

**Universidad de El Salvador**  
**Facultad de Ciencias y Humanidades**  
**Departamento de Periodismo**



Título:

**5 de cada 10 salvadoreños que tienen una tarjeta de crédito están endeudados**

**Presentado por:**

**Carné:**

Mirna María Montoya de Medrano.

MC03108

Gabriel de Jesús Hernández Barahona

HB07021

Nora del Carmen Martínez Pérez

MP11052

Informe final del Curso de Especialización “Periodismo Multimedia” para optar por el título de Licenciatura en Periodismo.

**Docente del Curso de especialización:**

Lic. David Alfredo Bernal Piche

**Coordinador del proceso de grado: Maestro Yupiltsinca Rosales Castro.**

**CIUDAD UNIVERSITARIA, DR. FABIO CASTILLO FIGUEROA,  
SAN SALVADOR, EL SALVADOR, CENTROAMÉRICA,  
JULIO DE 2023**

**AUTORIDADES DE LA UNIVERSIDAD DE EL SALVADOR**  
MSC. ROGER ARMANDO ARIAS  
**RECTOR**

PHD. RAÚL ERNESTO AZCÚNAGA LÓPEZ  
**VICERRECTOR ACADÉMICO**

MSC. JUAN ROSA QUINTANILLA  
**VICERRECTOR ADMINISTRATIVO**

MSC. FRANCISCO ANTONIO ALARCÓN SANDOVAL  
**SECRETARIO GENERAL**

LIC. RAFAEL HUMBERTO PEÑA LARÍN  
**FISCAL GENERAL**

LIC. LUIS ANTONIO MEJÍA LIPE  
**DEFENSOR DE LOS DERECHOS UNIVERSITARIOS**

**AUTORIDADES DE LA FACULTAD DE CIENCIAS Y HUMANIDADES**  
MSC. ÓSCAR WUILMAN HERRERA RAMOS  
**DECANO**

MSC. SANDRA LORENA BENAVIDES DE SERRANO  
**VICEDECANA**

MSC. YUPILTSINCA ROSALES CASTRO  
**SECRETARIO**

**AUTORIDADES DEL DEPARTAMENTO DE PERIODISMO**  
MSC. CARLOS ERNESTO DERAS  
**JEFE DE DEPARTAMENTO**

MSC. YUPILTSINCA ROSALES CASTRO  
**COORDINADOR GENERAL DE PROCESOS DE GRADUACIÓN**

LIC. DAVID ALFREDO BERNAL PICHE  
**DOCENTE DEL CURSO DE ESPECIALIZACIÓN**

## **Agradecimientos:**

Quiero dar gracias infinitas a Dios por su provisión para poder lograr este objetivo, a mi esposo Jaime Medrano, gracias por tu apoyo, por acomodar tus horarios para apoyarme a cumplir este sueño y ayudarme a estudiar, a mi hijo Jaimito, gracias por ser mi compañero de todas las clases, y ser tan paciente para que lográramos el objetivo, los amo por creer en este sueño y apoyarlo.

A mis padres Manuel Montoya y Mirna de Montoya, gracias por motivarme y creer en mí a pesar de todo el tiempo, un beso hasta el cielo a mi padre, gracias mami por siempre motivarme a continuar y apoyarme en proceso, los amo.

Muchas gracias a mis hermanos y sobrinos y a todas las personas que oraron por mí para culminar este pasito más de crecimiento académico.

A mis compañeros Norita y Gabriel, muchos éxitos, ¡si se pudo!

Mamita María gracias por protegerme en este caminar, ¡lo logramos!

### **Mirna de Medrano.**

Agradezco a Dios por guiarme por este largo camino lleno de alegrías y tristezas. Por permitirme llamarme con orgullo Hija de la Minerva.

A mis excompañeros, amigos y licenciados que conocí en esta aventura gracias por dejar un poquito de ustedes en mí.

A mis compañeros de especialización Mirna y Gabriel gracias por ser un gran equipo.

A Kevin, Dennys y Humberto gracias chicos por impulsarme a seguir donde quiera que estén gracias.

A una persona muy especial que a sido mi confidente, mi amigo y mi apoyo en momentos que pensé no lo lograría, gracias Kary.

A mi familia ya que fueron mi apoyo incondicional en estos años de estudio y nunca me abandonaron, mis tíos Guillermo, Carlos, Nelson y Chema, realmente han sido mis padres.

A mi motivación diaria mi abuela María Luisa, mi madre y mi hermana gracias por no dejar que me rindiera.

A mis estrellas en el cielo, gracias a ustedes tengo estrellas que saben reír.

A todos ustedes, ¡lo logramos! ¡Esta es la U! "

### **Nora Martínez.**

Hoy quiero expresarles mi más profundo agradecimiento por estar a mi lado durante este emocionante viaje hacia la culminación de mi licenciatura en periodismo. Han sido años llenos de desafíos, sacrificios y momentos inolvidables, y su apoyo constante ha sido fundamental para alcanzar este logro.

A mi familia, quiero agradecerles por creer en mí desde el principio. Han sido mi roca, mi inspiración y mi motivación inquebrantable. Siempre han estado ahí para animarme en los momentos difíciles, celebrar mis éxitos y recordarme que puedo lograr cualquier cosa que me proponga. Su amor incondicional y su confianza en mí me han llevado a superar obstáculos y a crecer como persona y como profesional.

A mi querida novia, quiero agradecerte por tu paciencia, comprensión y apoyo incondicional. Has estado a mi lado en cada paso del camino, brindándome tu amor y aliento cuando más lo necesitaba. Tus palabras de aliento, tus abrazos reconfortantes y tu fe en mí han sido un faro de luz en los momentos de duda y cansancio. No puedo expresar con palabras lo agradecido que estoy por tenerte a mi lado.

A mis amigos, gracias por ser mi red de apoyo, mi fuente de risas y mi escape de la presión académica. Sus ánimos, sus consejos y su compañía han hecho que este viaje sea mucho más divertido y llevadero. Su amistad ha sido un regalo invaluable en mi vida.

La culminación de mi licenciatura en periodismo no solo es mi logro, sino también el resultado del amor, el apoyo y la dedicación de cada uno de ustedes. Gracias por creer en mí, por estar a mi lado y por inspirarme a convertirme en la mejor versión de mí mismo. Su influencia positiva ha sido fundamental en mi crecimiento personal y profesional.

¡Gracias, una vez más, por todo!

### **Gabriel Hernández.**

## ÍNDICE

CONTENIDO	No. de PÁGINA
<b>Portada.....</b>	<b>1</b>
<b>Autoridades.....</b>	<b>2</b>
<b>Agradecimientos.....</b>	<b>3</b>
<b>Índice.....</b>	<b>5</b>
<b>Resumen.....</b>	<b>6</b>
<b>PRESENTACIÓN</b>	
<b>(5 de cada 10 salvadoreños que tienen una tarjeta de crédito están endeudados)</b>	
<b>.....</b>	<b>7</b>
<b>Introducción.....</b>	<b>20</b>

## Resumen

El siguiente reportaje trata sobre el endeudamiento con tarjetas de crédito en El Salvador. Este fenómeno afecta especialmente a mujeres y hombres de entre 30 y 40 años. La falta de educación financiera, sumada a la facilidad de acceso a las tarjetas de crédito y la necesidad de cubrir gastos imprevistos, ha llevado a muchas personas a acumular deudas considerables. Este estudio tiene como objetivo analizar a fondo el problema del endeudamiento con tarjetas de crédito en El Salvador, identificando las causas y factores que contribuyen a esta situación y explorando las implicaciones económicas y sociales. Además, se ofrecerán recomendaciones basadas en la experiencia de expertos y organismos financieros para promover una gestión responsable de las tarjetas de crédito. Este estudio proporciona una visión integral del problema del endeudamiento con tarjetas de crédito en El Salvador y busca fomentar prácticas financieras responsables. Se espera que esta información ayude a los lectores a tomar decisiones informadas y a adoptar estrategias para manejar adecuadamente sus deudas.

Palabras clave: endeudamiento, tarjetas de crédito, El Salvador, educación financiera, gestión responsable.

## 5 de cada 10 salvadoreños que tienen una tarjeta de crédito están endeudados

*De acuerdo con el observatorio de tarjetas de crédito de la Defensoría del Consumidor, para diciembre de 2022 cinco de cada 10 salvadoreños que tenían una tarjeta de crédito, se encontraban endeudados. Según la Superintendencia del Sistema Financiero, 66,300 mujeres y 85,000 hombres entre los 30 y 40 años fueron el grupo con mayor cantidad de deudores en el 2022.*



**Por: Mirna Montoya/Gabriel Hernández/Nora Martínez**

La acumulación de una deuda de 40,000 dólares en tarjetas de crédito y refinanciamiento obligó a Luisa Villafuerte y su esposo a tomar la difícil decisión de vender su casa para poder pagar la deuda.

Luisa es licenciada en administración de empresas con un posgrado en finanzas, está casada y es madre de dos hijos. Su deuda se generó por compras en el supermercado y gastos médicos, pues al no contar con ahorro de emergencia o un seguro médico las tarjetas de crédito solventaron esas emergencias.

El acoso telefónico y en ocasiones incluso presencial para cobrar la deuda motivó a Luisa y su esposo a buscar asesoría para salir de esta situación que les generaba tristeza y frustración en su familia.

De acuerdo con el [Observatorio de Tarjetas de Crédito de la Defensoría del Consumidor](#), para diciembre de 2022 cinco de cada 10 salvadoreños que tienen una tarjeta de crédito, se encuentran endeudados.

La economista Marcela Velasco nos explica que las tarjetas de crédito son un método de pago que debe ser utilizada con responsabilidad, pues al utilizarlas para adquirir cosas que están fuera de tu alcance puede tener repercusiones graves en tu nivel de endeudamiento.

Si quieres ver esta imagen interactiva haz clic sobre ella:



Datos proporcionados por la Superintendencia del Sistema Financiero. Ilustración Mirna Montoya



[La Superintendencia del Sistema Financiero](#) ha reportado en 2022 un total de 66,300 mujeres y 85,000 hombres en el rango de edad de 30 a 40 años se encontraban en situación de deuda. En lo que va de 2023, de enero a marzo, este mismo grupo etario sigue siendo el más afectado y ha visto un incremento en la cantidad de deudores, con un total de 53,000 mujeres y 67,000 hombres.

Según la [Defensoría Del Consumidor](#) de 2020 a 2023 casi 20,000 mujeres participaron en los programas de educación financiera bajo la responsabilidad de esta institución. Entre los principales temas están “Cláusulas y prácticas abusivas en contratos de bienes y servicios”, “Presupuesto familiar” y ahorro y “Reformas de la ley de tarjetas de crédito”

En el siglo XX, El Salvador vivió una época de importantes transformaciones, entre las que destacó la promulgación de una nueva Constitución en 1950, según el historiador José Alfredo Ramírez. En el artículo 22 de esta Constitución se reconocía a todos los salvadoreños mayores de dieciocho años como ciudadanos, sin importar su género, eliminando así una barrera legal que había impedido que las mujeres ejercieran sus derechos plenamente.

A partir de los años 90, el sector financiero de El Salvador experimentó un crecimiento significativo, con la entrada de bancos internacionales y la expansión de los servicios financieros en todo el país. Sin embargo, a pesar de estos avances, la inclusión financiera seguía siendo un problema importante, con un gran número de salvadoreñas sin acceso a servicios financieros básicos como cuentas bancarias y préstamos asegura José Alfredo Ramírez.

En El Salvador solo un 24% de las mujeres posee una cuenta bancaria. La brecha de género en inclusión financiera es más amplia en El Salvador ya que se sitúa en 14 % comparado con el 8 % de Honduras y el 4 % de Guatemala (Banco Mundial 2021).

La deuda puede convertirse en un obstáculo significativo para el empoderamiento económico de las mujeres, con alrededor de 193,500 salvadoreñas atrapadas en este ciclo.

Un Sondeo realizado para este reportaje demostró que la mayoría de salvadoreños no tienen tarjetas de crédito debido a que ya se encuentran en impago o después de una experiencia previa decidieron no utilizarlas, también hay otros que han encontrado un equilibrio y disfrutan de los beneficios de este producto financiero, para verlo completo da play al video

<https://www.youtube.com/watch?v=EEPfacIISC0>

Utilizar las tarjetas de crédito para comprar algo que se quiere pero que no necesariamente se necesita se ha convertido en la realidad de muchos salvadoreños, pero ¿qué sucede cuando esas compras comienzan a acumularse y las facturas vencen? Para muchas personas, la deuda de la tarjeta de crédito puede salirse de control rápidamente. Ese es el caso de Cristy Cordero, una mujer de 37 años que durante la pandemia encontró en las tarjetas de crédito una alternativa para cubrir sus gastos.



Alrededor de 193,500 salvadoreñas están endeudadas con tarjetas de crédito de acuerdo a las Superintendencia del Sistema Financiero. Ilustración de Mirna Montoya

Cristy pertenece a las 66,300 mujeres endeudadas con tarjetas de crédito en El Salvador. Tiene una deuda acumulada con dos tarjetas de crédito de diferentes entidades financieras y sin interés adeuda alrededor de los 2,000 dólares, pero durante 3 años han estado acumulando intereses, desde junio de 2020, después que decidiera sacar todo el dinero disponible de sus tarjetas en efectivo para disponer de él durante el confinamiento, debido a que quedó desempleada.



El retiro de efectivo a través de una tarjeta de crédito suele incurrir en altas tasas de interés y cargos por transacción en efectivo, lo que puede resultar en una deuda significativa a largo plazo. Fotografía de Nora Martínez

El número de personas que adquirieron deudas con tarjetas de crédito en El Salvador durante el año pasado fue de 654,524, según los datos proporcionados por el Observatorio de Tarjetas de Crédito de la Defensoría del Consumidor. En la actualidad, hay 234 tipos de tarjetas de crédito disponibles en el país, ofrecidas por 18 entidades financieras diferentes, con tasas de interés anuales máximas que varían entre el 15% y el 63%. Para consultar la tasa de interés vigente hasta febrero de 2023 para una institución financiera o tarjeta específica, simplemente utilice nuestro buscador de la tabla que aparece a continuación.

**Si deseas realizar una búsqueda para conocer las tasas de tus tarjetas de crédito da clic en la siguiente imagen:**

**Ofertas de tarjetas de crédito en El Salvador**

En El Salvador, existen 234 tarjetas de crédito ofrecidas por diversas entidades financieras, cada una con una tasa de interés anual distinta. Si desea conocer la tasa de interés vigente hasta febrero de 2023 para una institución financiera en particular o para una tarjeta en específico, simplemente ingrese el nombre correspondiente en nuestro buscador.

Institución	Tarjeta	Interés anual
1 Banco Cuscatlán de El Salvador, S.A.	Cash Back VISA CUSCATLAN	63
2 Banco Cuscatlán de El Salvador, S.A.	Cash Back MASTERCARD CUSCATLAN	63
3 Banco Cuscatlán de El Salvador, S.A.	Multipremios Clásica CUSCATLAN	63
4 Banco Cuscatlán de El Salvador, S.A.	Selectos CUSCATLAN	63
5 Banco Cuscatlán de El Salvador, S.A.	UNO CUSCATLAN	63
6 Sociedad Cooperativa de Ahorro y Microcrédito de R.L. de C.V.	Mastercard Clásica Internacional	60
7 Banco de América Central, S.A.	MasterCard mc Clásica	58
8 Banco Agrícola S.A.	Tarjeta Lifemiles Pyme	57
9 Banco Promérica S.A.	Corrión Visa	56
10 Banco Davivienda Salvadoreño S.A.	Visa Clásica	55
11 Banco Agrícola S.A.	Tarjeta Visa Clásica 2	55
12 Banco Agrícola S.A.	Tarjeta Clásica Unembossed	55
13 Banco Agrícola S.A.	Tarjeta Visa Selectos	55
14 Banco Promérica S.A.	Puma Visa Clásica	54
15 Banco Promérica S.A.	Mi Super Estándar	54
16 Banco Promérica S.A.	Office Depot Clásica	54
17 Banco Promérica S.A.	Premia Clásica	54
18 Banco Cuscatlán de El Salvador, S.A.	Selectos Oro CUSCATLAN	54
19 Banco Cuscatlán de El Salvador, S.A.	UNO Oro CUSCATLAN	54
20 Banco de América Central, S.A.	American Express Ovedomatic Clásica	54

ADICIONAL 2% a tasa por año.

Tabla: Minerva Méndez - Fuente: Defensoría Del Consumidor - Creada con Datawrapper

De acuerdo con la economista Marcela Velasco, cuando usamos una tarjeta de crédito recibimos una recompensa inmediata en la forma del producto o servicio que estamos comprando, pero retrasamos el dolor de pagarlo hasta después. Además, las tarjetas de crédito a menudo ofrecen recompensas o sistemas de puntos, la promesa de recompensas inmediatas, como devolución de efectivo o millas aéreas, puede incentivar a usar las tarjetas de crédito con más frecuencia, incluso si hacerlo genera a largo plazo.

La pandemia del COVID-19 afectó la estabilidad financiera de muchas personas, incluyendo a Cristy, quien perdió su empleo en marzo de 2020. Para enfrentar la situación, hizo un retiro de ambas tarjetas de crédito. Sin embargo, en junio del mismo año, se encontró con una deuda que no podía pagar. Consciente de su situación, Cristy inició conversaciones con una institución financiera para llegar a un acuerdo de pago.

### Los Desafíos financieros en la vida cotidiana.



El sobreendeudamiento es un error financiero común que se produce cuando una persona toma demasiados préstamos o créditos y no puede hacer frente a los pagos. Ilustración Mirna Montoya.

Luisa Villafuerte junto a su esposo buscaron asesoría financiera con [Fisherman Wealth Management](#) y adoptaron sus estrategias para cumplir con sus obligaciones de la forma más inteligente posible. Pero toda esa capacitación no los convenció inmediatamente, fue hasta dos años después que decidieron que venderían la casa para cumplir con todos sus compromisos financieros que ya ascendían a los \$40,000

Dos años después de saldar todas sus deudas, Luisa y su esposo decidieron aceptar nuevamente una tarjeta de crédito, pero al poco tiempo decidieron cancelarla. Actualmente crearon nuevas fuentes de ingreso que no implican mucho capital para iniciar, pero que les ayuda para no depender del financiamiento bancario.

En la actualidad, existen dos enfoques populares y recomendados por los expertos para que las personas puedan saldar sus deudas, según la Economista Marcela Velasco. Cada uno de estos métodos ofrece ventajas y desventajas únicas. La primera alternativa es conocida como el método de «avalancha», el cual se enfoca en pagar primero la deuda con la tasa de interés más alta, para posteriormente continuar con las demás deudas.

Por otro lado, el método de «bola de nieve» consiste en pagar primero la deuda más pequeña y así sucesivamente, hasta liquidar las deudas más grandes. Ambos enfoques buscan ofrecer una solución efectiva para pagar las deudas, pero es importante evaluar cuál es el más adecuado para cada persona según su situación financiera.

## COMO FUNCIONA LA TEORIA DE "LA BOLA DE NIEVE"



La «bola de nieve» consiste en pagar primero la deuda más pequeña y así sucesivamente, hasta liquidar las deudas más grandes. Ilustración Mirna Montoya

Según Alfredo Escalón, Director Ejecutivo y fundador de Fisherman, «para salir de deudas nosotros recomendamos el método bola de nieve, y eso ¿Qué significa? que tu ordenas las deudas que tienen menor saldo a la que tienen mayor saldo, al tener un presupuesto y decido no salir un fin de semana al mes o no me voy a comprar ropa y me sobran \$50.00, o tengo un trabajo que me genera \$50.00 al mes, entonces yo me mantengo pagando todas las cuotas mínimas de todas mis deudas».

El experto enfatiza que, si tienes varias deudas pendientes, es fundamental asignar los \$50 a la deuda con el saldo más bajo. La razón es que esta deuda tardará menos tiempo en pagarse, lo que permitirá liberar la cuota de pago para utilizarla en la siguiente deuda. De esta manera, se puede avanzar rápidamente en el proceso de pago de deudas.

Según el Observatorio de Tarjetas de Crédito de la Defensoría Del Consumidor en El Salvador hay tarjetas de crédito con un [interés anual](#) de hasta el 49.99 % que tienen un límite de crédito de \$500, por eso es sumamente importante conocer toda la información de los productos bancarios al adquirirlos para evitar caer en el sobreendeudamiento.

De acuerdo con la economista Marcela Velasco, uno de los consejos más importantes para tener un buen récord crediticio es buscar productos financieros que promuevan el ahorro en lugar del crédito, es decir, es mejor iniciar con un ahorro programado que con una tarjeta de crédito, este producto igualmente va evidenciando un récord dentro de la banca sin tener que endeudarse y pagar altos intereses.

### **La importancia de la educación financiera en tiempos de crisis**

Dejar de pagar una deuda no lo convierte en un delincuente, no hay cárcel por deudas y tampoco lo hace perder sus derechos asegura Marilú de Burgos Directora de Comunicaciones de Fisherman, pero ¿Qué debe saber si se encuentra en una situación financiera complicada?





De acuerdo a un estudio realizado por esta empresa de asesoría y educación financiera solo 1 de cada 10 colaboradores en las empresas privadas y públicas está solvente, 2 de cada 10 personas gastan lo que ganan, 4 de cada 10 personas están en camino a la quiebra y no lo saben y 3 de cada 10 personas están en quiebra

En este sentido, Fisherman ha creado un manual con consejos básicos que pueden ser de gran ayuda para aquellos que buscan salir de una situación financiera difícil. A continuación, te presentamos algunos de los consejos más importantes:

Cuando una persona cae en impago las deudas tienen dos procesos:

**Extrajudicial:** cuando el acreedor todavía no ha iniciado una demanda en su contra.

**Judicial:** cuando se inicia una demanda para cobrarlas.

En un proceso extrajudicial, el acreedor todavía no ha iniciado una demanda en su contra. De ese modo, empresas que se dedican a cobrar deudas lo llaman todo el día, le dejan cartas en su lugar de trabajo, lo visitan para negociar un acuerdo o lo invitan a ferias de cobros, todas estas situaciones pueden generar estrés y miedo en los deudores, si está siendo víctima de amenazas por parte de cobradores puede denunciar a la Defensoría del Consumidor al número 910.

Si un cobrador lo visita en casa, es importante que sepa que no tienen permitido ingresar a su vivienda bajo ninguna circunstancia, tampoco tienen permitido, faltarte el respeto, amenazar a usted o a las personas que viven en su casa.

Si considera aceptar un refinanciamiento recuerde revisar que el monto esté bien calculado, recuerda que los intereses se cobran sobre el capital, según la [Ley contra la Usura](#) en su artículo 10 no es legal el cobro de intereses sobre intereses “En las operaciones reguladas en esta Ley se prohíbe el anatocismo o cobro de intereses sobre intereses y será sujeto a las sanciones legales correspondientes”

Respecto al embargo de salario de conformidad con el artículo 622 del [Código Procesal Civil y Mercantil](#), es inembargable el salario, sueldo, pensión, retribución o su equivalente, en cuanto no exceda de dos salarios mínimos urbanos vigentes.

Los instrumentos de trabajo, no se pueden embargar. Tanto el Código Procesal Civil y Mercantil Art 621, como el [Código de Trabajo](#) Art 137, y el Código Civil Art 1488, establecen que los instrumentos necesarios para el ejercicio de la profesión, arte u oficio a que se dedique el ejecutado (deudor), son inembargables.

La única excepción que aplica en estos casos es si los mismos instrumentos de trabajo han sido dados como garantía prendaria con o sin desplazamiento.

En caso de que no pueda hacer frente a una deuda, [Fisherman](#) recomienda que comience ahorrando, aunque sea una pequeña cantidad de dinero para poder negociar acuerdos de cancelación en el futuro. Hay muchas opciones de arreglo extrajudicial que pueden resultar en el perdón de una gran parte de los intereses y, en algunos casos, incluso del capital adeudado

El punto más importante es establecer un presupuesto para cubrir las necesidades familiares y el dinero restante ahorrarlo para pagar las deudas.

Conoce y evalúa tu conocimiento sobre las tarjetas de crédito, dale clic y descubre 5 recomendaciones de la Defensoría Del Consumidor sobre el tema:



¿QUÉ SABES DE LAS  
TARJETAS DE  
CRÉDITO?

¿Cuál es tu nivel de educación financiera?  
Descubre 5 recomendaciones que hace la  
Defensoría del Consumidor para el buen uso de  
tus tarjetas de crédito.

Empezar >

**Etiquetas:** [Defensoria Del Consumidor](#), [Deudas](#), [Educacion Financiera](#), [El Salvador](#), [Fisherman](#), [Sobreendeudamiento](#), [Superintendencia Del Sistema Financiero](#), [Tarjetas De Crédito](#)

## **Introducción.**

El endeudamiento de los salvadoreños con tarjetas de crédito ha sido un tema de creciente preocupación en los últimos años. Según el observatorio de tarjetas de crédito de la Defensoría del Consumidor, para diciembre de 2022, cinco de cada 10 salvadoreños que tenían una tarjeta de crédito se encontraban endeudados. Esta situación ha afectado a un amplio espectro de la población, siendo el grupo de mujeres y hombres entre los 30 y 40 años los más afectados, con un total de 66,300 y 85,000 deudores respectivamente en el año 2022, según la Superintendencia del Sistema Financiero.

El acceso fácil a las tarjetas de crédito, sumado a la falta de educación financiera y a la necesidad de cubrir gastos imprevistos, ha llevado a muchas personas a acumular deudas significativas. Esta realidad se vio agravada por la pandemia de COVID-19, que afectó la estabilidad financiera de numerosos salvadoreños, como el caso de Luisa Villafuerte, quien se vio obligada a vender su casa para pagar una deuda de 40,000 dólares generada por compras en el supermercado y gastos médicos.

En este contexto, resulta fundamental comprender las causas y consecuencias del endeudamiento con tarjetas de crédito, así como buscar estrategias para una gestión financiera responsable. El presente estudio tiene como objetivo analizar el fenómeno del endeudamiento en El Salvador y proporcionar recomendaciones para prevenir y manejar de manera adecuada las deudas.

A lo largo de este trabajo, se examinará la situación actual del endeudamiento con tarjetas de crédito en El Salvador, se profundizará en las causas y factores que contribuyen a este problema, y se analizarán las implicaciones económicas y sociales que conlleva. Además, se presentarán recomendaciones basadas en la experiencia de expertos y organismos financieros para una gestión responsable de las tarjetas de crédito.

El objetivo final de este estudio es brindar a los lectores una visión integral del fenómeno del endeudamiento con tarjetas de crédito en El Salvador y promover la adopción de prácticas financieras responsables. Solo a través de la comprensión y la educación financiera podemos ayudar a los salvadoreños a evitar caer en el ciclo de la deuda y alcanzar una mayor estabilidad económica.

**Palabras clave: endeudamiento, tarjetas de crédito, El Salvador, educación financiera, gestión responsable.**