las condiciones establecidas en el contrato.

Después de la fecha de corte, el banco establece la fecha límite de pago, que es el último día que tiene el cliente para realizar el pago, sin recibir cargos por mora, esta fecha por lo general se encuentra 15 días después de la fecha de corte, si el cliente o usuario realiza el pago antes de esta fecha evita cargos por atraso, el pago mínimo es otro concepto muy importante, el pago mínimo es la cantidad más pequeña que el banco exige pagar para mantener la cuenta al día, este pago suele ser una mínima parte del saldo total endeudado, aunque muchas veces realizar el pago mínimo evita que la cuenta entre en mora, el resto del dinero pendiente continuara generando intereses, por tal razón realizar únicamente el pago mínimo durante un mes puede hacer que la deuda aumente de manera considerable.

Existe también el término de saldo total, que es la cantidad completa que debe de cancelar el usuario o cliente para poder liquidar todas las compras realizadas durante el periodo, si este paga el saldo total, por lo general no se generan intereses sobre las compras realizadas, para poder entender como funciona una tarjeta de crédito se puede analizar un ejemplo, supongamos que una persona tiene tarjeta de crédito con un límite de Q.3,000 y una fecha de corte el día 30 de cada mes, durante el mes realiza las compras siguientes. Compra de supermercado Q.500.00, compra de medicina Q.300.00 y compro comida en un restaurante por Q.200.00 entonces la persona utilizo en total Q.1,000.00 de su límite de crédito, cuando llega la fecha de corte, el banco genera un estado de cuenta donde indica que el total a pagar es de Q.1,000.00, si el cliente paga esa cantidad completa antes de la fecha límite de pago, o el día de pago, no se le cobran intereses, sin embargo, si el cliente toma la decisión de pagar solamente el pago mínimo, por ejemplo que es de Q.100.00 el saldo de Q.900.00 permanecerá como deuda y comenzara a generar intereses, si esto ocurre durante varios meses, la deuda puede crecer considerablemente, esto debido a los cargos financieros que aplica el banco.

Las tarjetas de crédito también presentan ventajas, ya que ofrecen una gran comodidad al momento de realizar compras, ya que no es necesario llevar efectivo, además permiten realizar pago en línea, lo cual es útil para el comercio electrónico, otra ventaja es que ofrecen beneficios como la acumulación de puntos, descuentos en establecimientos, promociones o pago en cuotas sin intereses.

El uso responsable de las tarjetas de crédito pueden ayudar a construir un historial crediticio positivo, ya que cuando una persona paga sus deudas a tiempo mantiene un buen manejo de su crédito, las instituciones financieras registran ese comportamiento favorable, esto puede facilitar la obtención de otros préstamos en el futuro, como créditos para vivienda o para emprendimientos o negocios, también el uso de las tarjetas de crédito tienen desventajas y muchas veces riesgos, se debe de considerar las altas tasas de interés, comparado con otro tipo de préstamos, las tarjetas de crédito, suelen tener intereses más elevados, si las personas mantienen saldos pendientes durante mucho tiempo, los intereses pueden hacer que la deuda crezca de forma rápida, otro riesgo que hay que resaltar es el sobreendeudamiento, ya que la tarjeta se utiliza de forma muy sencilla, entonces muchas personas tienden a gastar más de lo que realmente son capaces de pagar, esto genera dificultades financieras y hacen que sea más difícil el cumplir con las obligaciones de pago, lo que genera que muchas personas priorizan pagar la deuda, por los altos intereses, que cubrir necesidades básicas, pueden existir cargos adicionales, como cuotas anuales por el uso de la misma, cargos por pagos atrasados, o incluso penalidades por exceder el límite crediticio, todos los costos pueden aumentar el monto total de la deuda, si no se cuenta con un control al usar la tarjeta.

Es importante resaltar que gran parte de la población enfrenta una diferencia significativa entre sus ingresos y el costo real de vida, muchos trabajadores reciben salarios en donde no logran cubrir adecuadamente sus necesidades básicas, como alimentación, vivienda, transporte, educación, servicios de salud entre otros, todo esto aunado al constante incremento en precios de los productos, especialmente en la canasta básica, lo que reduce completamente el poder adquisitivo de las familias, estas circunstancias obligan a muchas personas a buscar otras alternativas para poder completar sus gastos, recurriendo a préstamos, créditos informales o el uso de tarjetas de crédito, lo que genera esta práctica es un ciclo de endeudamiento, en el que los ingresos no son suficientes para el poder cubrir los gastos habituales, mucho menos para cubrir las deudas acumuladas, al destinar gran parte de su dinero en intereses, moras y obligaciones financieras, las familias con esto tienen menos posibilidades de ahorrar o poder invertir en mejorar su situación económica, manteniendo así la vulnerabilidad financiera.

La falta de educación financiera, es un factor importante en el endeudamiento, debido a que impide que las personas tomen decisiones en base a la información, sobre el manejo de su dinero, ya que de niños no se han enseñado conceptos básicos como el ahorro, planificación de gastos, el uso responsable del crédito, esto provoca que de adultos muchas personas no sepan como elaborar presupuestos, no se puedan controlar los gastos y no se sepa evaluar correctamente su capacidad de pago, antes de adquirir una deuda, además, existe un desconocimiento general sobre como funcionan los intereses, especialmente en productos financieros, como tarjetas de crédito, lo que puede subestimar el costo real de endeudarse, lo que hace que las personas acepten condiciones desfavorables y que puedan acumular deudas, sin tener estrategias para pagarlas, la falta de conocimiento también dificulta la toma de decisiones a largo plazo, como invertir, ahorrar para emergencias, o planificar metas financieras, lo que constituye a una inestabilidad económica.

El consumo impulsivo es una causa importante del porque las personas se endeudan, ya que muchas decisiones de compra se realizan sin planificación y responden a deseos inmediatos y no a necesidades reales, factores como la publicidad, las promociones, el acceso fácil al crédito y la presión social influyen en que las personas adquieran bienes y servicios que son esenciales, en muchos casos, se busca mantener un estilo de vida o incluso apariencia, lo que lleva a gastar mas de lo que se puede pagar con los ingresos que se disponen, el uso de frecuente de las tarjetas de crédito facilita este comportamiento, ya que permite hacer compras sin contar con el dinero en el momento, generando así, una falta sensación de capacidad económica, así también, a largo plazo, estas decisiones provocan la acumulación de deuda, que incluyen intereses, lo que incrementa el monto total a cancelar. Cuando este tipo de consumo se vuelve habitual, puede generar una dependencia del crédito y complicar seriamente la estabilidad financiera, ya que se da prioridad a gastos innecesarios, sobre necesidades básicas o el ahorro.

Las emergencias representan una de las causas mas criticas del endeudamiento, debido a su carácter imprevisto y urgente, situaciones como enfermedades, accidentes, desastres naturales o a la perdida repentina del empleo, pueden generar gastos elevados o una disminución importante de los ingresos familiares, en un contexto donde muchas personas no cuentan con ahorros suficientes ni con acceso a seguros del salud

o protección laboral, estas obligaciones hacen que las personas recurran rápidamente a prestamos o créditos, muchas veces bajo condiciones poco favorables, estas deudas suelen ser mas dificiles de manejar, porque no forma parte de una planificación previa, sino que responde a una necesidad inmediata, además, cuando la emergencia afecta la capacidad de generar ingresos, como en el caso del desempleo, la persona no solo adquiere una deuda, sino que también enfrenta dificultades para cumplir con los pagos, esto puede llevar a atrasos, intereses adicionales y en algunos casos, a un sobreendeudamiento que empeora aun mas la situación económica de las familias.

Las tarjetas de crédito son herramientas financieras muy útiles que facilitan transacciones comerciales y permiten acceder a financiamiento de forma rápida, no obstante, su uso requiere de mucha responsabilidad, disciplina y una buena planificación financiera, comprender conceptos como la fecha de corte, fecha limite de pago, pago mínimo, los intereses, para poder evitar problemas de endeudamiento, cuando se utilizan de manera correcta, las tarjetas de crédito, pueden contribuir a mejorar la gestión financiera personal y ofrecer múltiples beneficios a los clientes o usuarios.

La educación financiera es una herramienta muy importante para comprender todos estos términos, pero sobre todo es esencial para el desarrollo personal y social, debido a que permite a las personas tomar decisiones informadas sobre el uso de su dinero, no es únicamente saber ahorrar, sino que también es importante comprender como funcionan los ingresos, los gastos, el crédito, la inversión y la planificación a futuro, en muchas familias, los problemas económicos no se originan por falta de dinero, sino que por una mala administración, por ello es importante adquirir conocimientos financieros desde una edad temprana, debido a que ayuda a prevenir deudas excesivas y también fomenta la estabilidad económica y permite alcanzar metas importantes, como estudiar, emprender, así también la educación financiera contribuye a reducir el estrés y la incertidumbre, ya que da mayor control sobre la situación económica de las personas. El presupuesto es una de las bases mas importantes de una buena gestión, consiste en planificar como se distribuyen los ingresos en diferentes categorías del gasto, como alimentación, transporte, vivienda, educación y entretenimiento, elaborar un presupuesto implica detallar todos los ingresos y gastos, lo que permite identificar en que se esta utilizando el dinero y detectar posibles excesos o gastos

innecesarios, un presupuesto bien estructurado ayuda a evitar el desorden financiero, así también promueve el ahorro y facilita la toma de decisiones, permite establecer metas claras, permite ahorrar para una emergencia, realizar una compra importante o invertir en el futuro, la clave es la constancia y la disciplina en poder seguir el presupuesto, ya que muchas veces no se tiene la disciplina para poder equilibrar los gastos de una forma sana y correcta.

El uso correcto del crédito es un pilar muy importante dentro de la educación financiera, ya que puede ser una herramienta muy útil cuando se utiliza de manera inteligente, debido a que permite acceder a bienes o servicios que de otra manera no podrían adquirirse de inmediato, también puede convertirse en una fuente de problemas si es mal utilizada, es importante entender que el crédito implica un compromiso de pago, generalmente con intereses, esto significa que se terminará pagando más de lo que se recibió inicialmente, es fundamental evaluar la capacidad de pago antes de adquirir una deuda, evitar el uso excesivo de tarjetas de crédito y cumplir puntualmente con las obligaciones, asimismo, conocer las condiciones del crédito, como tasas de interés, plazos y comisiones, es esencial para poder tomar decisiones responsables.

El uso correcto de las deudas es un proceso que requiere compromiso, organización y pueden cambiar un poco los hábitos financieros, el primer paso es tener claridad sobre la situación económica, esto se puede lograr mediante la organización de los ingresos y gastos, es importante tener el hábito de anotar todas las fuentes de ingreso y poder detallar cada gasto, hoy en día existen apps que ayudan a poder anotar y tener el control financiero, entonces esto hace más fácil este proceso, al hacer esto se puede obtener una visión realista de la situación financiera y detectar las fortalezas y debilidades para poder reducir gastos innecesarios, el análisis permite gestionar de manera correcta el dinero y se lleva un mejor orden para el pago de las deudas, este es un plan muy efectivo para poder salir de deudas.

Es importante tener claridad sobre las finanzas, ya que se pueden priorizar las deudas, es relevante saber que no todas las deudas tienen el mismo impacto, debido a que algunas generan intereses más altos que otros, existen estrategias como pagar primero las deudas con mayores tasas de interés, ya que estas crecen más rápido y representan un mayor costo a largo plazo, otra estrategia es pagar primero las deudas pequeñas para generar motivación y sensación de logro, estas dos estrategias son válidas, y la elección depen-

derá de la situación y la disciplina en cada persona, en cada estrategia lo más importante es poder tener constancia y evitar adquirir nuevas deudas durante el proceso.

Evitar los pagos mínimos es algo fundamental para poder acelerar la salida de las deudas, ya que muchas instituciones financieras permiten pagar solo una pequeña parte de la deuda cada mes, pero esto hace que el capital disminuya, y que los intereses continúen acumulándose, esto da como resultado que la deuda puede prolongarse durante años, es importante pagar masa del pago mínimo requerido, ya que esto reduce el monto total de la deuda, y el tiempo para liquidarla, esto puede marcar una gran diferencia a largo plazo.

Otro paso muy importante para poder salir de deudas es poder negociar con las entidades financieras, esta es una estrategia que muchas personas desconocen, pero puede ser muy útil, cuando una persona enfrenta dificultades para pagar las deudas, puede acercarse a la institución financiera para poder encontrar alternativas, ya que puede conseguir la reducción de la tasa de interés, la ampliación del plazo de pago la reestructuración de la deuda, en muchos casos las instituciones prefieren negociar para evitar un incumplimiento total, debido a que muchas instituciones financieras están dispuestas a ofrecer soluciones, la clave es poder comunicarse a tiempo y presentar una actitud responsable.

Es importante poder adoptar buenos hábitos financieros, no solo para salir de las deudas, sino que para poder evitarlas, los hábitos como el ahorro constante, la planificación de los gastos y el control de las compras impulsivas, es importante poder crear un fondo de emergencia, que permita enfrentar imprevistos, sin caer a la necesidad de recurrir a un crédito, es de suma importancia cambiar la relación que se tiene con el dinero, para poder desarrollar disciplina, paciencia y una visión a largo plazo, al pasar el tiempo estos hábitos se convierten en una base sólida para alcanzar estabilidad financiera y lograr mejorar la calidad de vida.

En Guatemala ha aumentado el uso de las tarjetas de crédito, esto refleja el crecimiento del sistema financiero y también refleja como han cambiado los hábitos de consumo de la población, no obstante es importante promover la educación financiera para que los usuarios comprendan el funcionamiento del crédito y puedan utilizarlo de la mejor manera posible.

## Bibliografía

[https://www.congreso.gob.gt/assets/uploads/info\\_legislativo/decretos/0ede1-02-2024.pdf](https://www.congreso.gob.gt/assets/uploads/info_legislativo/decretos/0ede1-02-2024.pdf)

<http://ww2.oj.gob.gt/es/queesoj/estructuraoj/unidadesadministrativas/centroanalisidocumentacionjudicial/cds/CDs%20de%20leyes/2015/pdfs/decretos/D07-2015.pdf>

[https://www.congreso.gob.gt/noticias\\_congreso/11965/2024/4](https://www.congreso.gob.gt/noticias_congreso/11965/2024/4)

*Los artículos publicados en este boletín son responsabilidad exclusiva de sus autores, en contenido y forma.*

### DIRECTORIO

**Director Dicunoc:** Raúl Bethancourt

**Autor:** Moisés Rodas (Profesor Investigador)

**Diseño y Estilo :** Fred Rivera (Profesor Investigador)

La Dirección General de Investigación del Centro Universitario de Occidente (Dicunoc)

"José Baldomero Arriaga Jerez",

es una dependencia del Centro Universitario de Occidente, cuya misión es el desarrollo de la Investigación Científica en todos los campos del conocimiento. Se interesa especialmente en impulsar la investigación científica y tecnológica vinculada al desarrollo regional y local en el área de influencia del CUNOC que comprende los Departamentos del Sur-Nor-Occidente del país.