

## Operaciones con tarjetas bancarias

### Resumen

El conjunto de datos contiene información del universo de transacciones realizadas en Terminales Punto de Venta (TPV) con tarjetas de crédito y débito en México.

### Introducción

Este conjunto de datos tiene grupos de transacciones a un nivel altamente desagregado. Es decir, las transacciones se agrupan por fecha, código postal, tipo de tarjeta (débito o crédito), emisor de la tarjeta, emisor del TPV, la actividad comercial del minorista, tipo de tarifa cobrada a los minoristas, así como el pago a la empresa procesadora del pago. Para cada combinación posible de valores de las variables anteriores, el conjunto de datos informa el número de transacciones, el número de TPV, así como la mediana, el mínimo, el máximo, la desviación estándar y el valor total de las transacciones en el grupo. Este conjunto de datos tiene información diaria desde 2009 a la fecha y se actualiza trimestralmente.

### Variables

Las primeras 10 variables son reportadas por el área proveedora de datos. Las últimas 7 variables son calculadas para generar este conjunto de datos, para cada posible combinación de valores mencionados anteriormente de las 10 primeras variables:

#### Variables reportadas

**Emisor de la tarjeta:** Banco emisor de la tarjeta que inicia la transacción. Hay más de 70 instituciones reflejadas en esta variable.

**Emisor de la TPV:** Banco que gestiona la TPV. Es decir, el banco que recibe la transacción.

**Procesador de pagos de la TPV:** esta es la empresa procesadora de pagos. Solo hay tres en México.

**Código postal:** se refiere al lugar desde donde se emitió la transacción, el conjunto de datos

proporciona información de más de 15,500 códigos postales.

**Actividad empresarial:** es una clasificación propia que tiene tres niveles en esta variable. El nivel más desagregado clasifica a los minoristas en aproximadamente 350 categorías.

**Tipo de tarifa:** Cada transacción tiene un cobro de comisión por parte de la institución que emite la tarjeta. Las tarifas pueden ser una tasa fija o una cantidad fija. La información sobre estos cargos se resume en dos variables. El primero indica si la tarifa es una tasa o un monto nominal, mientras que el segundo informa el valor de dicha tarifa.

**Fecha:** Día en que se registró la transacción en la TPV

**Tipo de tarjeta:** especifica si se utiliza una tarjeta de débito o crédito en la transacción.

**Número de la TPV:** Número de la TPV que emite las transacciones.

#### Variables calculadas

**Número de transacciones:** número total de transacciones en el grupo.

**Máximo:** transacción de mayor valor en el grupo.

**Mínimo:** transacción de menor valor en el grupo.

**Mediana:** percentil 50 de transacciones en el grupo.

**Desviación estándar:** entre transacciones en el grupo.

**Valor total de las transacciones:** Suma del monto de todas las transacciones en el grupo.

### Comentarios adicionales

*Pagos en línea y en TPV físicas.* No es posible distinguir entre transacciones realizadas en TPV físicos o digitales. Algunas categorías en la variable de actividad comercial señalan pagos en línea, pero en general no es posible hacer esta distinción. Por ejemplo, por un lado, una actividad comercial se codifica como "minorista de comercio electrónico"; por otro lado, algunas actividades

---

comerciales, como "aerolíneas", agrupan pagos en línea y en TPV físicas.

*Agregados de transacciones.* Los agregados de este conjunto de datos se hacen públicos diariamente en el sitio web de Banxico. Estos agregados se dividen en 30 actividades comerciales generales y 32 regiones mexicanas.

*Otras transacciones con tarjetas de crédito y débito.* Este conjunto de datos contiene transacciones realizadas en TPV. No proporciona información sobre otro tipo de transacciones con tarjetas de crédito y débito, como retiros de efectivo, transferencias electrónicas nacionales o internacionales (por ejemplo, SPEI o SWIFT), ni otros métodos de pago asociados a una cuenta de tarjeta de débito (por ejemplo, CoDi o cheques).

*Cuestiones diversas.* Los investigadores que trabajan con estos datos han notado algunos problemas que pueden requerir atención:

- En 2019, casi el 70% de los registros informan que faltan códigos postales. En contraste, casi todos los registros reportan actividad comercial.
- La variable de actividad empresarial, podría verse como una descripción del tipo de minorista. Algunos de ellos se pueden mapear en su tipo de bienes/industrias (p. ej. zapaterías), algunas otras categorías son bastante amplias (p. ej. productos químicos).
- Los informes agregados del sitio web de Banxico brindan información útil sobre los problemas de datos.<sup>1</sup>
- No se cuenta con información como nombre y/o RFC de la empresa que hizo el cargo, ni tampoco información de la persona dueña de la tarjeta.

**Palabras clave:** Terminal Punto de Venta, SPEI, CODI, SWIFT, crédito, débito, Banco, emisor, transacción, códigos postales.

**DOI:** CATAR-EconLab

## Conjuntos de datos relacionados disponibles en EconLab del Banco de México.

- **Créditos comerciales para México - EconLab.** La base de datos de créditos comerciales incluye el universo de créditos comerciales otorgados en México por las instituciones financieras bancarias (bancos comerciales).
- **Créditos hipotecarios para México - EconLab.** Conjunto de datos de préstamos para vivienda incluye todas las hipotecas otorgadas en México por instituciones financieras.
- **Salarios de trabajadores en empleos formales - EconLab.** Información detallada por individuo con salario, sector, económico y empleador de empleados formales.

---

<sup>1</sup> Ver "Sistema de Información Económica" > "Sistemas de pago de bajo valor" en el sitio web de Banxico. El enlace está [aquí](#).