

Capítulo 8

TARJETAS DE PAGO

8.1. Evolución del mercado de tarjetas en España

Las tarjetas bancarias constituyen uno de los instrumentos de pago que han adquirido mayor relevancia en los últimos años. Para analizar su evolución, el Banco de España tiene firmado un convenio de colaboración con las organizaciones gestoras de dichos instrumentos de pago, que supone que por parte de éstas se facilita trimestralmente una serie de datos estadísticos, a partir de los cuales el Banco de España elabora un informe anual y facilita avances trimestrales.

A partir del segundo trimestre de 2006, el Banco de España ha procedido a la revisión de las plantillas relativas a las tasas de intercambio al objeto de adecuarlas al nuevo escenario que supone la firma del Acuerdo Marco de reducción de tasas multilaterales de intercambio, firmado el 2 de diciembre de 2005, haciendo una recogida de datos por tramos de facturación y diferenciando entre crédito y débito.

A continuación se hace un resumen con los datos que se consideran más significativos para el comercio minorista:

- España es, desde el año 2000, el país europeo con la mayor red de cajeros y terminales de punto de venta (61.714 cajeros y 1.557.355 TPV en 2008).
- El número de transacciones y el valor de las mismas aumenta a ritmos significativos. Sin embargo, España sigue estando entre los países con un uso reducido de las tarjetas como medio de pago.
- El número total de tarjetas bancarias de pago en circulación ha mantenido una tendencia media interanual alcista en torno al 7-8 por 100, aunque en 2008 la tasa de crecimiento se ha reducido al 2 por 100. En total (crédito y débito) son más de 76 millones de unidades a finales de 2008. No obstante, el número de tarjetas de crédito tiene una progresión más acentuada que el de tarjetas de débito, y desde 2005 las superan en número. Durante el periodo 2004-2007 el número de tarjetas de débito ha ido ▷

CUADRO 8.1
MERCADO DE TARJETAS EN ESPAÑA

Año 2008	Tarjetas débito	Tarjetas débito Dif + Crédito	Total
Número tarjetas			
Millones de unidades	31,57	44,82	76,40
Var. 2008/07 (porcentaje)	0,34	3,05	1,92
Transacciones			
Millones de operaciones	921	1.144	2.065
Var. 2008/07 (porcentaje)	6,72	10,32	8,68
Importe transacciones			
Millones de euros	41.680	59.840	101.520
Var. 2008/07 (porcentaje)	4,99	6,29	5,75
Importe transacción			
Euros	45,26	52,31	49,16
Var. 2008/07 (porcentaje)	-1,60	-3,65	-2,71
Número terminales			
Número	1.557.355	1.557.355	1.557.355
Var. 2008/07 (porcentaje)	6,49	6,49	6,49

Fuente: A partir de datos del Banco de España.

en retroceso, con una ligera recuperación en 2008. Mientras, las de crédito crecen en torno a un 15 por 100 anual en el periodo 2002-2007, con una ralentización en 2008 hasta el 3 por 100.

- Al contrario de lo que ocurre en otros países de la Eurozona, en España las tarjetas de crédito se usan preferentemente en operaciones de pago por la adquisición de bienes y servicios, mientras que las de débito se concentran, principalmente, en la extracción de efectivo en los cajeros.

- Entre 2003 y 2007 se produce un aumento notable de las operaciones de pago con tarjeta, como media en torno al 14 por 100 anual. No obstante, en 2008 se reduce al 5,75 por 100 en volumen, debido sobre todo al cuarto trimestre, que registra una tasa negativa con respecto al mismo periodo del año anterior del 3 por 100. Estos incrementos han ido acompañados de una reducción del importe medio de las mismas (3 por 100 inferior en 2008 sobre 2007), lo que indica que las adquisiciones con tarjeta están afectando a pagos de pequeño importe que antes se hacían en efectivo. Prueba de lo anterior es que las retiradas de efectivo de los cajeros en 2008 prácticamente no aumentan con respecto a 2007, lo que indica que operaciones de pequeño importe que antes se hacían en efectivo, ahora se hacen mediante pago con tarjeta.

- En lo que se refiere a las tasas de intercambio (comisiones interbancarias), tras el importante descenso de 2006, en el año 2007 muestran un ligero descenso, que se ha vuelto a acelerar en 2008, de acuerdo con lo previsto en el Acuerdo Marco entre asociaciones comerciales y sistemas gestores de tarjetas. Este Acuerdo supone unos límites máximos a las tasas de intercambio, según tramos de facturación, tanto para crédito como débito y respetando los datos que aparecen en el Cuadro 8.2.

- La evolución en los tres últimos años se muestra en el Cuadro 8.3.

- Transformando las tasas de débito en porcentaje, se puede integrar en una sola cifra crédito y débito, lo que permite hacer una comparación con años anteriores y un análisis sectorial. Puede observarse en el Cuadro 8.4 que se ha producido una reducción generalizada de las tasas de intercambio como media de un 48 por 100 en las tasas intrasistema, comparando el último trimestre de 2008 con respecto a 2005. Ha afectado fundamentalmente a los sectores que contaban con tasas más altas. De los estudiados, los hoteles y el pequeño comercio cuentan con reducciones superiores al 55 por 100. También en agencias de viajes y droguería esta reducción es mayor del 50 por 100. En cambio para gasolineras la reducción se queda en el 12 por 100. Las ▷

CUADRO 8.2
TASAS INTERCAMBIO MÁXIMAS
(Acuerdo Marco de 02-12-2005)

Tramos Euros (€)	2006		2007		2008		2009-2010	
	Crédito (porcentaje)	Débito (€)	Crédito (porcentaje)	Débito (€)	Crédito (porcentaje)	Débito (€)	Crédito (porcentaje)	Débito (€)
0 a 100 mill.	1,40	0,53	1,30	0,47	1,10	0,40	0,79	0,35
100 a 500 mill.	1,05	0,36	0,84	0,29	0,63	0,25	0,53	0,21
Más de 500 mill.	0,66	0,27	0,66	0,25	0,54	0,21	0,45	0,18

Fuente: Acuerdo Marco.

CUADRO 8.3
EVOLUCIÓN TASAS MEDIAS INTERCAMBIO 2008

Tramos Euros	2006		2007		1T 2008		2T 2008		3T 2008		4T 2008	
	Crédito (porcentaje)	Débito (€)	Crédito (porcentaje)	Débito (€)	Crédito (porcentaje)	Débito (€)	Crédito (porcentaje)	Débito (€)	Crédito (porcentaje)	Débito (€)	Crédito (porcentaje)	Débito (€)
0 a 100 mill.	1,30	0,40	1,23	0,37	1,07	0,33	1,04	0,3	1,04	0,32	1,05	0,32
100 a 500 mill.	0,89	0,24	0,76	0,21	0,62	0,19	0,60	0,19	0,60	0,18	0,60	0,20
Más de 500 mill.	0,65	0,25	0,65	0,24	0,55	0,21	0,54	0,21	0,54	0,21	0,53	0,21
Media global.	1,01	0,32	0,96	0,29	0,82	0,26	0,80	0,26	0,80	0,26	0,80	0,26

Fuente: Banco de España.

CUADRO 8.4
EVOLUCIÓN SECTORIAL TASAS INTERCAMBIO INTRASISTEMA
(Porcentaje)

T.I. Intrasistemas	2005	2006	2007	1T 2008	2T 2008	3T 2008	4T 2008
G.Super alimentación.....	0,67	0,57	0,56	0,50	0,50	0,49	0,49
G.Super resto.....	0,98	0,66	0,61	0,52	0,51	0,51	0,51
Supermercados.....	1,16	1,14	1,12	1,07	1,07	1,06	1,04
Droguerías.....	2,15	1,32	1,20	1,05	1,02	1,03	1,01
Comercio minorista.....	1,88	1,07	0,99	0,87	0,85	0,86	0,84
Gasolineras.....	0,67	0,67	0,66	0,58	0,56	0,56	0,59
Agencias de viajes.....	1,50	0,80	0,78	0,70	0,67	0,65	0,74
Hoteles.....	2,06	1,08	1,00	0,87	0,85	0,81	0,85
Máxima.....	2,25	1,47	1,42	1,28	1,26	1,26	1,29
Mínima.....	0,48	0,33	0,32	0,32	0,31	0,30	0,30
Media.....	1,32	0,86	0,81	0,71	0,70	0,69	0,69

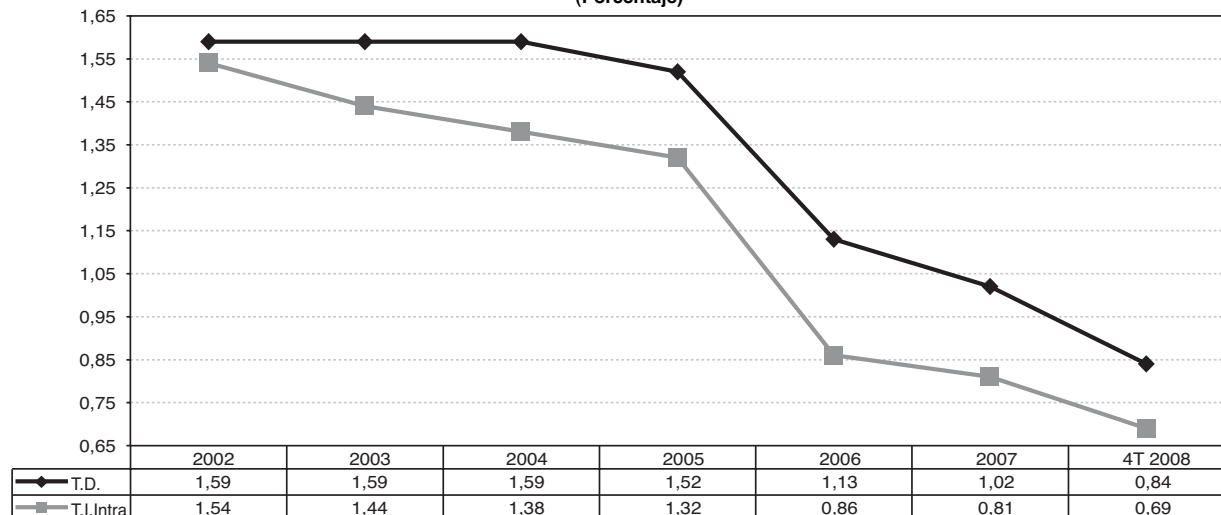
Fuente: Banco de España.

CUADRO 8.5
EVOLUCIÓN TASAS DE DESCUENTO
(Porcentaje)

T.I. Intrasistemas	2005	2006	2007	1T 2008	2T 2008	3T 2008	4T 2008
G.Super alimentación.....	0,67	0,56	0,55	0,51	0,50	0,49	0,48
G.Super resto.....	1,28	0,77	0,72	0,64	0,64	0,63	0,62
Supermercados.....	1,21	1,14	1,08	1,07	1,04	1,01	1,00
Droguerías.....	2,10	1,45	1,25	1,17	1,11	1,05	1,04
Comercio minorista.....	2,10	1,47	1,27	1,15	1,12	1,08	1,02
Gasolineras.....	0,72	0,70	0,70	0,69	0,69	0,69	0,68
Agencias de viajes.....	1,61	0,93	0,78	0,77	0,69	0,75	0,79
Hoteles.....	1,76	1,41	1,24	1,14	1,10	1,08	1,04
Máxima.....	2,91	2,33	2,07	1,90	1,81	1,73	1,71
Mínima.....	0,67	0,56	0,55	0,51	0,50	0,49	0,42
Media.....	1,52	1,13	1,02	0,92	0,89	0,88	0,84

Fuente: Banco de España.

GRÁFICO 8.1
EVOLUCIÓN DE TASAS MEDIAS
(Porcentaje)



Fuente: Elaboración propia a partir de datos del Banco de España.

tasas más bajas se dan para autopistas, con tasas medias del 0,30 por 100, con una disminución del 37 por 100 con respecto a las de 2005.

• Esta reducción se ha trasladado a las tasas de descuento (comisión pagada por el comerciante a su entidad bancaria), como puede observarse en ▷

el Cuadro 8.5, con una reducción media del 45 por 100, comparando el último trimestre de 2008 con tasas medias de 2005. Como es lógico, afectando en mayor medida esta reducción a aquellos sectores con mayores reducciones en tasas de intercambio. A partir del tercer trimestre de 2007, las tasas medias de descuento se sitúan por debajo del 1 por 100, alcanzando el 0,84 por 100 en el último trimestre de 2008.

- En el Gráfico 8.1 puede observarse la evolución de tasas de intercambio y de descuento desde el año 2002, así como el efecto producido por el Acuerdo Marco de diciembre 2005. Las tasas de

intercambio se redujeron muy lentamente desde 2002 a 2005 y bajan bruscamente en 2006. Las tasas de descuento permanecen constantes en el periodo 2002-2004, se reducen ligeramente en 2005 debido al último trimestre del año (anticipo del Acuerdo) y se reducen bruscamente en 2006.

Tomando como referencia las tasas de descuento del año 2005, el Acuerdo Marco ha supuesto un ahorro para el sector comercial en pago de comisiones de 271 millones de euros en 2006, 452 millones en 2007 y 602 millones en 2008. Es decir, un total de 1.325 millones de euros en los tres años de vigencia del Acuerdo Marco.