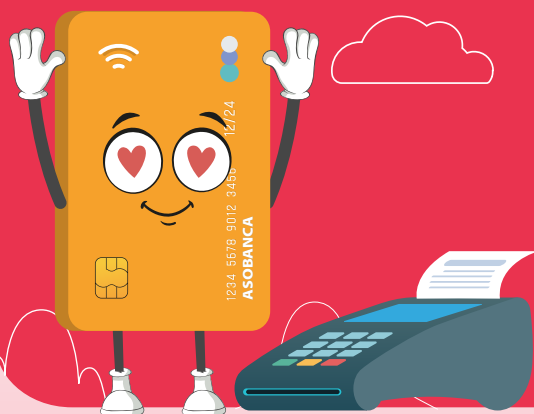
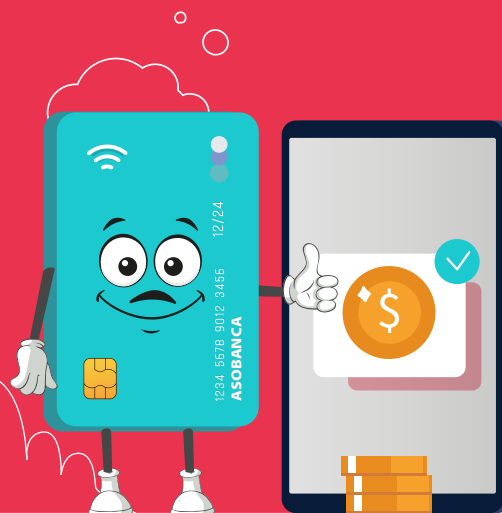


# ABC de las Tarjetas de crédito

**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 junio 2023**.



## ¿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, comercio electrónico 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 primer semestre 2023:

Número de tarjetas\*

**3.583.548**

Variación anual  
11,2%



Número de tarjetas por cada  
100.000 habitantes

**19.574**

Variación anual  
9,7%



Tarjetahabientes

**1.981.964**

Variación anual  
10,3%

Operaciones

**50.728.637**

Variación anual  
11,2%



Consumos realizados

**USD 10.382**  
millones

Variación anual  
22,8%

Consumo realizado  
promedio

**USD 205**

Variación anual  
10,5%



\*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 6 meses, USD Millones

Junio 2020 - Junio 2023



En los primeros seis meses de 2023 se realizaron consumos por USD 10.382 millones a través de tarjetas de crédito, esto es un 22,8% más que en 2022 (USD 1.928 millones más). Los consumos equivalen a 51 millones de operaciones entregadas a 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

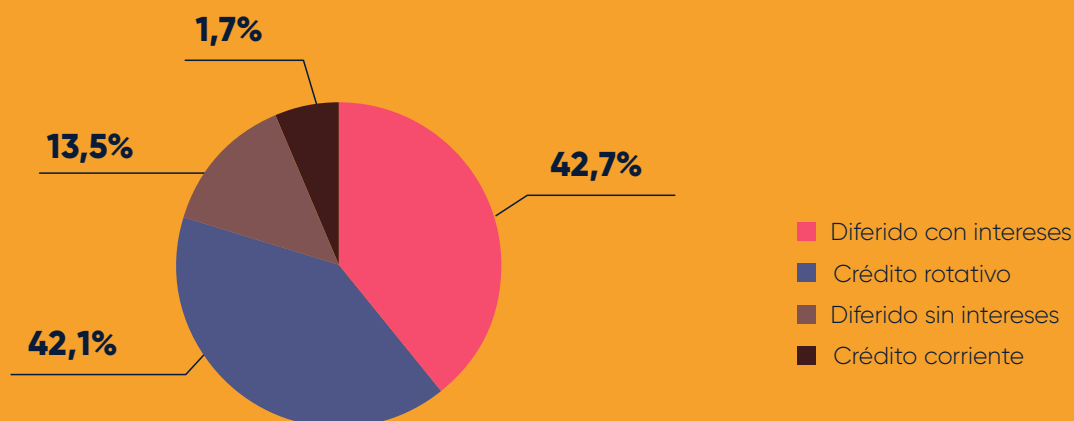
Cuando el tarjetahabiente, de acuerdo con su capacidad y preferencia de financiarse, puede realizar pagos parciales de sus cuotas de crédito, ya sea el pago mínimo o superior a este.

### Diferido

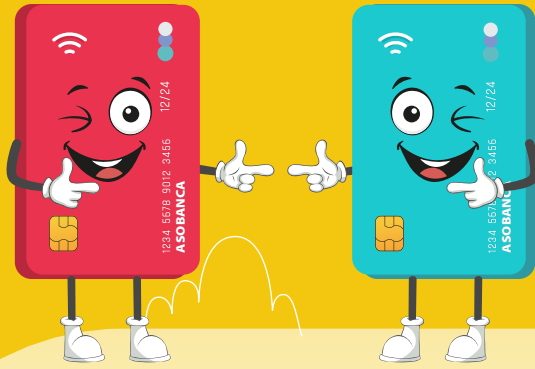
Al realizar una compra, el tarjetahabiente puede diferir el monto total del consumo en varias cuotas según su preferencia, que comúnmente son de 3, 6, 12 o más meses. Este tipo de pago podría incurrir en intereses.



## Composición de operaciones con tarjetas, por tipo de pago Enero - junio 2023



El 42,7% de las operaciones son pagadas a través de diferimientos que presentan intereses, mientras que el 42,1% de las operaciones realizadas con tarjetas de crédito se pagan como crédito rotativo. Por último, el 13,5% de las operaciones realizan consumos diferidos que no incurrir en intereses y el 1,7%, 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

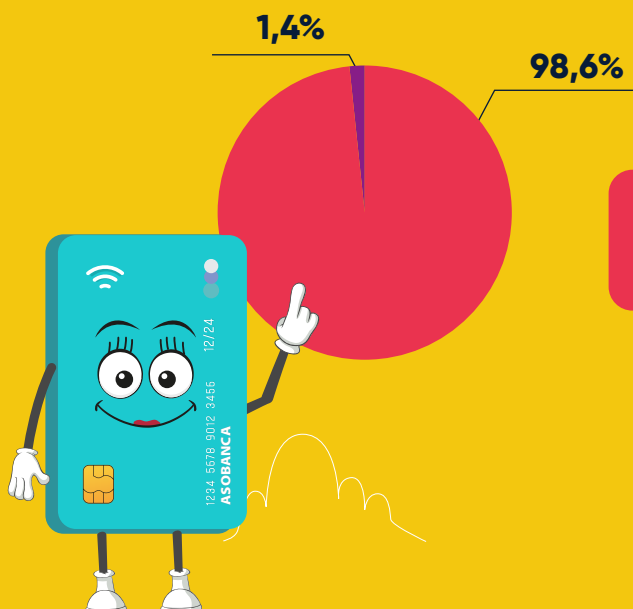


### Tarjeta Internacional

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

Enero - junio 2023

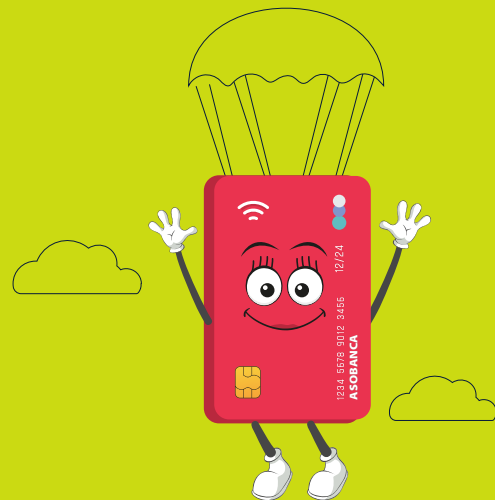


A junio 2023, el 98,6% de las tarjetas activas en Ecuador permiten a sus tarjetahabientes realizar compras dentro y fuera del país.

- Tarjeta internacional
- Tarjeta nacional

# ¿Quiénes utilizan las tarjetas de crédito?

Enero - junio 2023



Hombres

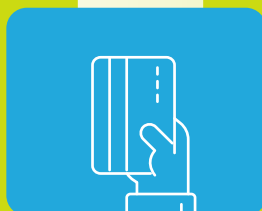
Mujeres

Tarjetas activas  
**1.894.276**  
Variación anual  
9,6%



Tarjetas activas  
**1.693.546**  
Variación anual  
12,5%

Tarjetahabientes  
**1.021.745**  
Variación anual  
8,5%



Tarjetahabientes  
**928.286**  
Variación anual  
12,1%

Operaciones  
**26.305.473**  
Variación anual  
9,1%



Operaciones  
**23.825.669**  
Variación anual  
13,3%

Consumos realizados  
**USD 5.243**  
millones  
Variación anual  
20,8%



Consumos realizados  
**USD 4.269**  
millones  
Variación anual  
24,1%

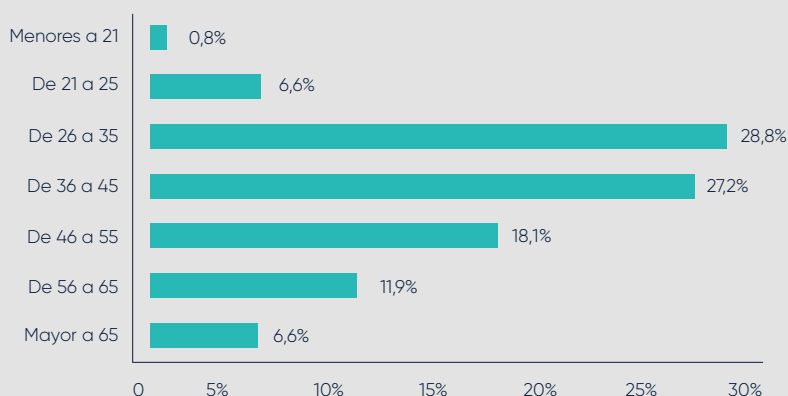
Consumo realizado promedio  
**USD 199**  
Variación anual  
10,7%



Consumo realizado promedio  
**USD 179**  
Variación anual  
9,6%

Del total de operaciones realizadas con tarjetas de crédito por personas, **el 52% corresponde a hombres mientras que el 48% 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 el primer semestre 2023, el 56% de los tarjetahabientes son personas entre 26 a 45 años.



## Nuevos tarjetahabientes en el primer semestre 2023

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 a 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**

**50.540**

**Operaciones**

**192.999**

**Consumos realizados**

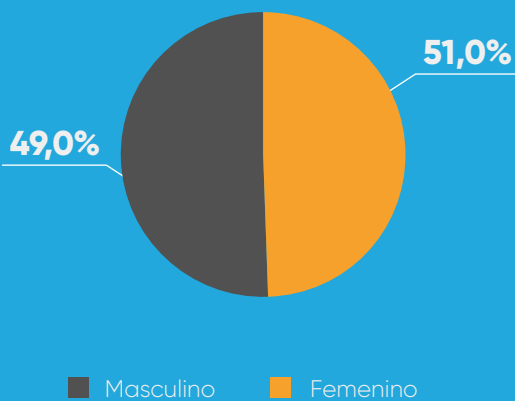
**USD 38,7 millones**

**Consumo promedio**

**USD 200**

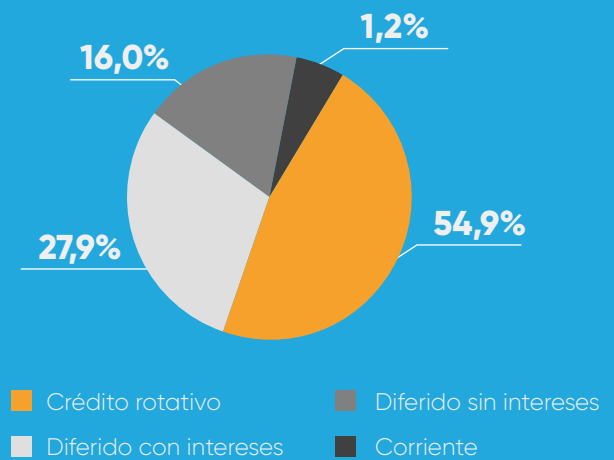
La banca fomenta la inclusión financiera de nuevos clientes. Entre enero y junio de 2023, 50.540 personas se incorporaron al sistema financiero formal a través de una tarjeta de crédito, realizaron 192.999 operaciones con sus tarjetas por un monto de USD 38,7 millones, es decir, con consumos promedio de USD 200.

## ¿Cómo se distribuyen los nuevos tarjetahabientes por género?



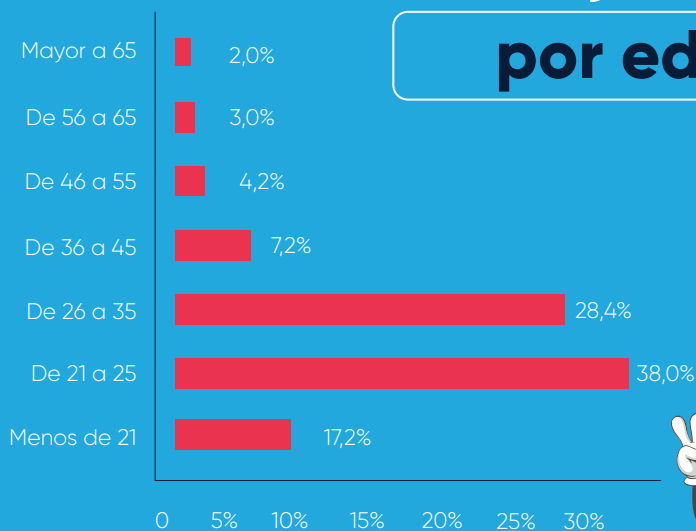
Más mujeres acceden al sistema financiero formal. El 51% de las personas que ingresan al sistema formal a través de una tarjeta de crédito son mujeres.

## ¿Cómo pagan los nuevos tarjetahabientes?



El 44% de las operaciones realizadas por los nuevos tarjetahabientes prefiere realizar sus pagos diferidos.

## Nuevos tarjetahabientes por edad

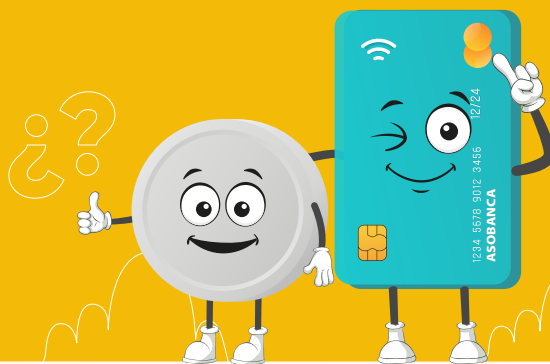


¡El 55,2% de los tarjetahabientes que acceden por primera vez al sistema formal a través de una tarjeta son **jóvenes menores a 25 años!**



# Tarjetas de crédito:

lo que deberías conocer



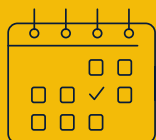
**Utiliza el pago mínimo** como un beneficio ¡pero no abuses!



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.