



Industria y Comercio

SUPERINTENDENCIA

**RESUMEN EJECUTIVO
INFORME SOBRE SECTOR FINANCIERO**

**USO DE TARJETAS DE CRÉDITO POR
DEPARTAMENTOS Y ACTIVIDAD DE
COMERCIO**

Bogotá, D.C. - Colombia
Febrero de 2014

PABLO FELIPE ROBLEDO DEL CASTILLO
Superintendente de Industria y Comercio

JUAN DAVID DUQUE BOTERO
Secretario General

ANA MARÍA URIBE NAVARRO
Jefe Oficina de Servicios al Consumidor y Apoyo Empresarial - OSCAE

GISELLE JOHANNA CASTELBLANCO MUÑOZ
Jefe de la Oficina Asesora de Planeación - OAP

JUAN PABLO HERRERA SAAVEDRA
Coordinador del Grupo de Estudios Económicos - GEE

Dennis Sánchez Navarro
Jenny Paola Lis Gutiérrez
Jacobo Alberto Campo Robledo
Miembros del Grupo de Estudios Económicos

RESUMEN EJECUTIVO

En cumplimiento del artículo 191 de la ley 1607 de 2013, la Superintendencia de Industria y Comercio presenta al Congreso de la República el segundo informe sobre el sector financiero, elaborado por el Grupo de Estudios Económicos de la Entidad, el cual se concentra en estudiar las franquicias VISA y MASTERCARD por sectores de actividad comercial (segmentos) con un especial énfasis en la caracterización de la actividad departamental en las transacciones de tarjetas de crédito. En el primer análisis, que corresponde a segmentos, se lleva a cabo una descripción de las participaciones de cada segmento en el número de transacciones y la facturación total. Además, se compara el valor del ticket promedio entre los segmentos de cada franquicia. En el segundo ítem del estudio, que corresponde al análisis regional, se presenta una descripción de la participación de cada departamento en el número de transacciones y la facturación total. Este análisis se realiza para cada uno de los segmentos de cada una de las franquicias empleando análisis concentración y se ilustran con mapas que permiten presentar de forma sucinta los resultados obtenidos. Adicionalmente, se complementa el análisis incluyendo algunas medidas de concentración en las cuales se hace un tratamiento entre departamentos en cada segmento de actividad comercial.

El análisis regional por segmento, se realiza teniendo en cuenta la participación de los departamentos en la facturación total y el Ticket promedio y se elabora un mapa para cada variable por segmento. Como parte de este análisis se presentan 5 principales indicadores de concentración (CR1, CR2, CR3, CR4, IHH) para cada segmento, tomando a los departamentos como individuos con el fin de analizar la evolución de estos indicadores durante el periodo 2009-2012.

Los resultados del estudio permiten concluir que en el caso de la franquicia VISA, dentro de los segmentos con mayor concentración para el año 2012 se encuentran TV Suscripción, Seguros, Medicina Prepagada, Agencias y Aerolíneas, mientras que Hoteles, Estaciones de Servicio, Supermercados y Servicios Públicos son los segmentos menos concentrados a nivel nacional, tanto a nivel del número de transacciones como a nivel del volumen de facturación.

A su vez, de los 27 segmentos de la franquicia VISA, Bogotá concentra en promedio más del 50 % del volumen de facturación, seguido por los departamentos de Antioquia y Valle del Cauca, en la mayoría de los segmentos (66 %).

Al analizar el número de transacciones y el volumen de facturación realizadas con franquicia MASTERCARD, se encuentra que para el año 2012, dentro de los segmentos con mayor concentración se lista el sector de Aerolíneas, Donaciones, Servicio de Correo y Carga, Servicios Personales - Pagos, Servicios Públicos - Pagos y Ventas Especiales, mientras que Almacenes por Departamento Con y Sin Supermercado y Combustibles y Gasolina son de los segmentos menos concentrados a nivel nacional, tanto a nivel del número de transacciones como a nivel del volumen de facturación.

Al igual que en el caso de la franquicia VISA, los productos de franquicia MASTERCARD, en la mayoría de los 26 segmentos de actividad comercial, Bogotá concentra en promedio más del 50 % del volumen de facturación, seguido por los departamentos de Antioquia y Valle del Cauca, en el caso del segmento Pagos e Impuestos el departamento de Norte de Santander tiene la mayor participación en la facturación.

En términos generales, se observa para ambas franquicias que cuando la concentración es alta en cuanto a transacciones, también lo es en términos de facturación. Con respecto al segmento Pagos de Servicios Públicos en la franquicia MASTERCARD cabe aclarar que la alta concentración y el elevado ticket promedio en el departamento de Boyacá se debe a que en este departamento se encuentran empresas, que manejan una tipo de tarjeta de crédito de naturaleza de Pago a Proveedores (servicios públicos). De esta manera los volúmenes de Facturación por transacción resultan ser particularmente altos.

En cuanto al valor del ticket promedio, se pudo observar que departamentos como Antioquia, Arauca, la ciudad de Bogotá D.C. y Norte de Santander presentaron un ticket promedio superior al valor del ticket promedio general para la franquicia VISA. En el año 2012, tan solo Bogotá D.C. presentó un ticket promedio superior al total general.

Para el caso de la franquicia MASTERCARD, se observó que para el año 2009 que los departamentos de Arauca, Archipiélago de San Andrés, Bogotá D.C., Boyacá, Norte de Santander y Valle del Cauca presentaron un ticket promedio superior al valor del ticket promedio general. En el año 2012, los departamentos de Amazonas, Antioquia, Arauca, Archipiélago de San Andrés, Atlántico, Bogotá D.C., Boyacá, Casanare, Cesar, Magdalena, Meta, Norte de Santander y Quindío presentaron un ticket promedio superior al total general.

Palabras clave: sistema de pagos de bajo valor, franquicias, VISA, MASTERCARD, sector financiero, tarjetas de crédito, competencia, indicadores de concentración, Colombia.

JEL: D29, G21, L89, R12.