

Gráfico C
Pagos por rangos en pesos

1. Valor



2. Número de operaciones



Fuentes: bancos comerciales y Sedpes.

3.3 Resultados de la encuesta de percepción sobre el uso de instrumentos en los pagos habituales en Colombia en 2019

3.3.1 Introducción

De manera bianual, 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). Dicha encuesta 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. En un módulo de esta encuesta el Departamento de Seguimiento a la Infraestructura Financiera (DSIF) del Banco de la República mide aspectos relacionados con las preferencias de dicha población por el uso de diferentes instrumentos de pago (efectivo, tarjetas, cheque y transferencias), al realizar pagos habituales mensuales en el mercado de bienes y servicios, es decir, los pagos circunscritos por la compra de alimentos, bebidas, vestuario y pagos por servicios públicos, así como los relacionados con transporte y vivienda. Por lo anterior, esta métrica no incluye los pagos por bienes y servicios suntuarios ni durables ni los generados en el mercado de activos financieros (p. e.: el pago por electrodomésticos, compra de vehículos, obligaciones financieras diferentes a créditos hipotecarios o compra de acciones o títulos de deuda pública).

Dado que en este nicho de “pagos habituales” por bienes y servicios el efectivo es el instrumento más utilizado, y considerando que este instrumento no es trazable como sí lo son los realizados por los diferentes instrumentos electrónicos (tarjetas débito y crédito, cheques y transferencias), ya que estos últimos 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 que se presentan en esta sección del reporte corresponden a la aplicación de la cuarta encuesta. Por medio de ellos es posible calcular el porcentaje de uso del efectivo con respecto a los otros instrumentos, así como las razones de su preferencia en dichos pagos, tanto para el público en general como para el comercio. Además, es posible identificar el acceso y uso a otros instrumentos de pago, con la caracterización demográfica de la población (edad, estrato, nivel de ingresos, nivel educativo, aporte a la seguridad social, entre otros).

3.3.2 Ficha técnica

La más reciente medición estuvo a cargo del Centro Nacional de Consultoría, con cuestionarios estructurados por el Banco de la República, y se realizó entre el 26 de octubre y el 28 de noviembre de 2019, con una muestra de 4.558 encuestas, 2.567 a público general (personas entre los 18 y 80 años de edad) y 1.991 a comerciantes (propietario o administrador), personas relacionadas con actividades comerciales en los siguientes canales: droguerías, estaciones de servicio, ferreterías, hipermercados, minimercados y supermercados de barrio, otras tiendas (heladerías, famas, lácteos), panaderías, papelerías y misceláneas, peluquerías, restaurantes y cafeterías, transporte (buses y taxis) y tiendas de barrio³¹.

La investigación se realizó con método de muestreo probabilístico en varias etapas, con muestreo aleatorio simple estratificado de elementos. En cada municipio en estudio se seleccionaron manzanas cartográficas, dentro de cada cual se seleccionaron hogares, en el caso de público general, y encargados de comercio, en el caso de comerciantes. Dentro de cada hogar se seleccionó una persona de la población objetivo, método de Kish (algoritmo para seleccionar una persona mayor de edad dentro del hogar), y en el comercio, tiendas de comercio y cadenas (barrido por las manzanas), y en transporte, paraderos y lugares donde se agrupan. No se emplearon incentivos.

En la definición de la muestra de esta encuesta, para el comercio se tuvo en cuenta el número de personas ocupadas por los establecimientos (empleo generado por los comercios) y no el número de establecimientos de comercio (como se hizo en 2017). Las fuentes principales de estos datos son dos investigaciones del DANE: la *Encuesta anual de comercio* de 2017 y la encuesta a micro establecimientos de 2016. Este ajuste metodológico generó una mayor representatividad y una redistribución en las participaciones por canal de comercio.

La cobertura fue para los siguientes 46 municipios de Colombia: Acacías, Arauca, Armenia, Barrancabermeja, Barranquilla, Bello, Bogotá, Bucaramanga, Buenaventura, Calarcá, Cali, Cartagena, Chinchiná, Chía, Cúcuta, Dosquebradas, Duitama, Envigado, Espinal, Florencia, Girardot, Guadalajara de Buga, Ibagué, Ipiales, Itagüí, Leticia, Lorica, Magangué, Manizales, Medellín, Montería, Neiva, Pasto, Pereira, Popayán, Quibdó, Riohacha, San Andrés, Santa Marta, Sincelejo, Soacha, Soledad, Tunja, Valledupar, Villavicencio y Yopal.

31 Respecto a la encuesta realizada en 2017, en esta versión se adicionaron canales como ferreterías, panaderías, peluquerías, heladerías, famas y tiendas de lácteos.

Los resultados que se presentan en este informe corresponden a los que se obtienen de aplicar los factores de expansión (suministrados por el CNC) sobre las respuestas registradas por los encuestadores. De tal forma que las respuestas del público entrevistado representan a una población que asciende a los 18.571.641 habitantes, y las de los comerciantes representan 1.538.126 establecimientos comerciales.

3.3.3. Resultados

Los resultados se presentan de manera independiente para público general y comerciantes. Cada uno desagregado por los aspectos demográficos, disponibilidad o aceptabilidad, uso y razones de uso del efectivo.

3.3.3.1. Resultados de las encuestas al público general

a. Aspectos demográficos de la población encuestada

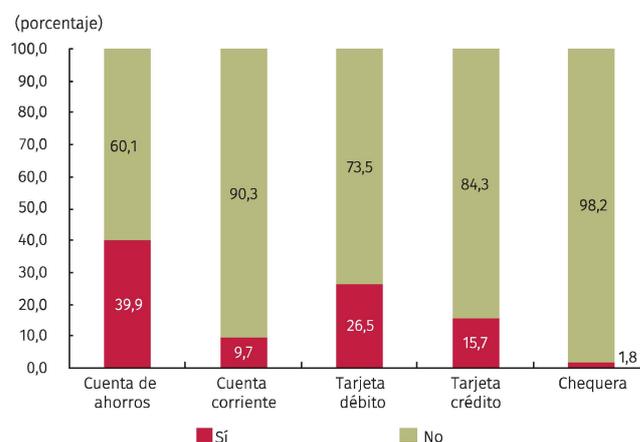
Las encuestas al público general se realizaron a personas entre los 18 y 80 años de edad residentes en las áreas urbanas de 46 municipios del país. La población de esta medición está representada en un 12,8% por personas entre 18 y 24 años de edad, 49,8% entre 25 y 54 años, y el 37,4% son mayores de 55 años. La población está representada en un 48,4% por hombres y en un 51,6% por mujeres. Por su nivel de ocupación, el 34,6% son trabajadores independientes, un 26,6% son empleados, el 16,4% se dedica a labores del hogar, el 9,1% está buscando empleo, el 8,6% son jubilados, y el 4,7% son estudiantes. Por nivel de ingresos, el 39,0% devenga menos de un salario mínimo legal vigente (SMLV), 34,9% entre uno y dos SMLV, 10,8% tiene ingresos entre dos y tres SMLV, 4,7% devenga entre tres y cinco SMLV, y cerca de 1,4% revela percibir ingresos superiores a los cinco SMLV. El 9,2% corresponde a personas que no revelaron información sobre sus ingresos. El 47,2% de las personas realiza aportes a la seguridad social (salud, pensión y riesgos profesionales).

Por nivel educativo, la población está compuesta en un 14,4% por personas que tienen estudios de primaria, 42,4% cuenta con secundaria, 19,2% con estudios técnicos o tecnológicos, 18,0% tiene estudios universitarios (completos 13,2% e incompletos 4,8%), y 4,2% tiene estudios de posgrado. De la población restante, el 1,6% respondió no tener ningún nivel de estudios y 0,2% no respondieron. Por nivel socioeconómico, el 51,7% corresponde a estratos 1 y 2, el 40,6% a los estratos 3 y 4, y el 7,2% restante corresponde a personas de estratos 5 y 6.

b. Disponibilidad de medios e instrumentos de pago

Los resultados de la encuesta señalan que 39,9% de la población tiene cuentas de ahorro, 26,5% tiene tarjeta débito, 15,7% tiene tarjeta de crédito, 9,7% cuenta corriente, y 1,8% tiene chequera (Gráfico 3.16).

Gráfico 3.16
Tenencia de medios e instrumentos de pago



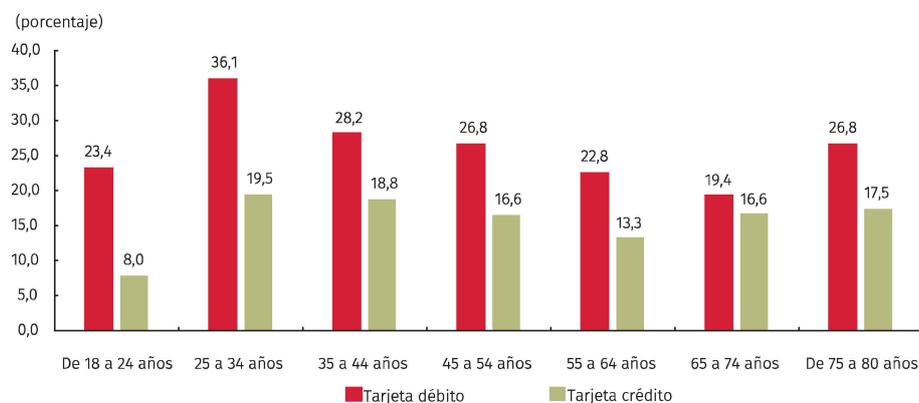
Fuente: Banco de la República (Epbmip).

De igual forma, cerca del 10% de las personas tienen algún tipo de crédito. En general, la población que respondió tener al menos un producto financiero (cuentas de ahorro y corriente, tarjetas débito y crédito, chequera o cualquier tipo de crédito) corresponde al 47,7% (es decir, que el 52,3% de la población no tiene ningún producto financiero).

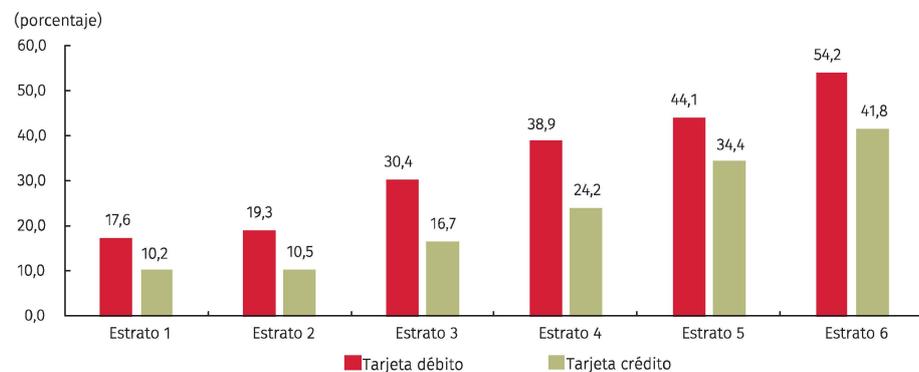
Respecto a la población con tarjetas crédito y débito, por grupos de edad se observa que la mayor disponibilidad se da en el rango entre 25 a 34 años, con 36,1% para tarjeta débito y 19,5% para tarjeta de crédito (Gráfico 3.17, panel A).

Gráfico 3.17
Disponibilidad de tarjetas débito y crédito

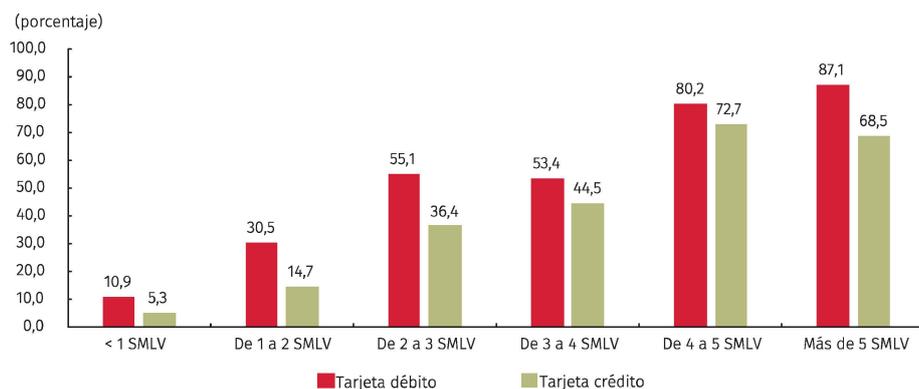
A. Por edad



B. Por estrato socioeconómico



C. Por nivel de ingresos

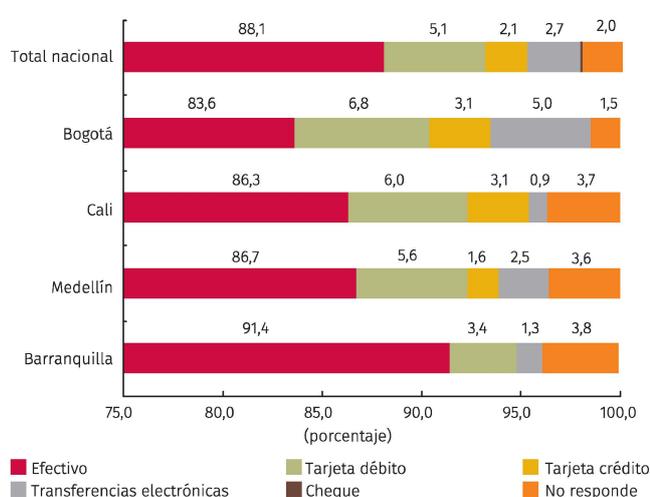


Fuente: Banco de la República (Epbmip).

Los resultados por estrato socioeconómico indican que, entre más alto, se registra mayor proporción de la población con tarjeta crédito y débito. La población que reside en el estrato 6 registra la mayor participación de tarjeta débito (54,2%) y crédito (41,8%), mientras que la población que habita en zonas de estrato 1 tiene estos instrumentos en una menor proporción (el 17,6% tarjeta débito y el 10,2% tarjeta de crédito) (Gráfico 3.17, panel B).

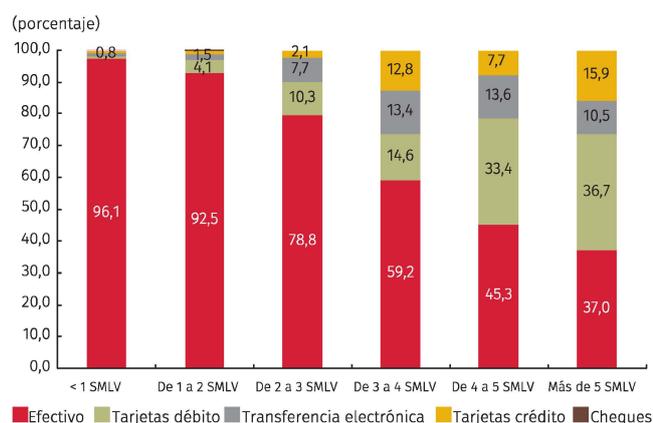
En cuanto a los ingresos, entre mayor ingreso recibe la población, mayor es la proporción de tarjetas débito y crédito. Respecto a la tarjeta débito, la población con mayor participación (87,1%) es la de mayores ingresos, mientras que para la tarjeta crédito la población cuyos ingresos son entre cuatro y cinco salarios mínimos registra la participación más alta (72,7%). La población con ingresos menores a un salario mínimo presenta las menores participaciones tanto de tarjeta débito 10,9%, como de tarjeta crédito 5,3% (Gráfico 3.17, panel C).

Gráfico 3.18
Instrumento de pago preferido
(número de transacciones)



Fuente: Banco de la República (Epbmip).

Gráfico 3.19
Instrumento de pago preferido
(número de transacciones, por rango de ingreso)



Fuente: Banco de la República (Epbmip).

c. Uso de instrumentos de pago

Los resultados de la encuesta correspondientes a las mediciones sobre la cantidad 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. Con respecto al número de transacciones, la percepción del público para el total nacional revela que el efectivo es el instrumento más utilizado (88,1%), seguido por la tarjeta débito (5,1%), la tarjeta de crédito (2,1%) y la transferencia electrónica de fondos (2,7%)³² (Gráfico 3.18).

En ciudades como Cali y Medellín se observan participaciones similares a las obtenidas para el total nacional. En Barranquilla el efectivo participa con el 91,4% y Bogotá registra el menor uso de efectivo (83,6%), junto con los mayores usos de tarjeta débito (6,8%) y de transferencias (5,0%).

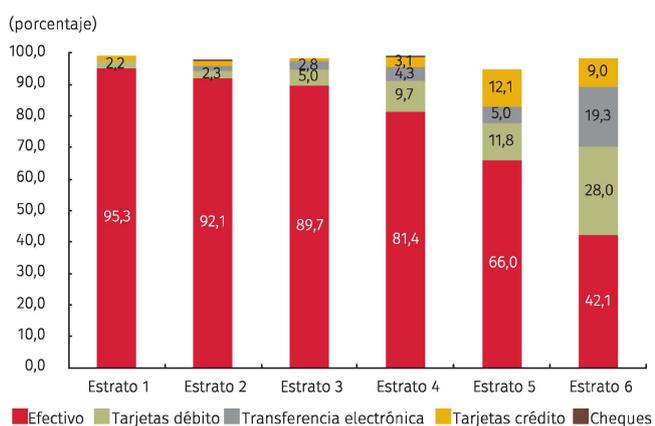
Por rango de ingresos la preferencia por efectivo es mayor en personas con ingresos bajos (96,1%). Como se observa en el Gráfico 3.19, a medida que el nivel de ingresos aumenta el uso de efectivo va disminuyendo, al tiempo que se incrementa el de los otros instrumentos de pago. Para la población

32 Respecto a los resultados de la encuesta de 2017, se evidencia en las participaciones relativas al volumen de los pagos mensuales, una disminución de la importancia del efectivo, pasando de 92,4% al 88,1%, y aumentos en las participaciones de las transferencias electrónicas y de las tarjetas de crédito, de 0,4% a 2,3% y 1,3% a 2,1% respectivamente.

con ingresos superiores a cinco salarios mínimos es similar el pago en efectivo (37,0%) y tarjeta débito (36,7%), y en menor proporción la tarjeta crédito (15,9%) y la transferencia (10,5%).

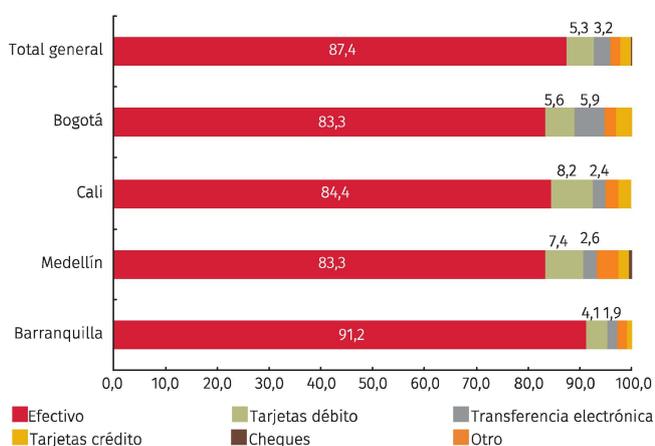
Los resultados por estratos socioeconómicos coinciden con los registrados por rangos de ingresos, siendo el efectivo el más utilizado en los estratos 1 (95,3%), 2 (92,1%) y 3 (89,7%). De igual forma, las personas que residen en el estrato 4 prefieren el efectivo (81,4%), pero el pago con tarjetas débito es más representativo que en los estratos anteriores (9,7%), seguido por la transferencia electrónica de fondos (4,3%) y tarjeta crédito (3,1%). La participación de instrumentos diferentes al efectivo incrementa al aumentar de estrato. En el estrato 6 el uso de diferentes instrumentos es más participativo, después del efectivo (42,1%), la tarjeta débito (28,0%), la transferencia electrónica (19,3%) y la tarjeta crédito (9%) (Gráfico 3.20).

Gráfico 3.20
Instrumento de pago preferido
(número de transacciones, por estratos)



Fuente: Banco de la República (Epbmip).

Gráfico 3.21
Forma de pago preferida
(valor)



Fuente: Banco de la República (Epbmip).

El valor total de pagos mensuales en alimentos, bebidas, vestuario, transporte, vivienda y servicios públicos no supera un salario mínimo para el 43,1% de la población. Para el 35,1% de las personas estos pagos se encuentran entre uno y dos SMLV, mientras que para un 9,0% estos gastos se ubican entre dos y tres SMLV.

De lo anterior, el mayor monto mensual de pagos que se realiza en efectivo se ubica en el rango entre seiscientos mil y un millón de pesos (23,2%), seguido de los rangos entre trescientos y seiscientos mil pesos (19,9%), y entre cien mil y trescientos mil pesos (15,3%). El 3,9% de la población respondió que no paga en efectivo.

Como se observa en el Gráfico 3.21, el valor total de pagos mensuales en el total nacional, en su mayoría, se realizan con efectivo (87,4%), y en una menor proporción con tarjeta débito (5,3%), transferencia electrónica de fondos (3,2%), tarjeta de crédito (2,0%), cheques (0,1%) y otro (2,0%). En general todas las ciudades registran un alto uso de efectivo: en Barranquilla ese resultado es mayor (91,2%), mientras que en Medellín y Bogotá se tiene el más bajo (83,3%). La tarjeta débito aparece como la segunda opción más preferida en ciudades como Cali (8,2%) y Medellín (7,4%), mientras que la transferencia electrónica es la segunda opción en Bogotá (5,9%).

Para el total nacional y por ciudades, el efectivo es el instrumento de pago preferido por la población, tanto en número (88,1%) como en valor (87,4%). La tarjeta débito ocupa el segundo lugar de importancia tanto en número (5,1%), como en el valor de las transacciones (5,3%).

d. Razones por las cuales el público prefiere pagar con efectivo

Siendo el efectivo el instrumento más utilizado por la población, se indaga sobre algunas alternativas que podrían explicar su preferencia. Las opciones de respuesta no son excluyentes y, por tanto, dan al entrevistado la posibilidad de escoger varias y establecer un orden.

Para el total nacional la mayor preferencia por efectivo se atribuye a la carencia de cuentas de depósito (ahorros o corriente) o de tarjeta de crédito (30,3%), a la facilidad y rapidez de pagar con efectivo (19,9%), a la costumbre de usarlo (12,7%), y a poder reutilizarlo de manera inmediata (10,1%). En un porcentaje menor se encuentran, entre otras razones, que las compras son de bajo monto (6,8%), que al pagar en efectivo es más barato o logra descuentos (4,3%), se considera menos riesgoso (3,5%), se utiliza para el pago de compras callejeras (2,6%), solo maneja efectivo (2,3%), miedo a que le clonen las tarjetas débito o crédito (2,2%) y para tener seguridad que el pago fue recibido (1,4%), entre otras (Cuadro 3.9 y Gráfico 3.22).

Por ciudades se observan resultados similares a los registrados para el total nacional, siendo la carencia de cuentas de ahorro, corriente y tarjetas crédito la principal razón para usar efectivo en Medellín (36,4%), Cali (33,4%) y Bogotá (25,3%).

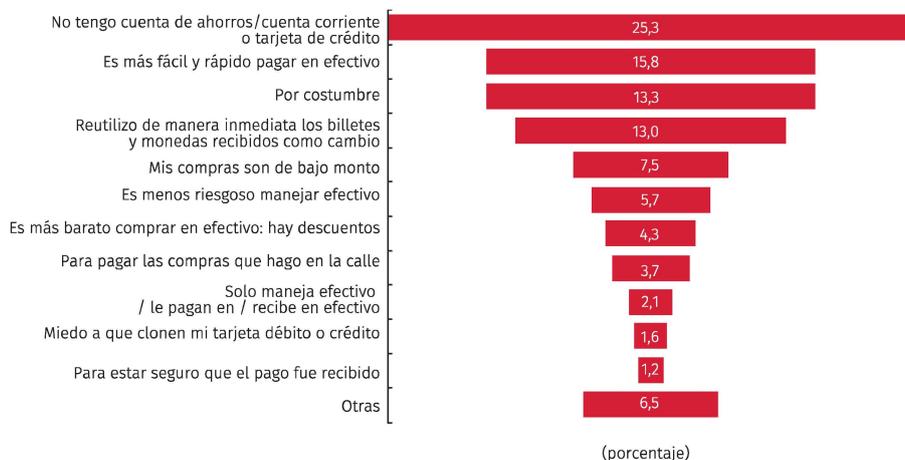
Cuadro 3.9
Razones por las que usa efectivo en sus pagos mensuales (porcentaje)

	No tengo cuenta de ahorros / cuenta corriente o tarjeta de crédito	Es más fácil y rápido pagar en efectivo	Por costumbre	Reutilizo de manera inmediata los billetes y monedas recibidos como cambio	Mis compras son de bajo monto	Es más barato comprar en efectivo- hay descuentos
Bogotá	25,3	15,8	13,3	13,0	7,5	4,3
Barranquilla	21,6	43,9	8,1	3,2	3,7	3,4
Cali	33,4	17,5	12,0	8,0	10,5	3,8
Medellín	36,4	18,0	22,1	5,4	5,1	2,0
Total nacional (46 municipios)	30,3	19,9	12,7	10,1	6,8	4,3
	Es menos riesgoso manejar efectivo	Para pagar las compras que hago en la calle	Solo maneja efectivo / le pagan en / recibe efectivo	Miedo a que clonen mi tarjeta débito o crédito	Para estar seguro que el pago fue recibido	Otras
Bogotá	5,7	3,7	2,1	1,6	1,2	6,5
Barranquilla	3,8	3,6		3,0	2,4	3,5
Cali	3,0	1,6	1,4	4,1	2,6	2,1
Medellín	1,6	2,2	3,6	1,5	0,6	1,6
Total nacional (46 municipios)	3,5	2,6	2,3	2,2	1,4	4,0

Fuente: Banco de la República (Epbmip).

Gráfico 3.22
Razones por las que usa efectivo en sus pagos mensuales
(porcentaje)

A. Bogotá



B. Barranquilla



C. Cali

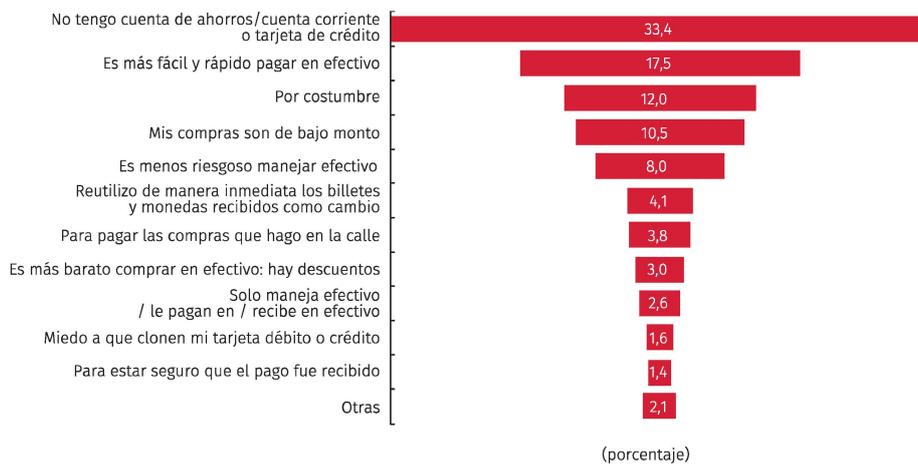


Gráfico 3.22 (continuación)
Razones por las que usa efectivo en sus pagos mensuales
(porcentaje)

D. Medellín



(porcentaje)

Fuente: Banco de la República (Epbmip).

3.3.3.2. Resultados de las encuestas a comerciantes

La encuesta a comerciantes ofrece una perspectiva complementaria a la del público general en lo referente a la aceptación y uso de los instrumentos de pago, al ser la unidad entrevistada (propietarios o administradores de los negocios) la contraparte de cada transacción de pago.

a. Estrato socioeconómico y registro mercantil del establecimiento comercial

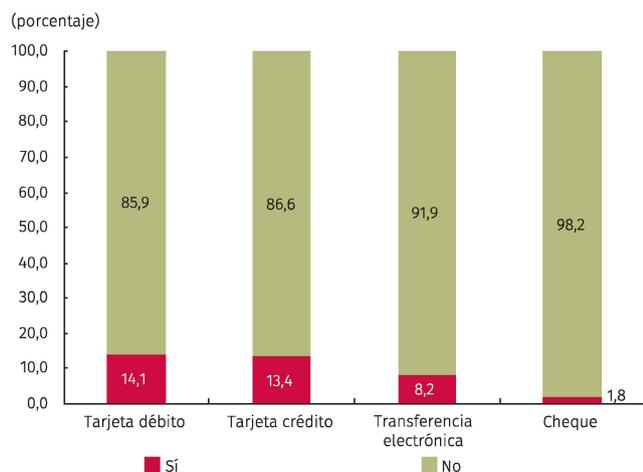
Los establecimientos comerciales considerados en la Epbmip son representativos de todo el comercio al por menor en las principales ciudades del país. En la realización de la encuesta se incluyen los canales comerciales en los que la población realiza sus pagos habituales, siendo estos representados por hipermercados, minimercados y supermercados de barrio, tiendas de barrio, otras tiendas (heladerías, famas, lácteos), panaderías de barrio, ferreterías, peluquerías, restaurantes y cafeterías, estaciones de servicio, droguerías, papelerías y misceláneas, y servicios de transporte (taxis y buses).

Los resultados de la Epbmip revelan que el 37,3% de los comercios entrevistados se encuentran ubicados en los estratos 1 y 2; 35,7% en los estratos 3 y 4, y 3,8% en los estratos 5 y 6. El 5,7% de estos negocios se encuentran situados en el estrato comercial. De igual forma, la proporción de comerciantes registrados en la cámara de comercio asciende a 76,0%.

b. Aceptabilidad de los instrumentos de pago

En lo que se refiere al tema de aceptación, el efectivo es el único instrumento aceptado en todos los establecimientos comerciales. Le siguen, en menor cuantía, la tarjeta débito (14,1%), la tarjeta de crédito (13,4%),

Gráfico 3.23
Aceptabilidad de los instrumentos de pago



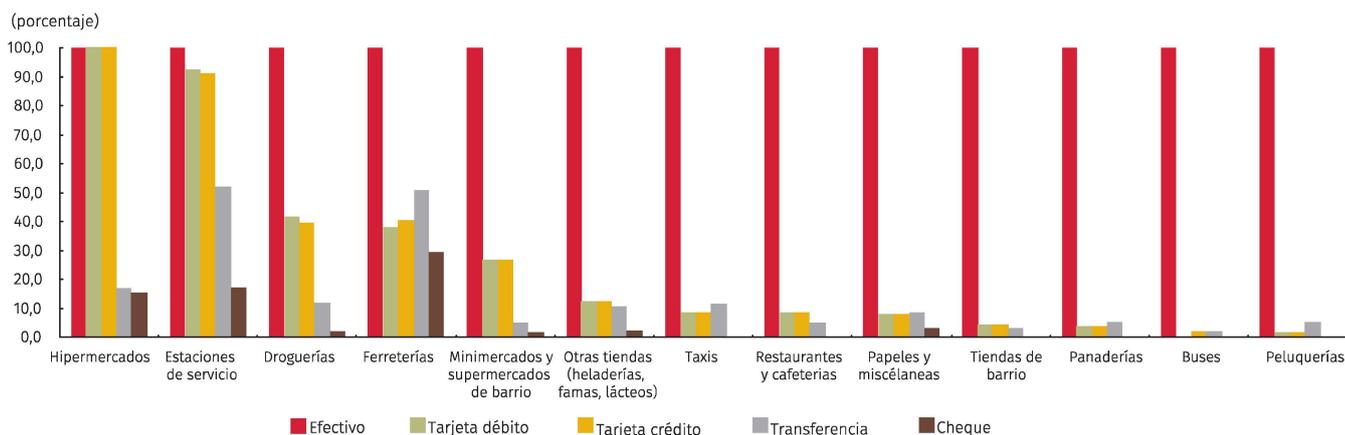
Fuente: Banco de la República (Epbmip).

la transferencia electrónica de fondos (8,2%) y los cheques (1,8%) (Gráfico 3.23).

El grado de aceptación de instrumentos presenta diferencias entre canales comerciales (Gráfico 3.24). En hipermercados, por ejemplo, la aceptación de tarjetas de pago (débito y de crédito) alcanza, al igual que el efectivo, un 100%. En las estaciones de servicio se registra aceptación del 92,5% para tarjeta débito y 91,1% para tarjeta crédito. Las droguerías y las ferreterías tienen una aceptación de tarjetas cercana al 40,0%, mientras que en los otros canales de comercio el grado de aceptación es menor.

Por su parte, la transferencia es aceptada principalmente en estaciones de servicio (52,1%), ferreterías (51,1%), y en el resto del comercio por debajo del 20,0%.

Gráfico 3.24
Aceptación de instrumentos de pago
(por canales comerciales)



Fuente: Banco de la República (Epbmip).

El cheque resalta su aceptabilidad con el 29,5% en ferreterías, seguida por las estaciones de servicio, con el 17,2% e hipermercados con 15,3%. En los otros canales es baja la participación.

c. *Uso de los instrumentos de pago por parte de los consumidores según los comerciantes*

De acuerdo con el número de ventas mensuales, los comerciantes identificaron al efectivo como el instrumento más utilizado por sus clientes (Gráfico 3.25). Le sigue, en orden de importancia, la tarjeta débito, cuya participación en los pagos mensuales es especialmente notable en hipermercados (28,9%), ferreterías (10,6%) y estaciones de servicio (10,0%); y la tarjeta de crédito, con una participación considerablemente menor (8,5% en estaciones de servicio, 5,3% en hipermercados y 3,2% en ferreterías). Otras formas de pago, identificadas en los resultados con la opción

Gráfico 3.25
Instrumento de pago más utilizado por los clientes
(número)



Fuente: Banco de la República (Epbmip).

Gráfico 3.26
Instrumento de pago más utilizado por los clientes
(valor)



Fuente: Banco de la República (Epbmip).

“otra”, corresponde a pagos realizados con bonos y vales, los cuales se registran en tiendas de barrio, papelerías y misceláneas, y minimercados y supermercados de barrio.

Resultados similares se observan al indagar por el valor mensual de las ventas. Según los comerciantes, sus clientes pagan la mayor parte de sus compras con efectivo, y usan las tarjetas de pago (débito y de crédito) en una proporción mucho menor. Esto es particularmente evidente en heladerías, famas y venta de lácteos, papelerías y misceláneas, tiendas de barrio, panaderías, restaurantes, peluquerías, minimercados y supermercados, y droguerías, en donde los pagos recibidos en efectivo superan el 90% del valor de las ventas (Gráfico 3.26). Los hipermercados, ferreterías y las estaciones de servicios exhiben, nuevamente, la mayor participación de pagos con instrumentos diferentes del efectivo. Las tarjetas débito representan cerca de 26% de las ventas en hipermercados, y cerca del 10% de las registradas en estaciones de servicio y ferreterías. Los pagos con tarjetas de crédito representan el 18,3% en hipermercados y 5,3% en estaciones de servicio. La transferencia electrónica de fondos presenta una participación importante en ferreterías (17,9%), superando en este tipo de comercio la participación de tarjetas débito y crédito. Este tipo de instrumento tiene relativa importancia en estaciones de servicio (4,7%), y en peluquerías y droguerías, con una participación cercana al 3% de sus ventas mensuales.

d. Razones por las cuales recibe pagos en efectivo

De las respuestas de los comerciantes que identificaron al efectivo como el instrumento preferido por sus clientes (en la pregunta relativa al número de pagos), se investigaron las razones por las cuales ellos consideran que se presenta ese resultado,

sugiriéndoles un conjunto de alternativas no excluyentes entre sí. Los resultados que se reportan a continuación corresponden a la primera alternativa elegida (Cuadro 3.10).

En términos generales, no tener datáfonos en el negocio fue identificada como la principal razón por la cual se reciben más pagos en efectivo, resultado que es muy acentuado en peluquerías (43,6%), panaderías (41,2%), taxis (35,1%), restaurantes y cafeterías (34,4%), minimercados y supermercados de barrio (33,5%), papelerías y misceláneas (31,5%), ferreterías (31,0%), tiendas de barrio (28,3%), droguerías (28,2%), otras tiendas como heladerías, famas y lácteos (28,0%), buses (15,9%) y estaciones de servicio (5,7%) (Cuadro 3.10 y Gráfico 3.27). La ausencia de datáfonos en

Cuadro 3.10
Principales razones por las que recibe efectivo de sus clientes
(porcentaje)

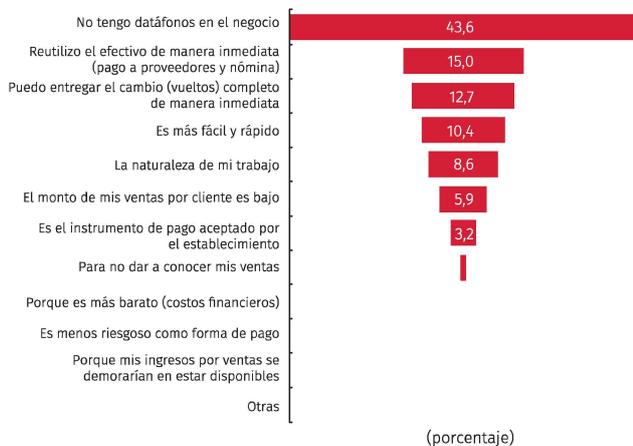
	No tengo datáfonos en el negocio	Es más fácil y rápido	Reutilizo el efectivo de manera inmediata (pago a proveedores y nómina)	La naturaleza de mi trabajo	Puedo entregar el cambio (vuelto) completo de manera inmediata	El monto de mis ventas por cliente es bajo
Peluquerías	43,6	10,4	15,0	8,6	12,7	5,9
Panaderías	41,2	16,0	21,1	9,6	4,7	3,1
Taxis	35,1	18,9	15,6	16,5	9,2	0,9
Restaurantes y cafeterías	34,4	14,6	18,9	10,1	6,4	7,9
Minimercados y supermercados de barrio	33,5	15,2	18,5	10,8	4,8	8,9
Papelerías y misceláneas	31,5	16,8	15,2	5,1	11,9	15,3
Ferreterías	31,0	14,7	15,2	6,6	6,2	2,0
Tiendas de barrio	28,3	18,7	22,3	8,2	5,0	8,9
Droguerías	28,2	21,2	19,3	10,5	6,8	5,3
Heladerías, famas, venta de lácteos	28,0	20,5	18,5	11,7	2,8	7,6
Buses	15,9	19,5	18,6	15,6	13,3	1,2
Estaciones de servicio	5,7	27,6	9,8	15,0	16,6	8,1
Hipermercados		53,4	12,8	10,7	2,1	
Total	28,9	19,0	18,0	11,8	8,2	5,3

	Es el instrumento de pago aceptado por el establecimiento	Porque es más barato (costos financieros)	Es menos riesgoso como forma de pago	Para no dar a conocer mis ventas	Porque mis ingresos por ventas se demorarían en estar disponibles	Otras
Peluquerías	3,2			0,5		
Panaderías	2,9	1,1	0,3			
Taxis	2,0		0,7	0,8		0,4
Restaurantes y cafeterías	1,9	1,8	1,6	0,9	0,5	1,1
Minimercados y supermercados de barrio	4,0	0,7	1,5	0,7	0,3	1,2
Papelerías y misceláneas	1,0	1,2	1,0	1,0		
Ferreterías	19,1	1,9		3,4		
Tiendas de barrio	1,8	3,5	3,2			0,1
Droguerías	2,7	3,2	0,2	0,5		2,1
Heladerías, famas, venta de lácteos	5,8	0,9	4,3			
Buses	14,3	0,9	0,8			
Estaciones de servicio	13,0	2,8			1,4	
Hipermercados	17,3	1,5				2,1
Total	5,0	1,4	1,3	0,5	0,1	0,5

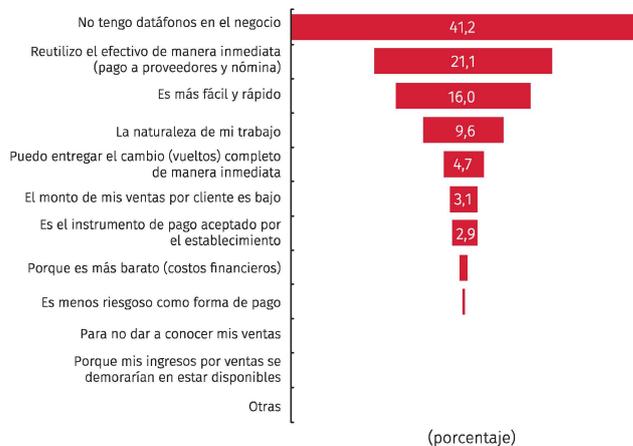
Fuente: Banco de la República (Epbmip).

Gráfico 3.27
Razones por las que recibe efectivo de sus clientes

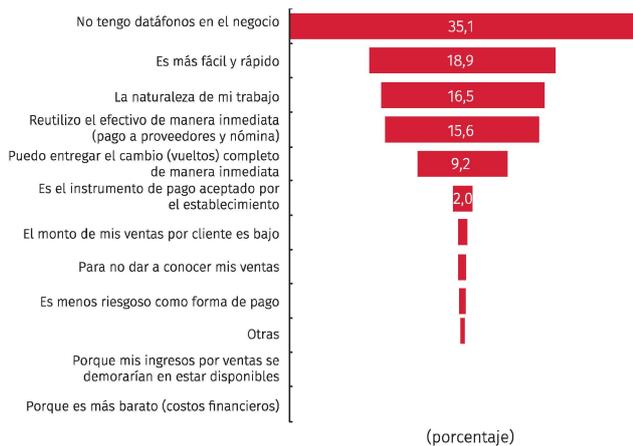
A. Peluquerías



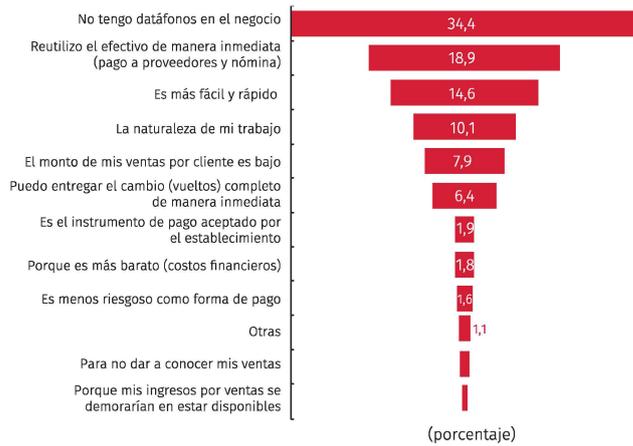
B. Panaderías



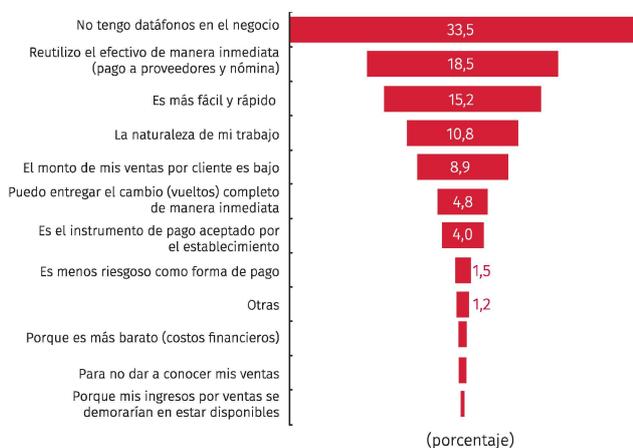
C. Taxis



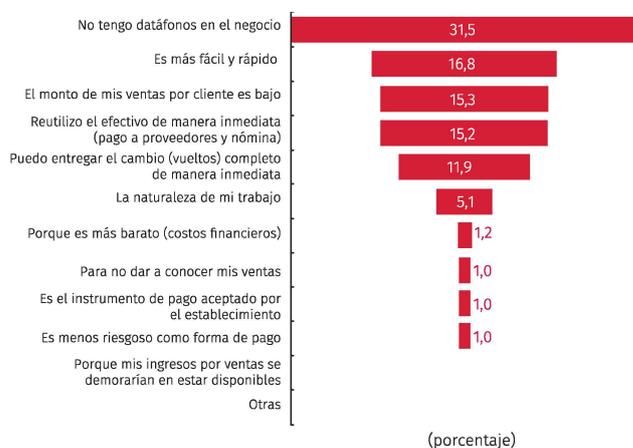
D. Restaurantes y cafeterías



E. Minimercados y supermercados de barrio



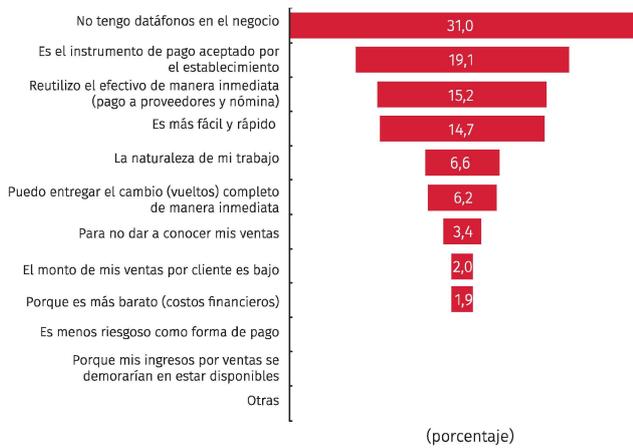
F. Papelerías y misceláneas



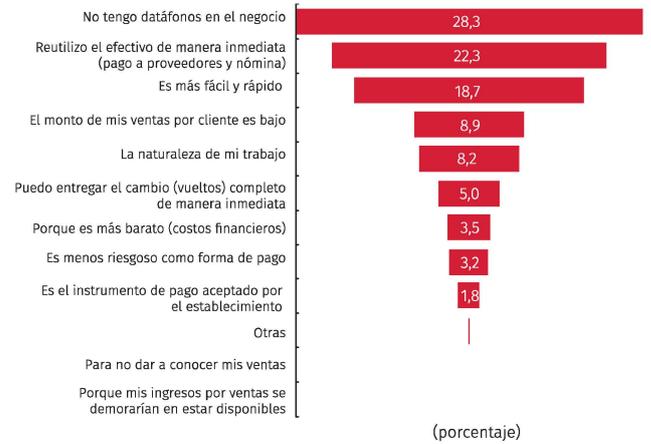
Fuente: Banco de la República (Epbmip).

Gráfico 3.27 (continuación)
Razones por las que recibe efectivo de sus clientes

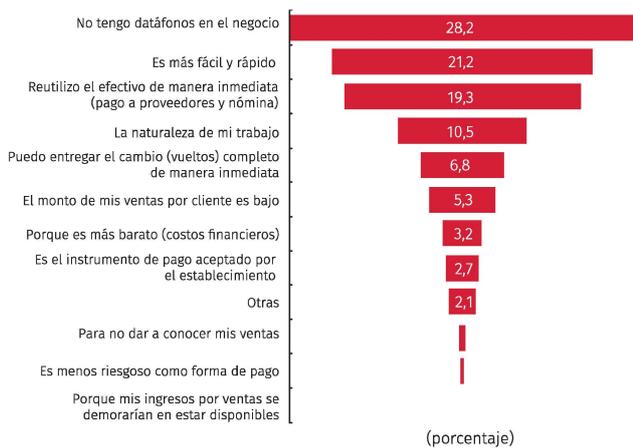
G. Ferreterías



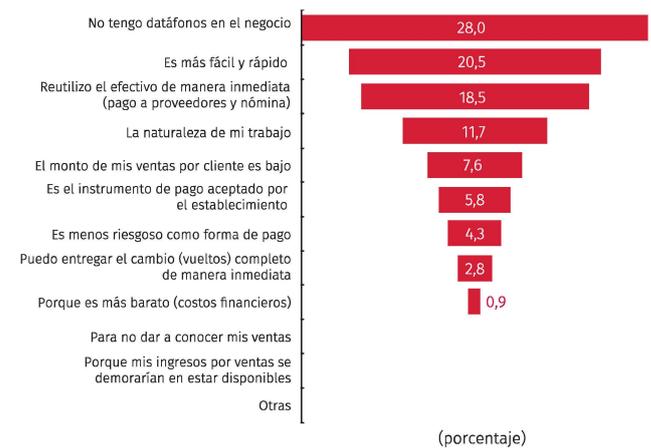
H. Tiendas de barrio



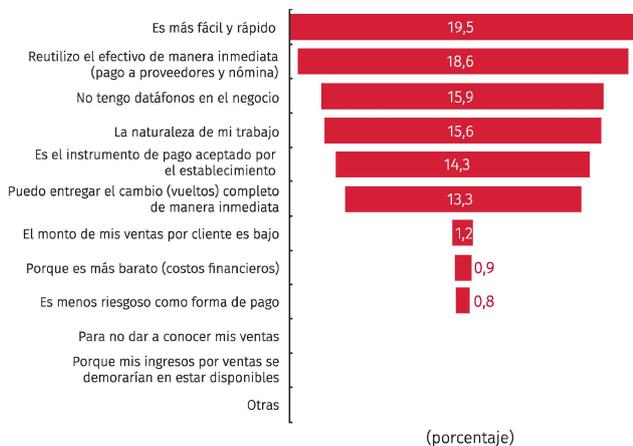
I. Droguerías



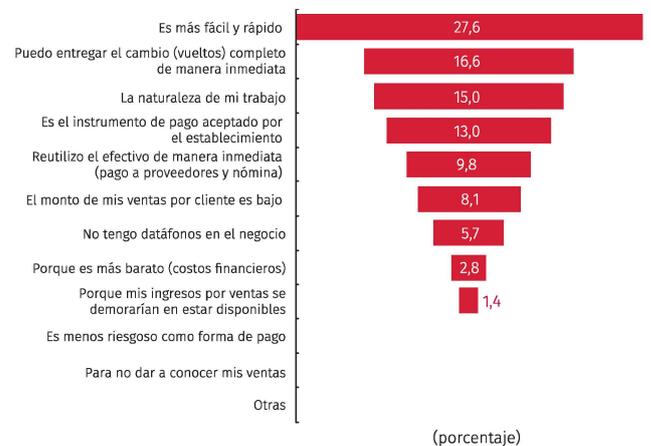
J. Heladerías, famas, venta de lácteos



K. Buses



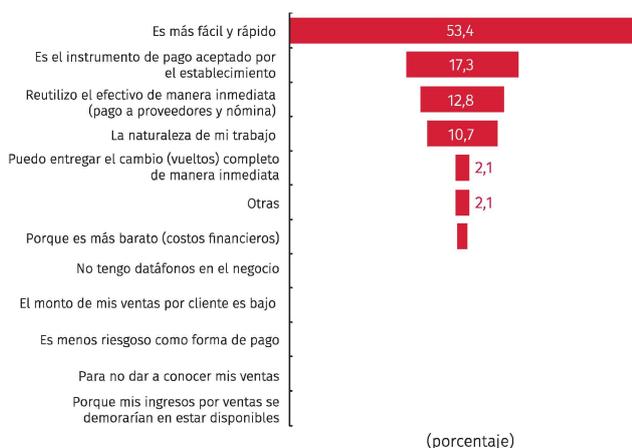
L. Estaciones de servicio



Fuente: Banco de la República (Epbmip).

Gráfico 3.27 (continuación)
Razones por las que recibe efectivo de sus clientes

M. Hipermercados



Fuente: Banco de la República (Epbmip).

estos canales comerciales indica, de manera indirecta, el grado de aceptación de pagos con tarjetas (débito y crédito), el cual afecta las decisiones de toda la población. Aquellos que tienen tarjetas y están dispuestos a realizar pagos con ellas no las pueden usar, simplemente porque estas no son aceptadas. De igual forma, los que no tienen tarjetas también pueden ver afectadas sus decisiones de pago en la medida en que su decisión de adopción de tarjetas (tenerla vs. no tenerla) puede depender de la aceptación en los negocios en los que regularmente realiza sus compras.

Dentro de las respuestas registradas, la facilidad y rapidez de recibir pagos con efectivo presenta también una considerable participación, lo cual sugiere que tanto la facilidad como la rapidez de recibir efectivo son atributos muy apreciados principalmente en hipermercados (53,4%), estaciones de servicio (27,6%), otras tiendas como heladerías,

famas y lácteos (20,5%), y buses (19,5%). En este aspecto se evidencia la relación que existe entre la velocidad de los pagos y el valor de la transacción.

Otras explicaciones, como la posibilidad de reutilizar el efectivo de manera inmediata, la naturaleza del trabajo, y entregar cambio en las transacciones, también presentan resultados relevantes dentro de las respuestas de los comerciantes.

3.3.4 Conclusiones

El efectivo continúa siendo el instrumento más utilizado por la población en sus pagos habituales mensuales (el 88,1% en número de pagos y 87,4% en su valor), y el monto que la población paga por este tipo de bienes y servicios, en su mayoría, no supera los dos salarios mínimos (78,1%). La población que dispone de algún producto financiero corresponde al 47,7%; la razón principal a la que le atribuyen el uso del efectivo es no tener productos financieros. A su vez, el nivel de aceptación de los comerciantes por instrumentos de pago diferentes al efectivo está en el 14,1% para tarjeta débito, 13,4% para tarjeta crédito, 8,2% para transferencias y 1,8% para el cheque. Los tipos de canales con mayor aceptación de instrumentos de pago diferentes al efectivo son hipermercados, con una aceptación de tarjetas débito y de crédito, cercana a la del 100% del efectivo. En las estaciones de servicio se registra aceptabilidad del 92,5% para tarjeta débito y 91,1% para tarjeta crédito. Las droguerías y las ferreterías tienen una aceptación de tarjetas cercana al 40,0%, mientras que en los otros canales de comercio el grado de aceptación es menor. La principal razón para el uso del efectivo es la no tenencia de datáfonos en el negocio.

¿Cómo realizan los colombianos sus pagos habituales?



Público

87%
pagan en efectivo



5%
pagan con tarjeta débito



3%
pagan con transferencia electrónica



Para el público en general la principal razón para pagar con efectivo es no tener cuenta de ahorro/corriente o tarjeta de crédito.

Algunas características poblacionales

48%
cuenta con algún producto financiero



74%
devengan hasta dos salarios mínimos



47%
realiza aportes a la seguridad social



Comercio

Más del **90%** de los hipermercados y estaciones de servicio aceptan instrumentos diferentes al efectivo (tarjetas débito y crédito)



En efectivo se realiza el **64%** de los pagos en hipermercados y el **78%** en estaciones de servicio



Las droguerías y las ferreterías tienen una aceptación de tarjetas cercana al **40%** mientras que en los otros canales de comercio el grado de aceptación es menor



La principal razón por la cual los comerciantes dicen recibir efectivo es por la no tenencia de datáfonos en el negocio.