

ABC de las Tarjetas de crédito

Asobanca en alianza con Aval Buró elabora este reporte semestral sobre los nuevos créditos otorgados por los bancos privados a través de las tarjetas de crédito. El objetivo es analizar la evolución de los nuevos créditos realizados con tarjetas de crédito por monto, número de operaciones, clientes y número tarjetas, caracterizando esta información por tipo de pago, tipo de tarjeta, género y edad.

Este reporte analiza el periodo de **enero a diciembre 2022**.



¿Qué son las tarjetas de crédito?

Son una herramienta que permite pagar por bienes y servicios de una manera simple y rápida.

Las entidades financieras otorgan tarjetas de crédito de acuerdo con la capacidad de pago del tarjetahabiente para realizar compras que se pueden cancelar posteriormente.

Entre sus beneficios podemos mencionar los siguientes:

- Es un medio de pago ágil y seguro
- Facilita la inclusión de las personas al sistema financiero formal
- Es una línea de crédito abierta de acuerdo con la capacidad de pago del tarjetahabiente.
- Es un aliado financiero en caso de alguna emergencia o imprevisto
- Ayuda a construir un historial crediticio
- Se la puede utilizar a nivel nacional, internacional y de manera virtual
- Trae beneficios adicionales que no se obtienen con el efectivo, como seguros, millas, compras en internet y promociones
- Permite controlar los gastos al revisar siempre los estados de cuenta
- Disponible las 24 horas del día, los 7 días a la semana y los 365 días del año

En Ecuador, en el año 2022:

Número de tarjetas*

3.842.521

Variación anual
12,2%



Número de tarjetas por cada
100.000 habitantes

21.132

Variación anual
10,7%



Tarjetahabientes

2.037.690

Variación anual
9,2%



Operaciones

90.325.174

Variación anual
9,3%



Consumos realizados

USD 18.639
millones

Variación anual
25,1%



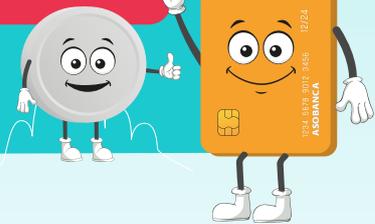
Consumo realizado
promedio

USD 206

Variación anual
14,5%



*Considera únicamente a aquellas tarjetas vigentes y que poseen consumos a la fecha de corte que se analiza



Evolución del consumo con tarjetas de crédito Acumulado 12 meses, USD Millones

Septiembre 2020 - Diciembre 2022



En 2022 se realizaron 90 millones de consumos a través de tarjetas de crédito, esto es un 9,3% más que en 2021 (7,6 millones de operaciones más). Estos consumos equivalen a USD 18.639 millones de nuevos créditos entregados a más de 2 millones de tarjetahabientes.



¿Cómo pagan l@s ecuatorian@s?

Tipos de pago

Corriente

Al realizar una compra, el tarjetahabiente puede cancelar el monto total del consumo en la fecha de pago de la tarjeta, es decir, se obtiene un financiamiento sin intereses entre 15 y 45 días.

Rotativo

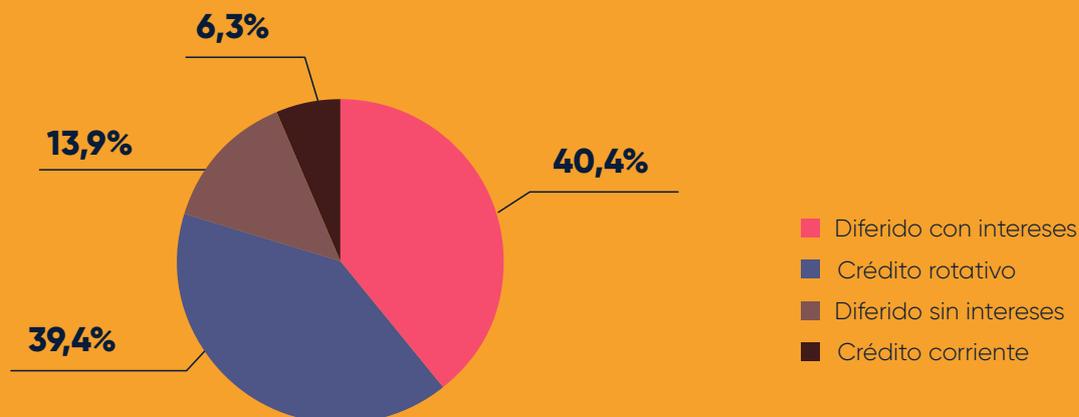
Cuando el tarjetahabiente, de acuerdo con su capacidad y preferencia de financiarse, puede realizar pagos parciales de sus cuotas de crédito, ya sea el pago mínimo o superior a este.

Diferido

Al realizar una compra, el tarjetahabiente puede diferir el monto total del consumo en varias cuotas según su preferencia, que comúnmente son de 3, 6, 12 o más meses. Este tipo de pago podría incurrir en intereses.



Composición de operaciones con tarjetas, por tipo de pago



El 40,4% de las operaciones son pagadas a través de diferimientos que presentan intereses, mientras que el 39,4% de las operaciones realizadas con tarjetas de crédito se pagan como crédito rotativo. Por último, el 13,9% de las operaciones realizan consumos diferidos que no incurrir en intereses y el 6,3%, a través de pagos corrientes.



¿Qué tipos de tarjetas hay?

Tarjeta Nacional

Es un producto financiero utilizado por personas, empresas o microempresas, para gestionar y controlar los gastos. Permite realizar consumos en el país.



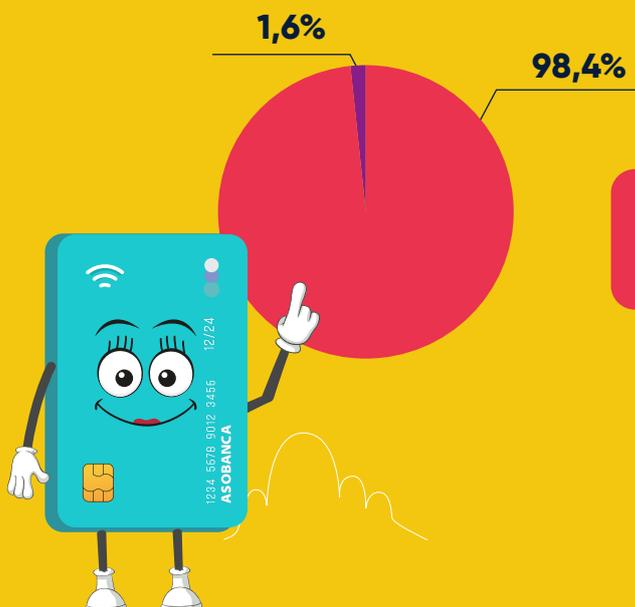
Tipos de tarjetas



Tarjeta Internacional

Es un producto financiero a nombre de una persona, empresa o microempresa, para gestionar y controlar los gastos. Permite realizar consumos dentro y fuera del país.

Número de tarjetas por tipo



El **98,4%** de las tarjetas activas en Ecuador en 2022 permiten a sus tarjetahabientes realizar compras dentro y fuera del país.

- Tarjeta internacional
- Tarjeta nacional

¿Quiénes utilizan las tarjetas de crédito?



Hombres

Tarjetas activas
2.058.558

Variación anual
10,7%



Tarjetahabientes
1.065.436

Variación anual
7,1%



Operaciones
47.585.690

Variación anual
7,5%



Consumos realizados
USD 9.524
millones

Variación anual
22,9%



Consumo realizado promedio
USD 200

Variación anual
14,3%



Tarjetas activas
1.798.405

Variación anual
13,6%

Tarjetahabientes
941.451

Variación anual
11,3%

Operaciones
41.924.388

Variación anual
11,0%

Consumos realizados
USD 7.630
millones

Variación anual
26,0%

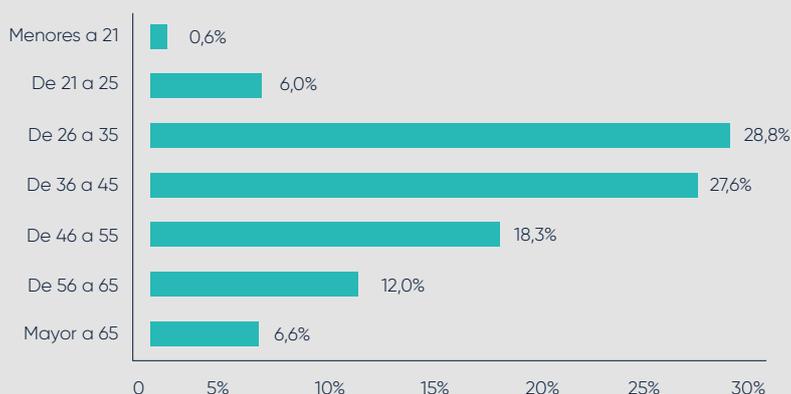
Consumo realizado promedio
USD 182

Variación anual
13,5%

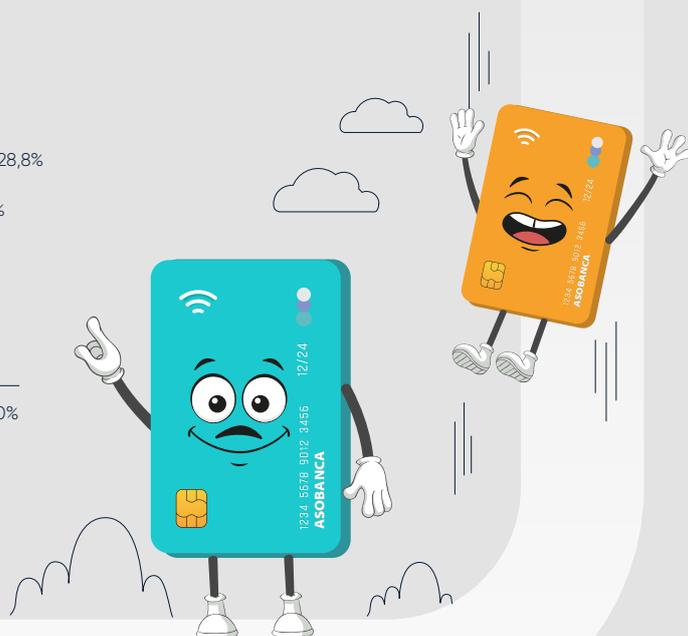
Mujeres

Del total de operaciones realizadas con tarjetas de crédito por personas, **el 53% corresponde a hombres mientras que el 47% a mujeres.** Se observa una mayor inclusión de las mujeres, esto se refleja en ratios de crecimiento anuales superiores a los hombres.

¿Cuáles son las edades de los tarjetahabientes?



En 2022, el 56,4% de los tarjetahabientes son personas entre 26 a 45 años.



Nuevos tarjetahabientes en 2022

Las tarjetas de crédito se consideran uno de los primeros canales para acceder al financiamiento formal, por lo que se convierten en una herramienta importante que contribuye con la inclusión financiera. Además, brinda a sus usuarios mayor rapidez, seguridad y facilidad a la hora de realizar transacciones.

¿Y si hablamos de inclusión?

Tarjetahabientes

55.517

Operaciones

202.683

Consumos realizados

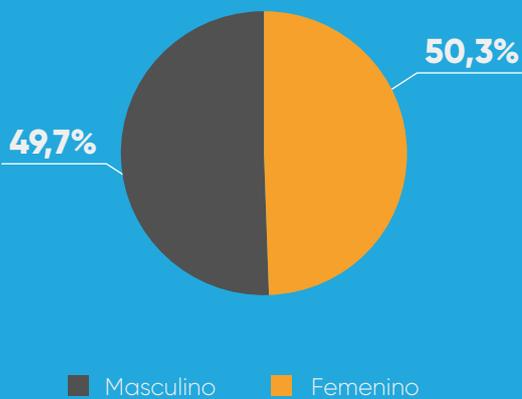
USD 47,5 millones

Consumo promedio

USD 234

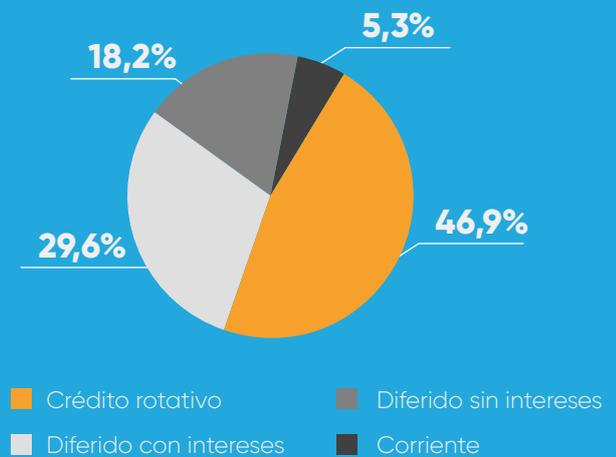
La banca fomenta la inclusión financiera de nuevos clientes. En 2022, 55.517 personas se incorporaron al sistema financiero formal a través de una tarjeta de crédito, realizaron 202.683 operaciones con sus tarjetas por un monto de USD 47,5 millones, es decir, con consumos promedio de USD 234.

¿Cómo se distribuyen los nuevos tarjetahabientes por género?



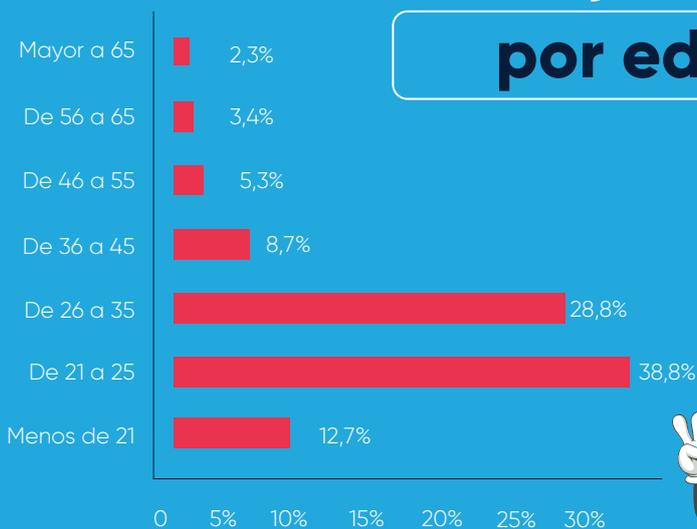
Más mujeres acceden al sistema financiero formal. El 50,3% de las personas que ingresan al sistema formal a través de una tarjeta de crédito son mujeres.

¿Cómo pagan los nuevos tarjetahabientes?



En 2022, el 48% de los tarjetahabientes que accede por primera vez al sistema formal prefiere realizar sus pagos diferidos.

Nuevos tarjetahabientes por edad

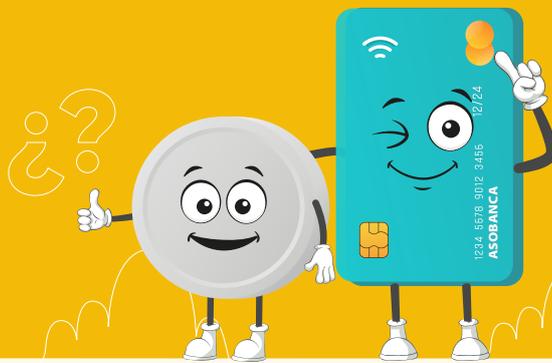


¡El 51,5% de los tarjetahabientes que acceden por primera vez al sistema formal a través de una tarjeta son **jóvenes menores a 25 años!**



Tarjetas de crédito:

lo que deberías conocer



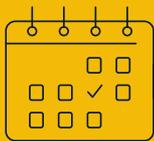
Utiliza el pago mínimo como un beneficio ¡pero no abuses!



Son recursos **disponibles 24/7**



Difere compras de bienes de larga duración como ropa o electrodomésticos



Marca la fecha de pago en tu calendario o agenda



Revisa siempre tu estado de cuenta para **controlar tus gastos**



Demostrar un buen comportamiento en los pagos de tu tarjeta, contribuirá al acceso de otros productos y servicios financieros



¡Consulta los beneficios adicionales que trae tu tarjeta!

Reporte elaborado con



Consideraciones técnicas:

- El reporte considera únicamente aquellas tarjetas vigentes y que poseen consumos a la fecha de corte que se analiza.
- Se incluye operaciones realizadas con tarjetas de crédito que se consideran originales y novadas.
- Se incluye operaciones de crédito y avances en efectivo.
- Este reporte no presenta datos por ubicación geográfica (provincia-cantón) debido a que la fuente oficial (Superintendencia de Bancos) no genera información de esta variable para personas naturales.

La información obtenida en el presente documento es de exclusiva propiedad de la Asociación de Bancos Privados del Ecuador y AVAL Buró. Toda reproducción, total o parcial, deberá realizarse incluyendo la referencia correspondiente; y se deberá procurar contar con la autorización de su autor.