



CENTRAL  
EN TU VIDA

**“Economía más cerca” 2021**

**Otras alternativas de medios de pago**





La venta al fiado es tan antigua como el comercio

# Hacia 1950, empiezan a desarrollarse las tarjetas de crédito, más o menos como las conocemos hoy

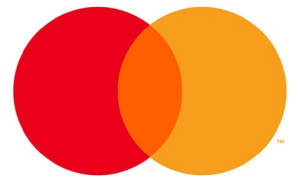


- Los usuarios de las tarjetas podían consumir en algunos locales comerciales, pagando la cuenta después a un intermediario, el que le pagaba a esos comercios.
- La ventaja principal es la comodidad: es más práctico que andar con un fajo de billetes (y permite posponer el pago, si no se tienen los recursos).
- Para el comercio online, no hay otra forma de pagar.



# Con el tiempo, el sistema se hace más masivo

- Usuarios necesitan comercios que acepten tarjetas; comercios para aceptar tarjetas necesitan que existan usuarios que paguen con ellas.
- Nuevas marcas y emisores de tarjetas
- Más usuarios
- Más comercios que las aceptan, incluso a nivel internacional
- Nuevos tipos de tarjetas





Las tecnología de las tarjetas ha evolucionado



BANCO BICE



2423 8328 9667 0228

020 0001

MARTO ERRAZKURIZ

BancoEstado<sup>®</sup>  
CuentaRUT

6678 9123 4567

ALBIA  
HASTA 11/24

BANCOESTADO

WorldMember  
Business

bbbb 7777 8888

VALID  
THRU 08/21

BALMACEDA

superdignita



bb 7777 8888

0/25



mastercard

Las tarjetas son parecidas  
entre sí, pero tienen  
diferencias importantes

BANCO BICE

VISA INFINITE



VI

INFI



# Todas las tarjetas tienen en común:

Nombre de la entidad que las  
emite

Marca o “bandera”

Tipo de tarjeta:  
crédito/débito/prepago

Usualmente sirven también para  
conseguir efectivo en cajeros  
automáticos



**Con una tarjeta de crédito, se consume ahora pero se paga después.**

**El pago después usualmente genera intereses**

**Bancos y entidades no bancarias, como casas comerciales, emiten o entregan estas tarjetas.**

**Los emisores deben pagarle a los comercios, y cobrarle a sus clientes por las compras realizadas.**



# Las tarjetas de crédito permiten pagar en cuotas

Cuotas precio contado sin  
intereses

Cuotas con intereses

Pago del total de la deuda al  
vencimiento


Precaución con el pago  
mínimo

**Con una tarjeta de débito o una de prepago, se consume ahora, y se paga ahora.**


**Los fondos están en la cuenta del usuario, y se descuentan inmediatamente**

**Sólo los bancos pueden emitir tarjetas de débito, pero las de prepago pueden ser emitidas por bancos y entidades no bancarias**

**Los emisores deben pagarle a los comercios, y descuentan de la cuenta de los clientes los montos de las compras realizadas.**



# ¿Por qué un comercio acepta tarjetas

- Costo de manejo del efectivo.
  - Clientes tienen tarjetas a su disposición, y valoran poder pagar con éstas. No aceptarlas puede impedir que la venta se lleve a cabo.
  - Aceptar tarjetas facilita o habilita las ventas *on-line*.
  - **Confianza en que recibirá los pagos.**
- 

# ¿Cuáles son los costos del sistema de tarjetas?

Para los **comercios**: Deben pagar un porcentaje de cada venta que realizan al “Sistema de Tarjetas” (Adquiriente, Emisor, Marcas)

# ¿Cuáles son los costos del sistema de tarjetas?

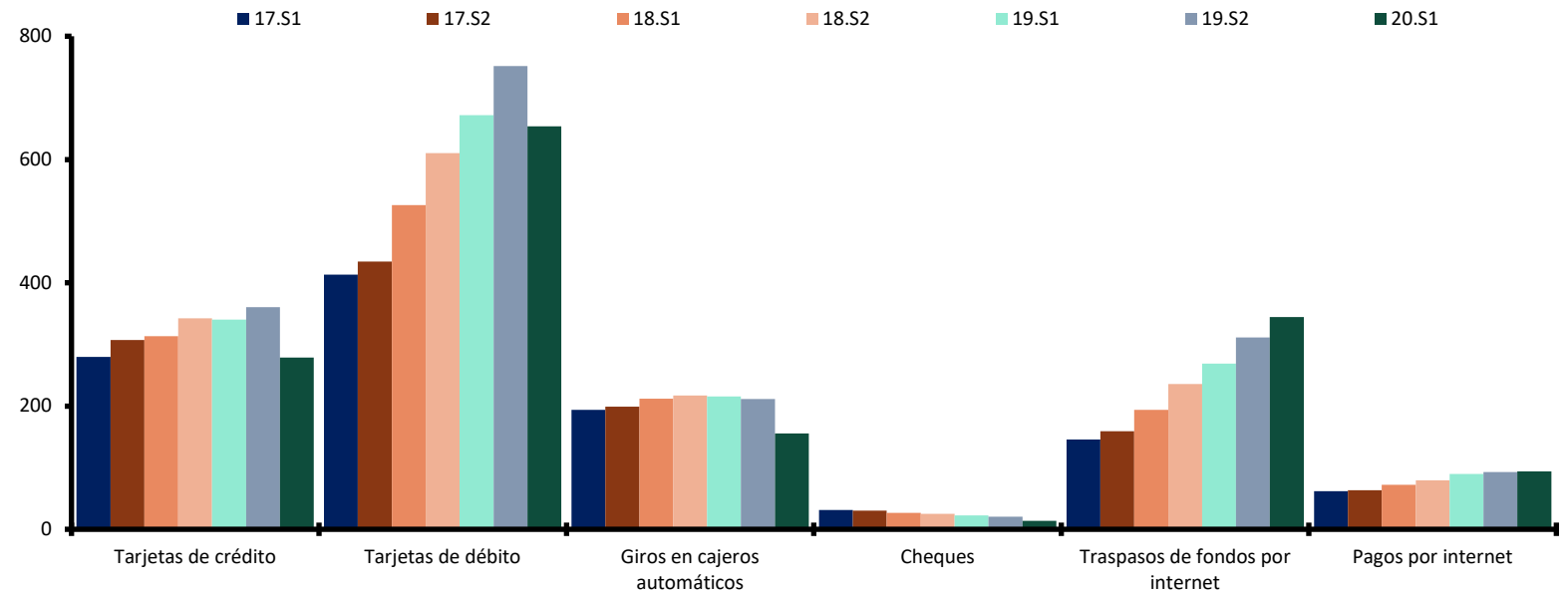
- Para los **usuarios**: Depende del tipo de tarjeta...
  - Usualmente existen comisiones (anuales o por transacción)
  - Las tarjetas de crédito además tienen intereses.
- **Es muy importante informarse de estos costos, pues las diferencias entre tarjetas pueden ser importantes.**



# Algunas Estadísticas

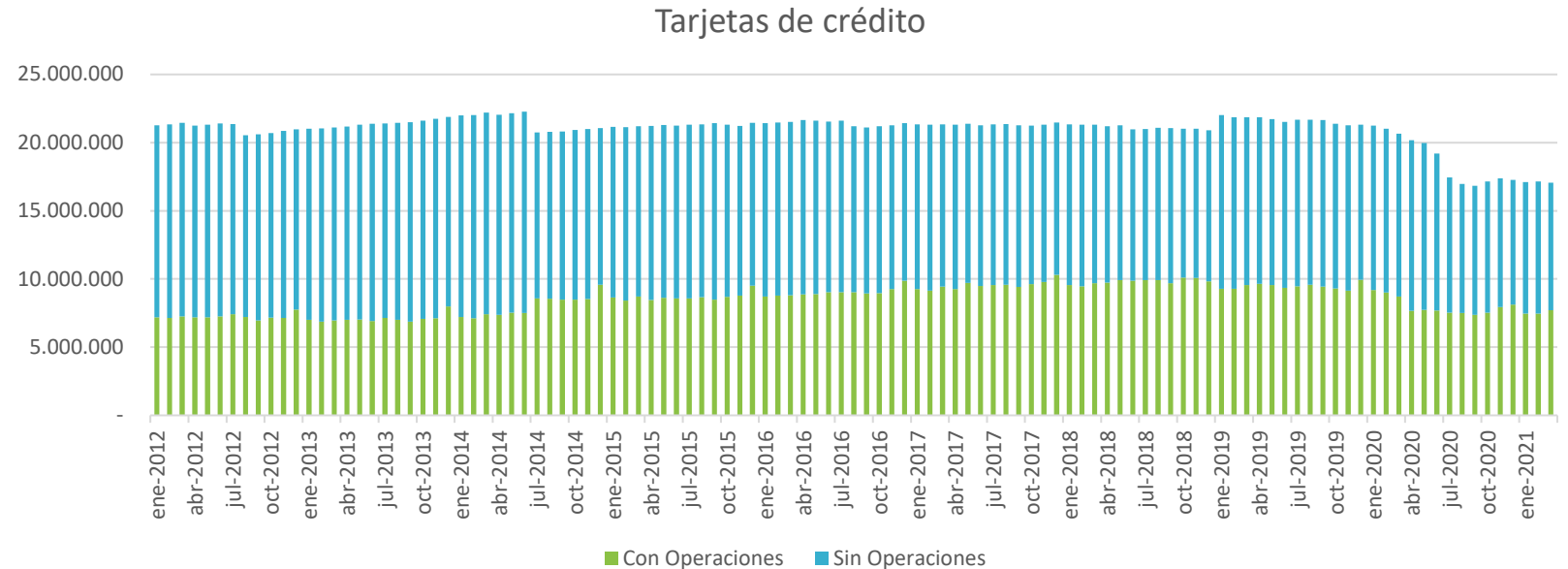


El uso de medios de pago distintos al efectivo subía de manera sostenida hasta la pandemia



- Millones de transacciones
- Fuente: Banco Central en base a información CMF

En el país  
hay más de  
17 millones  
de tarjetas  
de crédito,  
pero sólo  
45% con  
operaciones

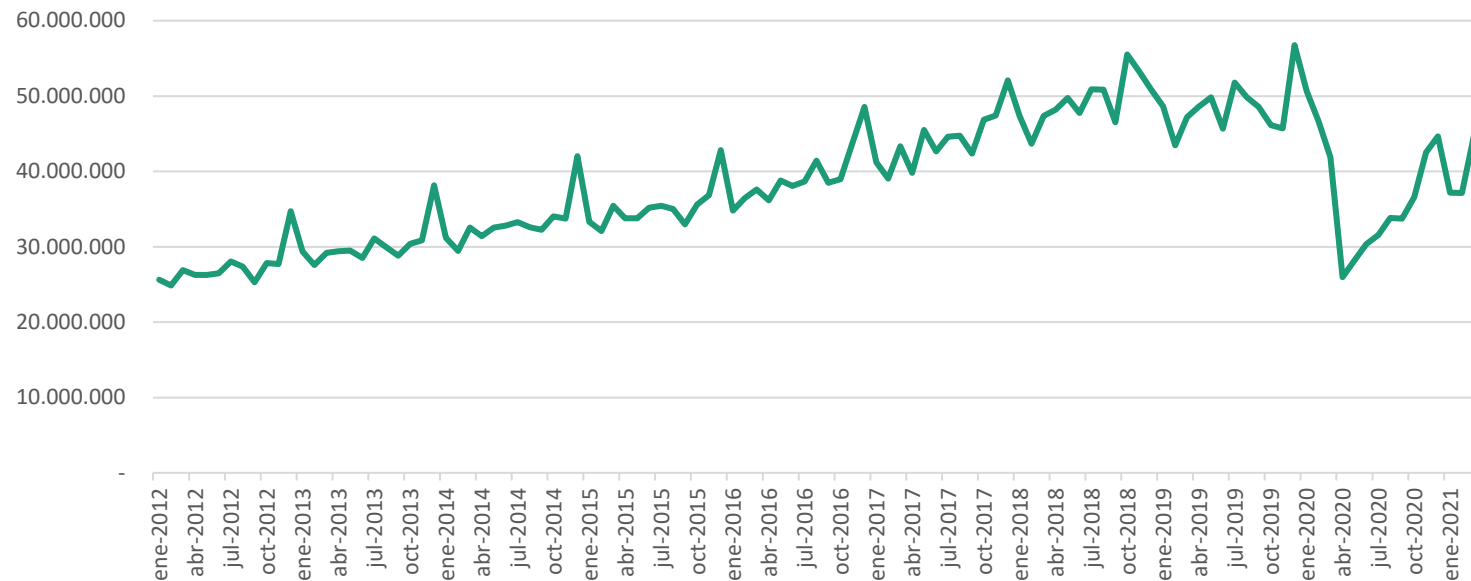


- Fuente: Elaboración propia en base a información CMF
- Incluye tarjetas bancarias y no bancarias; titulares y adicionales



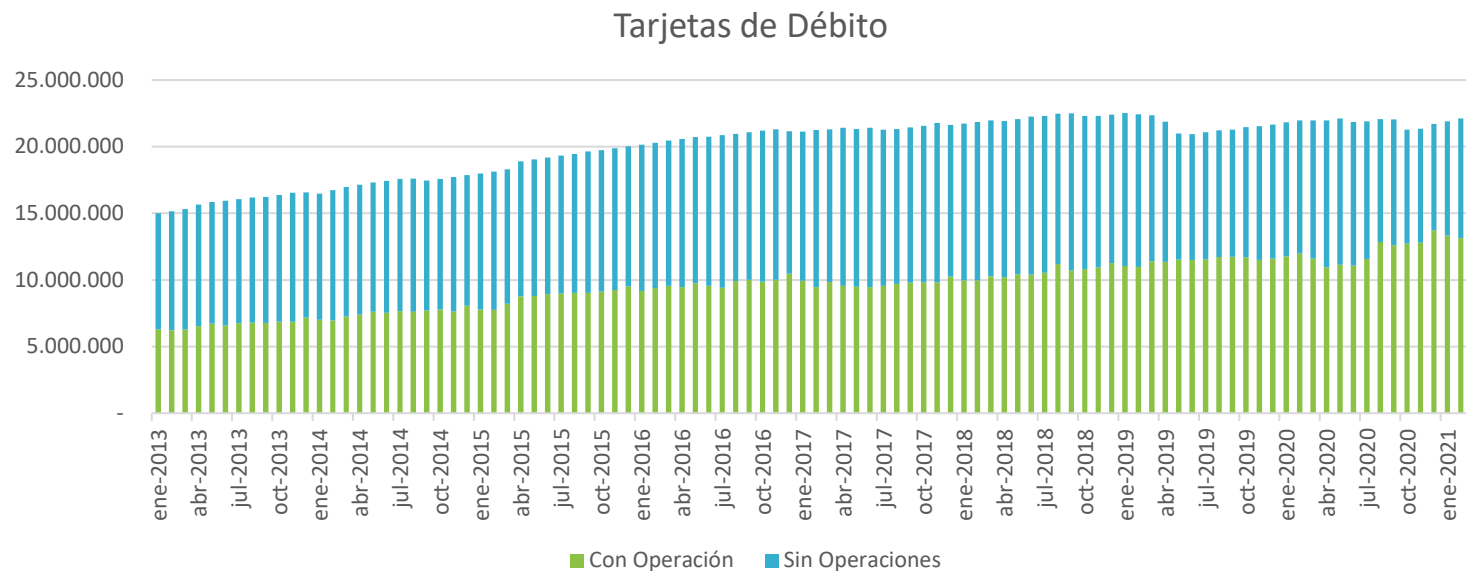
En marzo  
de 2021 se  
realizaron  
más de 44  
millones de  
compras  
con Tarjetas  
de Crédito

Compras con Tarjetas de Crédito



- Fuente: Elaboración propia en base a información CMF
- Incluye Tarjetas bancarias y no bancarias

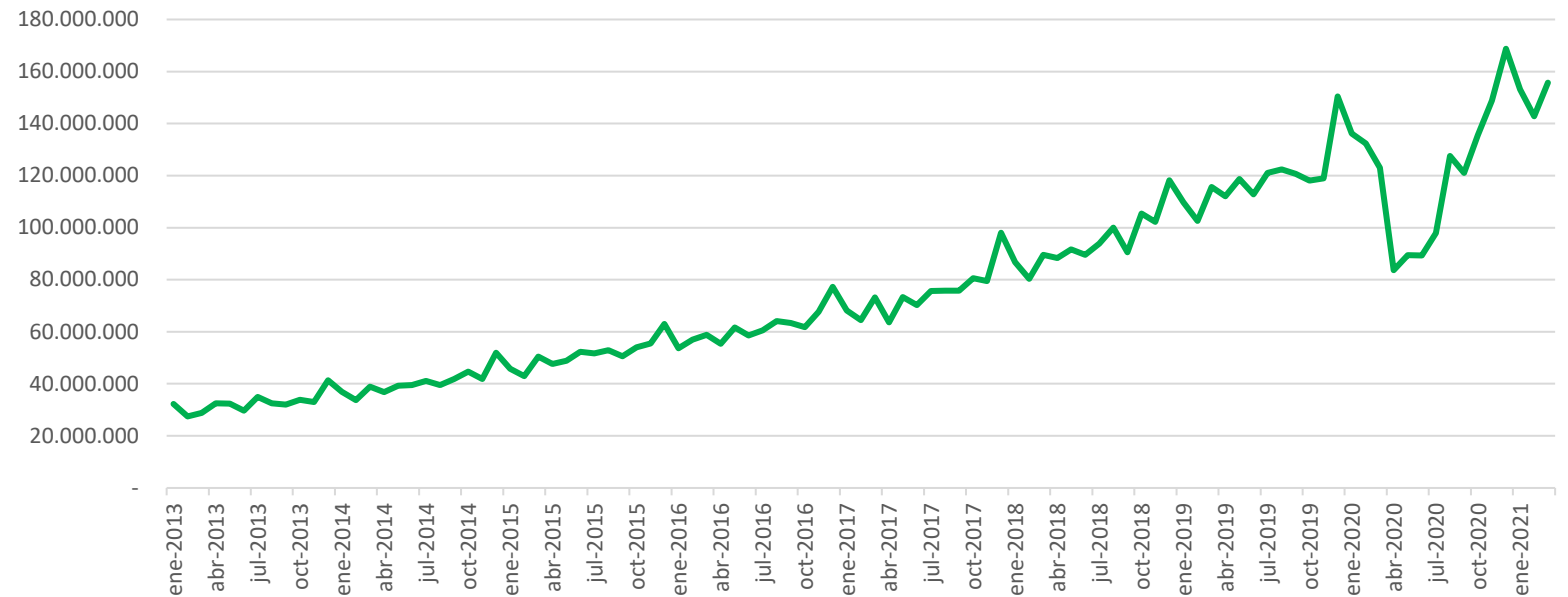
Existen más de 22 millones de tarjetas de débito emitidas, y 60% de ellas registran operaciones



- Fuente: Elaboración propia en base a información CMF
- Incluye tarjetas de titulares y adicionales

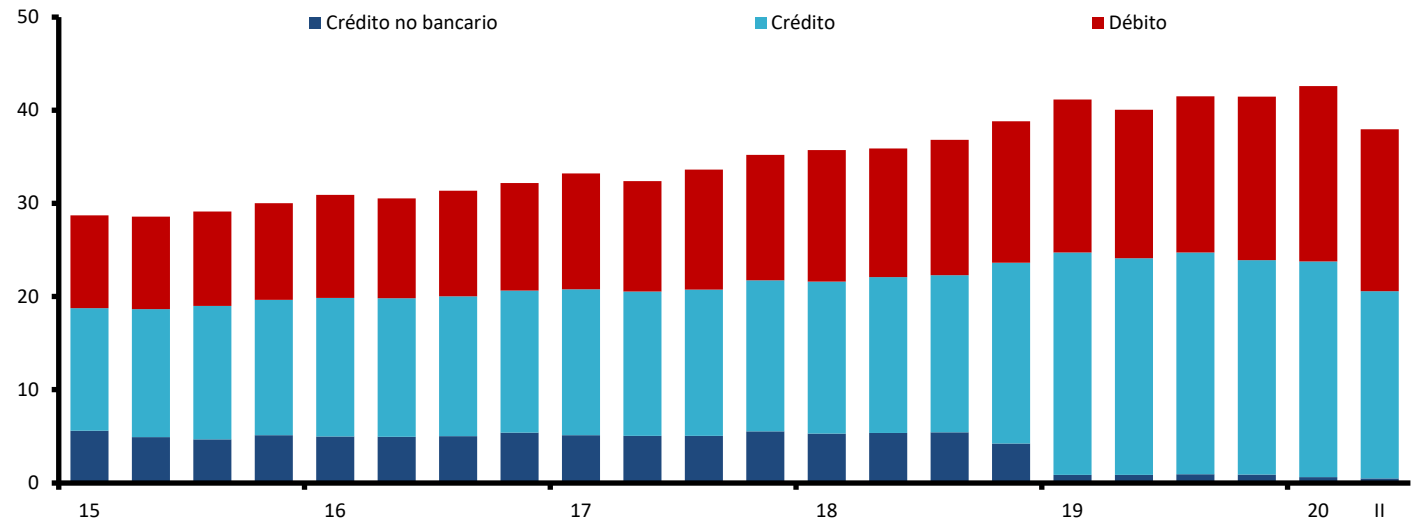
Con esas tarjetas se realizaron más de 155 millones de compras

Compras con Tarjetas de Débito  
(número de operaciones)



- Fuente: Elaboración propia en base a información CMF

Casi el 40% del consumo de los hogares se paga con tarjetas

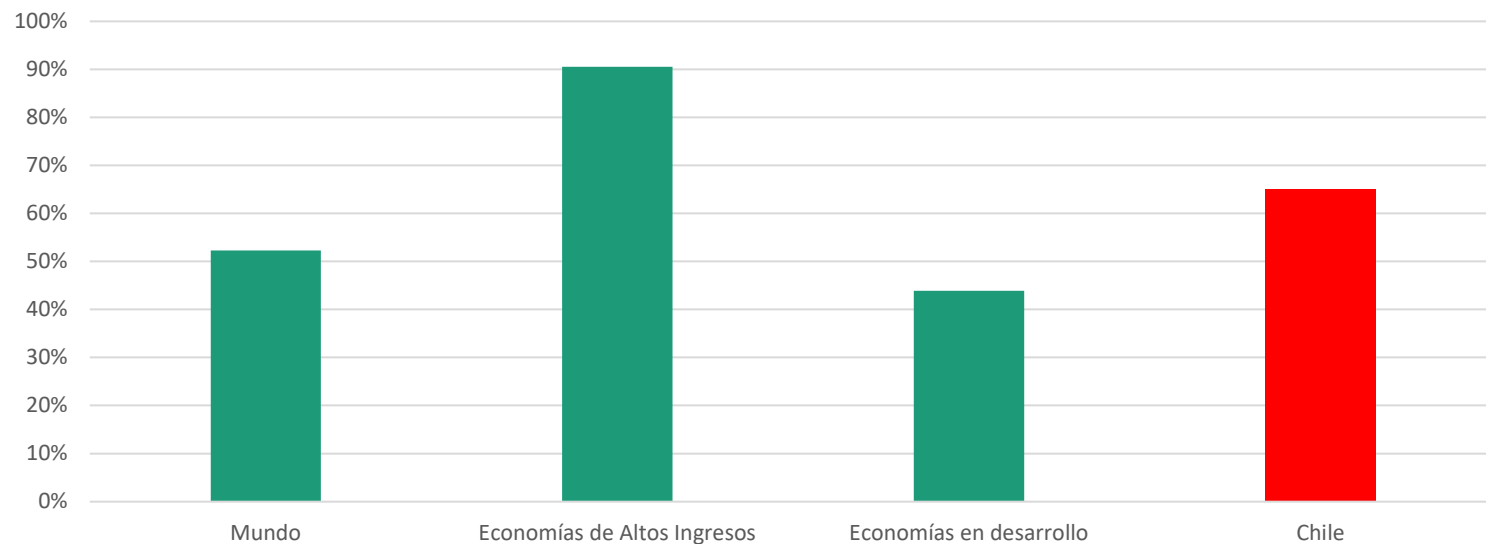


- Fuente: Banco Central en base a información CMF

# Aproximadamente 350.000 comercios aceptan pagos con Tarjetas

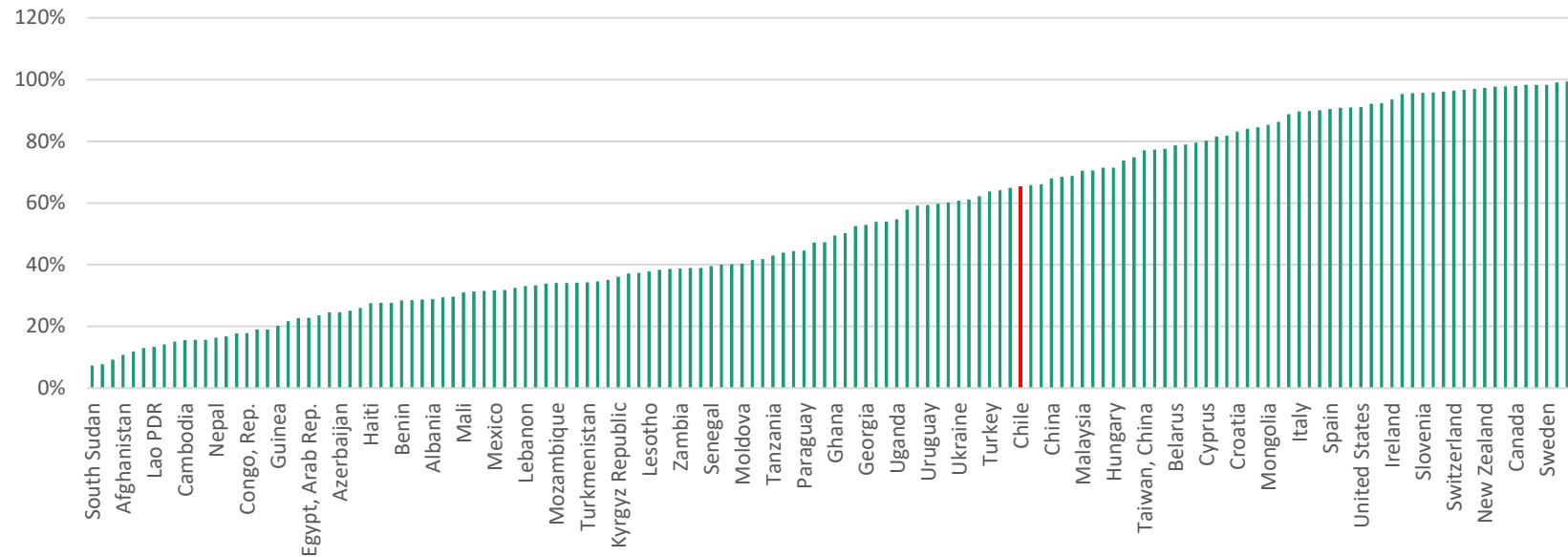
- ...pero se estima que en Chile existe un millón de comercios.

En Chile, el 65 %  
de los adultos  
con una cuenta  
realizaron pagos  
digitales el año  
anterior (2017)



- Fuente: Elaboración propia en base a Global Findex Database 2017, Banco Mundial

# % de adultos con una cuenta que realizaron pagos digitales el año anterior (2017)



- Fuente: Elaboración propia en base a Global Findex Database 2017, Banco Mundial



# ¿Qué vendrá después de las tarjetas?

- ¿Nuevas formas de “tarjetas”?
- ¿Pagaremos TODO con medios de pago digitales?
- ¿Pagaremos con “criptomonedas”?





# ¿Qué rol tiene el Banco Central?

- Regula aspectos importantes del funcionamiento del sistema de tarjetas: normas prudenciales para Emisores y Operadores.
- El fin último es que los comercios que aceptan Tarjetas reciban los fondos correspondientes por sus ventas.
- Importante proceso de transformación de esta industria está en desarrollo.
- El BCCh No regula los precios o las tasas de interés de estos productos.





**“Economía más cerca” 2021**

# **Otras alternativas de medios de pago**

Fin de la presentación

