



¿Cómo se digitalizan financieramente los españoles? (IV): tarjetas de crédito y débito

En esta nota se presenta el cuarto y último de la serie de avances sobre la investigación acometida en el Observatorio de Digitalización Financiera (ODF) en la que se analizan en detalle cómo toman los españoles sus decisiones de digitalización financiera (adopción, frecuencia, tipos de productos) para prestar atención a la adopción de tarjeta de crédito y débito.

Si bien la tarjeta de débito y crédito no son medios de pago electrónicos nuevos, sí que han ido evolucionando los chips, elementos de seguridad, posibilidades de uso rápido (contactless incluido) y otras variables que permiten un uso más extendido de estos medios como principal alternativa al efectivo. El análisis empírico sugiere que la valoración de la tarjeta como un medio de pago práctico (en relación a otros) es un primer filtro para su uso. En el caso de la de débito, el uso final depende de la percepción de su coste y en la de crédito tanto del coste como de la seguridad.

Esta cuarta nota cierra la serie dedicada a avances de la investigación de aplicación de técnicas de *random forest* (bosque aleatorio) para el análisis de cómo toman sus decisiones de digitalización financiera los españoles. Se ocupa del uso de tarjeta de débito y crédito. Como se ha señalado en las notas previas de esta serie, los modelos de bosque aleatorio pueden ser útiles para realizar predicciones sobre clasificaciones o decisiones mediante una simplificación de los factores de comportamiento que predicen las mismas.

En contraste con las aproximaciones en notas

anteriores sobre bosque aleatorio, en el caso de usuarios de crédito y débito la respuesta es más simple. Se refiere al hecho de serlo (respuesta: Sí) o no serlo (respuesta: No). Eso sí, se precisa que se entiende como usuarios aquellos que afirman usarla “habitualmente.”

El gráfico del anexo muestra las variables que reducen en mayor medida el error de estimación (*mean decrease accuracy*) y que permiten encontrar la mayor similitud entre los árboles de clasificación comparados (*mean decrease Gini*) para determinar qué variables son las más



importantes para distinguir entre usuarios y no usuarios de tarjeta:

- Si bien las variables relacionados con el coste percibido del uso pesan más en el caso de la tarjeta de crédito, aparecen como significativas también para la débito. Es preciso tener en cuenta, eso sí, que en la secuencia de decisiones que genera el árbol de regresión del apéndice, el coste no es el primer filtro que marca las decisiones.

- Ese primer filtro es la percepción de la tarjeta como un medio práctico, lo que se define, fundamentalmente, en relación al efectivo (facilidad en su portabilidad, rapidez en el pago,...).

- Tiene un peso significativo, también, la percepción de aceptación de estos medios de pago por parte de los comerciantes.

- Después de su apreciación práctica, un segundo filtro es la percepción de calidad (status por su uso, posibilidades de errores en el pago, fidelidad generada,...).

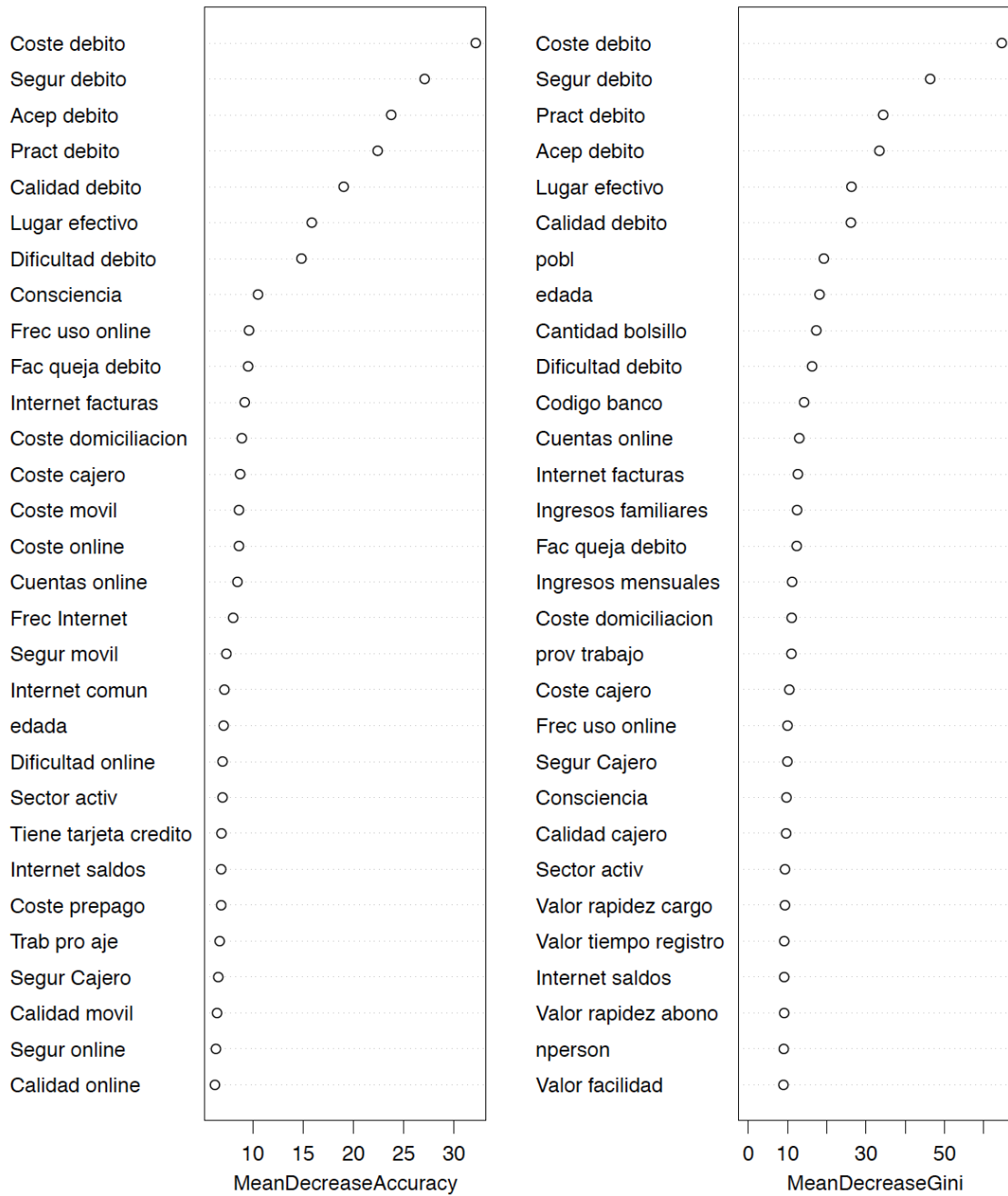
- Una vez que se acepta el medio como práctico, de calidad y seguro, es cuando el coste determina el porcentaje final de usuarios de la tarjeta, con mayor

importancia relativa en el uso del crédito que del débito.



ANEXO: Resultados random forest (variables decisivas) y árbol de regresión del uso de tarjeta de débito y crédito

TieneTarjetaDebito





TieneTarjetaCredito

