

# TARJETAS DE CREDITO

## “Situación del Sector”

60.000 empleados

**102 ADQUIRENTES**

100 MONOMARCAS  
2 MULTIMARCA

**ADQUIRENTE**

**BANDERA/MARCAS**  
+ de 100 MARCAS

**EMISOR**

**150 Emisores**

50 Financieros (TC + TD)  
100 No Financieros (Solo TC)

**1,0M DE COMERCIOS**

**2,2B VENTAS** con TC

**COMERCIO**

**USUARIO**

**58M TARJETAS DE CREDITO**

**20M DE USUARIOS UNICOS**

**65%** DE LA POBLACION  
ADULTA CON TARJETAS  
**68%** SEGMENTOS MEDIOS Y  
BAJOS DE LA POBLACION

**13,5 MILLONES (68%)**

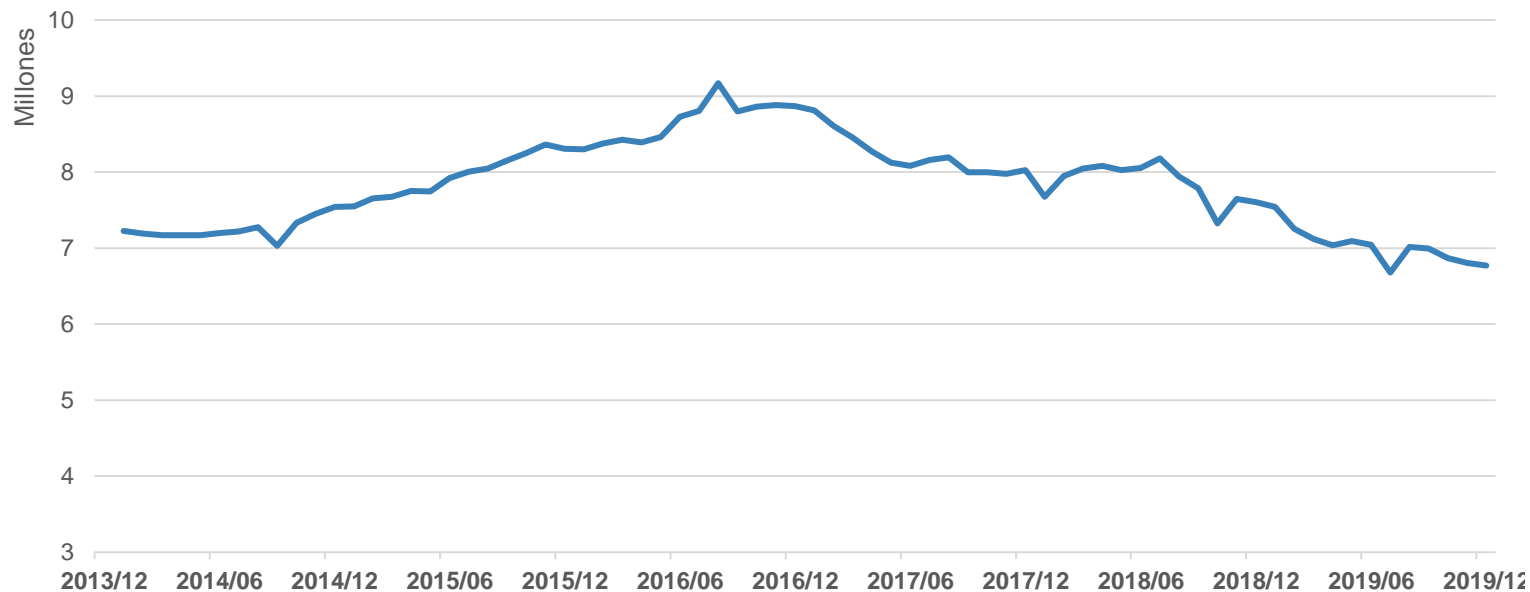
	ABC1	C2	C3	D1	D2	TOTAL
<b>USUARIOS TARJETAS DE CREDITO</b>	<b>2.003.729</b>	<b>4.684.071</b>	<b>7.791.241</b>	<b>4.676.365</b>	<b>1.023.594</b>	<b>20.179.000</b>
<b>Tarjetas Por Usuario</b>	<b>6,77</b>	<b>4,39</b>	<b>2,59</b>	<b>1,83</b>	<b>1,34</b>	
<b>Total Tarjetas 2018</b>	<b>13.565.245</b>	<b>20.563.072</b>	<b>20.179.314</b>	<b>8.557.748</b>	<b>1.371.616</b>	<b>64.236.995</b>
<b>Total Tarjetas 2019</b>	<b>13.084.350</b>	<b>19.766.780</b>	<b>20.880.526</b>	<b>8.043.348</b>	<b>1.187.369</b>	<b>62.962.373</b>
<b>Diferencia 2018 vs 2019</b>	<b>- 480.895</b>	<b>- 796.292</b>	<b>701.212</b>	<b>- 514.400</b>	<b>- 184.247</b>	<b>- 1.274.622</b>



**ATACYC**

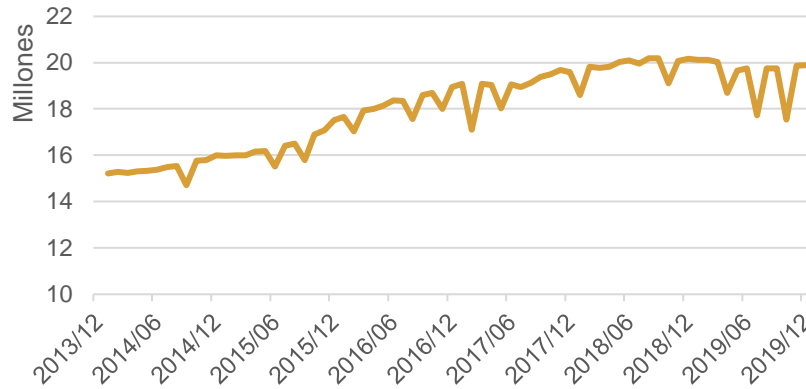
CAMARA DE TARJETAS DE CREDITO Y COMPRA

## Cuentas con Consumo Emisores No Financieros



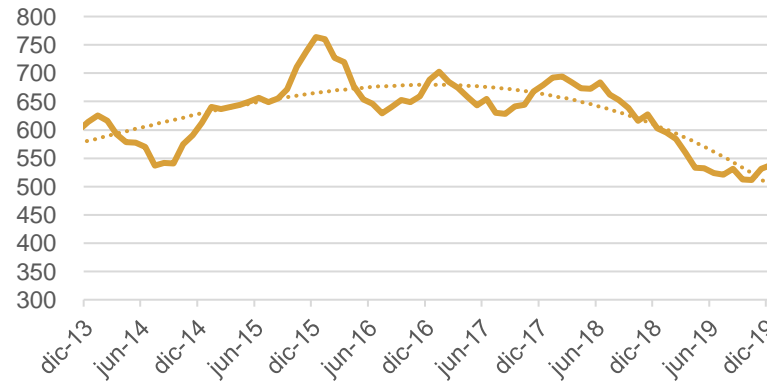
Fuente: BCRA

## Cuentas con Consumo Emisores Financieros



Fuente: BCRA

## Saldos Emisores Financieros



Fuente: BCRA

Se perdieron entre  
\$45.000 y \$65.000  
millones de ventas por  
Mes

# PERDIDA DE PARTICIPACION EN LA ECONOMIA

	2014	2015	2016	2017	2018	2019
<b>IVA DGI</b>	<b>231.260</b>	<b>316.336</b>	<b>410.520</b>	<b>537.715</b>	<b>767.719</b>	<b>1.097.201</b>
<b>Est. Consumo vía IVA</b>	<b>1.101.240</b>	<b>1.506.363</b>	<b>1.954.858</b>	<b>2.560.546</b>	<b>3.655.806</b>	<b>5.224.768</b>
<b>Consumo Tarjeta de Crédito</b>	<b>438.766</b>	<b>611.504</b>	<b>885.545</b>	<b>1.207.046</b>	<b>1.610.613</b>	<b>2.231.550</b>
<b>Consumo sobre Estimación</b>	<b>39,80%</b>	<b>40,60%</b>	<b>45,30%</b>	<b>47,10%</b>	<b>44,10%</b>	<b>42,70%</b>



## Fuerte Reducción de Ingresos

- » Baja de Arancel al Comercio
- » Reducción Plazo de pagos 10 días
- » Programa de fomento al consumo “Ahora12”:
  - » Baja de Tasa Emisores Bancarios TNA de 15% y 20%
  - » Ampliación “Ahora” 12
- » Reducción de Tasa de Interés:
  - » Emisores Financieros: Tasas máximas. Hoy 43%
  - » Emisores No Financieros: cambio en el cálculo



**ATACYC**

CÁMARA DE TARJETAS DE CREDITO Y COMPRA

# ARANCELES

## Compromiso Acordado

Año	Arancel Crédito	Baja	Tasa de Intercambio *	Baja
3/2017	3,00%		2,65%	
2017	2,50%	-16,67%	2,00%	-24,53%
2018	2,35%	-21,67%	1,85%	-30,19%
2019	2,15%	-28,33%	1,65%	-37,74%
2020	2,00%	-33,33%	1,50%	-43,40%
2021 y ss	1,80%	-40,00%	1,30%	-50,94%

\* Parte del arancel que le corresponde al Emisor. BCRA Comunicación A 6212



**ATACYC**

CAMARA DE TARJETAS DE CREDITO Y COMPRA



# ARANCELES

País	Tarjeta de Crédito Máximo	Tarjeta de Crédito Promedio	Tarjeta de Débito Máximo	Tarjeta de Débito Promedio
Argentina	2,00%	1,72%	0,90%	0,85%
Brasil	5,59%	3,49%	1,99%	1,99%
Colombia	7,74%	1,98%	6,80%	1,81%
Chile	2,95%	1,75%	1,49%	1,10%
Paraguay	5,00%	2,12%	3,00%	2,30%
México	6,33%	2,20%	6,33%	1,90%
Uruguay	4,00%	2,55%	1,50%	1,00%
EE.UU.	4,00% + \$0,10	1,97% + \$0,10	1.90% + \$0,25	0.05%*/0,80% + \$0,21

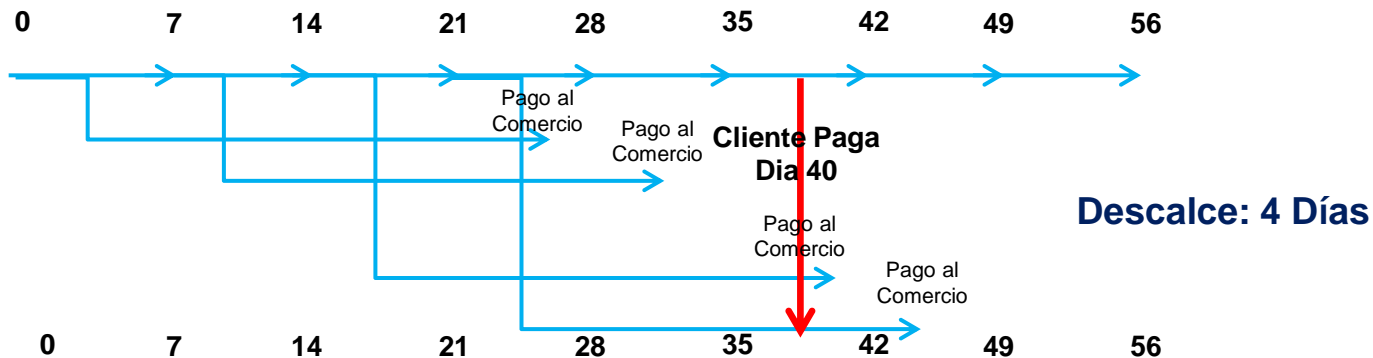
El arancel en Argentina es **el más bajo** de la región

# Mirada Comercio

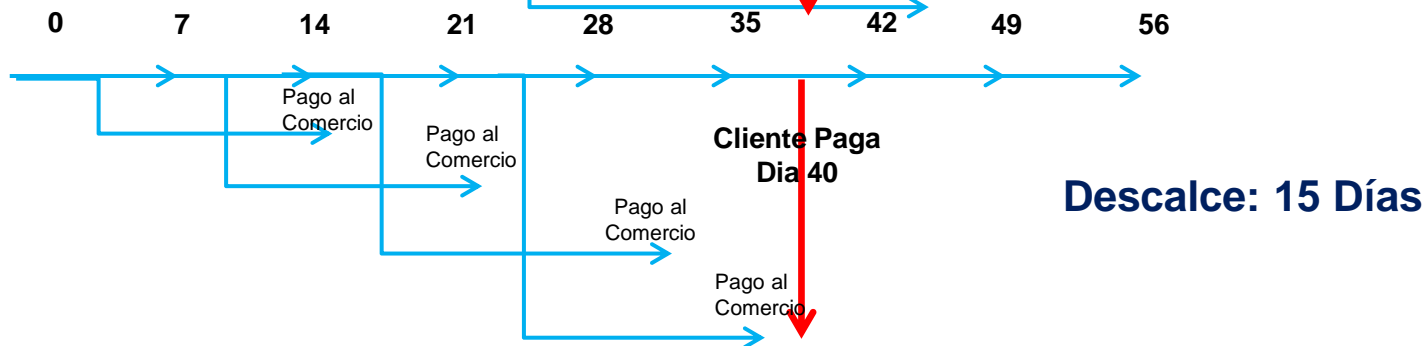
	Tarjeta de Crédito		Tarjeta de Débito	
	Importe	%/ Ventas	Importe	%/ Ventas
<b>Monto de Ventas</b>	<b>100.000</b>		<b>100.000</b>	
Arancel	2.000	2,00%	900	0,90%
IVA sobre Arancel	420	0,42%	189	0,19%
Retención Ganancias	976	1,00%	495	0,50%
Retención IVA	2.927	3,00%	495	0,50%
Retención IIBB	2.342	2,40%	2.374	2,40%
Impuesto a los Débitos	1.096	1,10%	1.147	1,15%
<b>Neto Cobrado por Comercio</b>	<b>90.239</b>	<b>90,24%</b>	<b>94.401</b>	<b>94,40%</b>
<b>Retenciones Totales</b>	<b>9.761</b>	<b>9,76%</b>	<b>5.599</b>	<b>5,60%</b>
<b>Componente Impositivo</b>	<b>7.761</b>	<b>79,51%</b>	<b>4.699</b>	<b>83,92%</b>
<b>Costo Servicio</b>	<b>2.000</b>	<b>20,49%</b>	<b>900</b>	<b>16,08%</b>

# PLAZO DE PAGO

Pago al  
Comercio  
a **18** Días



Pago al  
Comercio  
a **10** Días



El Descalce entre pago al comercio y cobro del  
Cliente se financia con la Tasa de Intercambio.

## Fuerte Reducción de Ingresos

- » Programa de fomento al consumo “Ahora12”:
  - » Tasa Emisores Bancarios: TNA entre 15% y el 20%
  - » Emisores No Financieros: Totalmente a Perdida
  - » Ampliación “Ahora” 12
- » Reducción de Tasa de Interés:
  - » Emisores Financieros: Tasas máximas. Hoy 43%
  - » Emisores No Financieros: cambio en el cálculo



**ATACYC**

CAMARA DE TARJETAS DE CREDITO Y COMPRA

# TASAS DE INTERES DE LAS TARJETAS EN EL MUNDO

	Tasa Nominal Anual		Inflación	Tasa Real		Relación Tasa-Inflación	
	Promedio	Máxima		Promedio	Máxima	Promedio	Máxima
<b>Argentina</b>	43,00%	62,79%	42,80%	0,14%	14,00%	1,00	1,47
<b>Brasil</b>	158,51%	498,31%	3,22%	150,45%	479,65%	49,23	154,75
<b>Colombia</b>	28,18%	30,29%	3,79%	23,50%	25,53%	7,44	7,99
<b>Chile</b>	29,40%	31,24%	2,57%	26,16%	27,95%	11,44	12,16
<b>Paraguay</b>	12,35%	14,30%	3,10%	8,97%	10,86%	3,98	4,61
<b>Perú</b>	38,54%	96,52%	2,11%	35,68%	92,46%	18,27	45,74
<b>México</b>	24,47%	42,27%	3,78%	19,94%	37,09%	6,47	11,18
<b>Uruguay</b>	68,42%	78,39%	7,54%	56,61%	65,88%	9,07	10,40
<b>EE.UU</b>	16,44%	36,00%	1,70%	14,49%	33,73%	9,67	21,18
<b>España</b>	20,82%	20,82%	0,10%	20,70%	20,82%	208,20	208,20
<b>Portugal</b>	23,79%	23,79%	-0,10%	23,91%	23,79%	-237,90	-237,90
<b>Zona Euro</b>	16,98%	16,98%	0,80%	16,05%	16,98%	21,23	21,23

# OTROS PRESTAMOS PERSONALES

Comercios	CFT (TNA + IVA)
50%	200% - 250%
20%	250% - 350%
20%	800% - 900%
10%	+1.400%

Prestadores No Financieros	CFT (TNA + IVA)
43%	200% - 250%
29%	200% - 300%
14%	300% - 350%
14%	+500%

Fintechs	CFT (TNA + IVA)
38%	150% - 250%
25%	350% - 400%
25%	400% - 600%
12%	+700%

Datos a agosto 2019    Fuentes: ATACYC

# Tarea Esencial para la Subsistencia de la Principal Herramienta del Crédito para Consumo

- ❖ **Crecimiento del Consumo**
- ❖ **Inclusión Financiera**
- ❖ **Formalización de la Economía**
- ❖ **Reducción del Efectivo**

## ❖ **REVISAR INCENTIVOS:**

- Plazo de Pago
- Arancel
- Condiciones de “Ahora 12”
- Financiamiento para los No Financieros

## ❖ **MEJORAR ACEPTACION:**

- Replantear Aspectos Impositivos en comercios

# TARJETAS DE CREDITO

## “Situación del Sector”