

INFORME DEL DESEMPEÑO EN LA CARTERA DE TARJETAS DE CRÉDITO

Junio 2025

DEPARTAMENTO DE ESTUDIOS ECONÓMICOS
SEPTIEMBRE 2025

Introducción

La Superintendencia de Bancos presenta la segunda entrega del informe sobre el comportamiento de la cartera de tarjetas de crédito del sistema financiero. Este documento tiene como objetivo visibilizar el desempeño de esta cartera a partir de las informaciones suministradas por las entidades de intermediación financiera (EIF) a través de los reportes regulatorios, con corte al primer semestre de 2025.

La intermediación financiera desempeña un rol fundamental en el desarrollo económico, conectando a las familias e individuos que presentan un superávit de ahorros con las compañías y los emprendedores en necesidad de financiar proyectos, que crean valor a la sociedad entregando productos y servicios, con la finalidad de percibir flujos monetarios futuros. En ese contexto, el consumo representa alrededor del 70% de la actividad económica. El comportamiento de las tarjetas de crédito (TC) tiene la capacidad de revelar informaciones valiosas acerca del estado económico y la salud financiera de las familias.

De la misma forma, las TC constituyen un instrumento financiero conveniente para el fomento de la inclusión financiera y bancarización ya que facilitan el acceso al crédito ofreciendo flexibilidad y conveniencia: permiten realizar pagos tanto físicos como digitales de manera rápida, sin necesidad de utilizar efectivo, ofreciendo la posibilidad de financiar compras o servicios a plazos futuros. Para el usuario, el uso de este producto implica un compromiso con los cargos asociados al mismo. En el caso del financiamiento, las tasas de interés superan ampliamente el nivel en las demás facilidades crediticias debido al nivel de riesgo inherente que posee esta línea de negocio para las EIF, siendo la única exposición no garantizada en su naturaleza, mientras que el segmento registra una elevada competencia dentro del sistema financiero.

Este análisis ofrece una recolección de estadísticas sobre el desempeño de la actividad crediticia considerando las tarjetas de créditos personales, así como elementos que lo caracterizan y algunos indicadores de riesgo crediticio asociados.

Glosario

- **Saldo adeudado:** corresponde al saldo total que presenten las tarjetas de crédito personales al último día del mes de corte de referencia en cada entidad. No hace referencia al saldo al corte ni al saldo financiado a través de tarjetas de crédito. Este saldo solo incluye las tarjetas de crédito personal Clásica/Standard, Oro/Gold y Platino/Platinum (o superior).
- **Saldo promedio real:** es el total de la deuda entre el número de créditos de TC expresado en términos reales.
- **Límite promedio real:** corresponde al límite promedio otorgado por tarjeta.
- **Turnover:** se expresa como el ratio entre el consumo mensual entre el límite de las tarjetas activas.
- **Utilización:** se define como el monto de la deuda sobre el límite otorgado.
- **Financiamiento:** corresponde a la proporción de las tarjetas que se están financiando, es decir, que el mes corte o el mes anterior no pagó la totalidad del saldo al corte por lo que optó por financiamiento.
- **Morosidad:** corresponde a la proporción de la deuda que presenta atrasos de +90 días.
- **Ratio de incumplimiento:** se expresa como ratio de la deuda que inicia en cumplimiento y termina en condición de impago (default) 12 meses después.
- **Número de créditos:** corresponde al total de créditos únicos otorgados en el sistema financiero, este valor representa únicamente el titular y no incluye el número de plásticos adicionales que puede tener un deudor.¹
- **Número de créditos nuevos:** se refiere al número de créditos que presentan fecha de desembolso nuevo durante el periodo corte.
- **Número de créditos activos:** estos son los créditos que han tenido alguna deuda, consumo o financiamiento en los últimos 12 meses.

¹ El número de créditos se calcula considerando únicamente el no. de créditos distintos que puede tener un deudor por entidad. Así, un deudor que posee tres tarjetas de crédito diferentes dentro de un mismo banco, pero todas clasificadas como Clásicas, se registra con un solo crédito. En cambio, si dispone de dos Clásicas y una Oro, se registran dos créditos; y si tiene una Clásica, una Oro y una Platino+, se contabilizan tres. En ningún caso un deudor puede acumular más de tres créditos dentro de una misma entidad.

Resumen ejecutivo

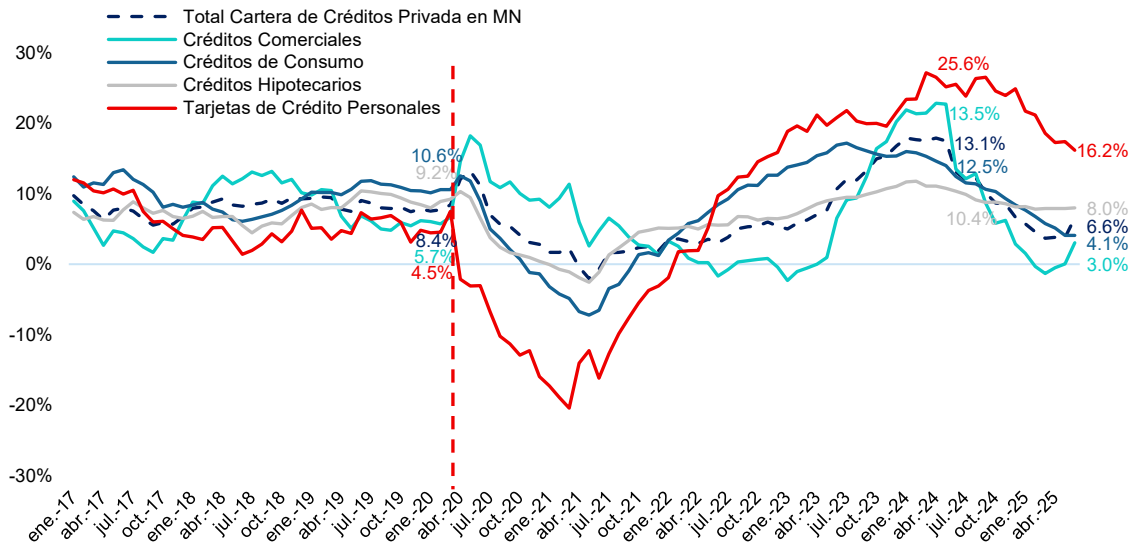
La cartera de tarjetas de crédito mantiene un desempeño que se corresponde con la parte avanzada del ciclo económico y el estado de la expansión crediticia. Desde el punto de vista de las métricas analizadas, el crecimiento se ha normalizado y ha sido acompañado del incremento en indicadores de incobrabilidad. En algunos casos, los mismos superan el nivel observado previo a la pandemia COVID-19:

- **La cartera total de tarjetas de créditos personales presenta una moderación importante en el ritmo de su crecimiento.** La cartera asciende a DOP122,142 millones registrando un crecimiento interanual de +16.2% (-9.4 p.p. respecto al registrado al año anterior +25.6%), pero por encima del crecimiento del resto de las carteras de crédito. El segmento registra un incremento acumulado de +DOP66,830 en los últimos 5 años y un crecimiento cumulativo de +53.1% entre junio 2020 y 2025.
- **El nivel de exposición de la cartera de tarjetas de crédito sobre la cartera total ha incrementado en +0.5 p.p. entre 2024 y 2025.** Esta incrementó de 4.9% en junio 2024 a 5.4% en junio 2025, y se encuentra por encima del promedio histórico 4.7% (+0.7 p.p.).
- **El volumen de créditos muestra una desaceleración en su ritmo de crecimiento.** En junio de 2025, el crédito de TC crece +8.0% en el número de créditos, lo que representa +266,495 créditos adicionales respecto a junio de 2024. No obstante, este crecimiento es -10.5 p.p. menor que el registrado en junio 2024 (+18.5%).
- **Los principales indicadores analizados, como el nivel de límite, saldo promedio, intensidad de uso, nivel de utilización del crédito, financiamiento, morosidad y el ratio de incumplimiento muestran incremento en los riesgos.** De los principales nueve (9) indicadores que resumen el estado de la cartera de TC, dos (2) presentan reducción en las mediciones, mientras que siete (7) se observan con aumento.
 - El saldo y el límite promedio real presentan un incremento de +5.6% y +4.8%, respectivamente, ubicándose dentro de rangos de crecimiento nominal, considerando una inflación interanual de 3.56% en junio de 2025 (BCRD, 2025). Este comportamiento refleja una expansión moderada y sostenible.
 - Los indicadores de financiamiento muestran aumentos tanto en el saldo financiado como en el porcentaje de créditos financiados. La proporción del saldo adeudado de la cartera de TC financiada aumenta +4.0 p.p. y el porcentaje del número de créditos financiados asciende +3.7 p.p. respecto a junio de 2024. Esto refleja un incremento en el apalancamiento por los deudores de TC.
 - El indicador de utilización muestra un leve aumento de +0.2 p.p. interanual, mientras que el consumo mensual en relación con el límite promedio exhibe una disminución de -0.9 p.p., situándose en 12.5% a junio de 2025.
 - La morosidad a más de 90 días y la proporción de deuda en impago (teórico) presentan incrementos más marcados. La morosidad sube a 6.0% (+1.2 p.p.) y el ratio de incumplimiento alcanza 9.5% (+1.2 p.p.), reflejando deterioro en la calidad de la cartera.
 - El porcentaje del saldo adeudado en moneda extranjera se reduce en -0.8 p.p., hasta alcanzar 19.4% y acercándose a su tendencia previa a 2019 (18.1%).
- **Existen 2.04 millones de tarjetahabientes en el sistema financiero.** El número de tarjetahabientes ha experimentado un crecimiento interanual de +7.5% (+142,817 tarjeta habientes únicos) a junio 2025, en línea con el promedio de los último 10 años (+7.5%).
- **Las tarjetas de crédito personales han sido el principal impulsor en la entrada de nuevos deudores al sistema financiero.** Los nuevos deudores a través de TC personales fueron 59.4% (111,197 nuevos ingresos por TC) del total de nuevos deudores acumulado a 12 meses en junio 2025, por encima del promedio de los últimos 10 años 44.7% (+23.8p.p.).

Desempeño de la cartera de tarjetas de crédito

La cartera de tarjetas de crédito personales mantiene niveles de expansión que se encuentran en el proceso de normalización registrando un nivel de crecimiento real de +16.2%, moderando su ritmo de crecimiento desde 2024. Esta desaceleración es coherente con la etapa avanzada de la expansión crediticia. Aun así, continúa registrando un nivel superior al periodo prepandemia, y manteniéndose como la cartera de mayor dinamismo frente al resto.

Gráfico 1
Crecimiento real interanual del crédito privado en moneda nacional por tipo de cartera
enero 2017 - junio 2025
En porcentaje (%)



Al mes de junio 2025, el porcentaje de la participación de la cartera de TC del total de la cartera es de 5.4% para el sistema, manteniéndose ligeramente por encima del promedio de los últimos 10 años (4.7%). La cartera de tarjetas de crédito en términos nominales se ha mantenido en constante crecimiento desde el 2018, experimentando un incremento acumulado de +DOP66,830 millones en los últimos 5 años, y un crecimiento compuesto de +53.1%.

Gráfico 2
Participación de la cartera TC sobre la cartera total y la cartera total TC
enero 2017 - junio 2025
DOP millones y porcentaje (%)

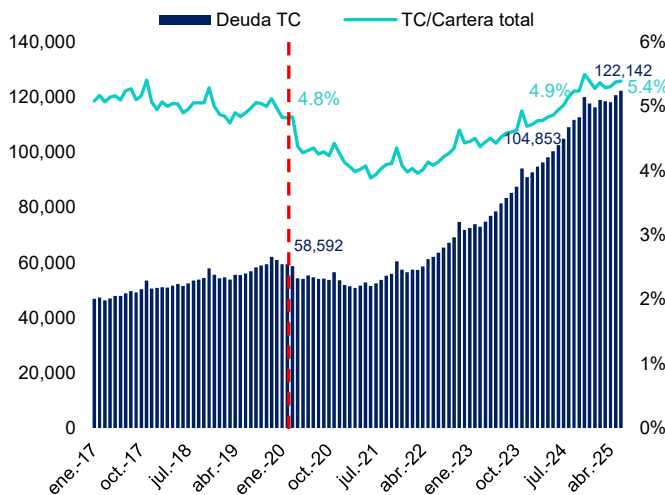
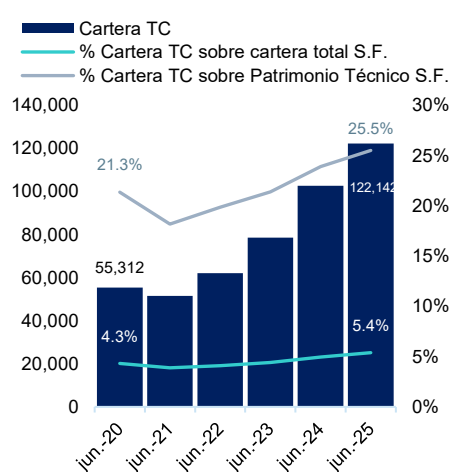
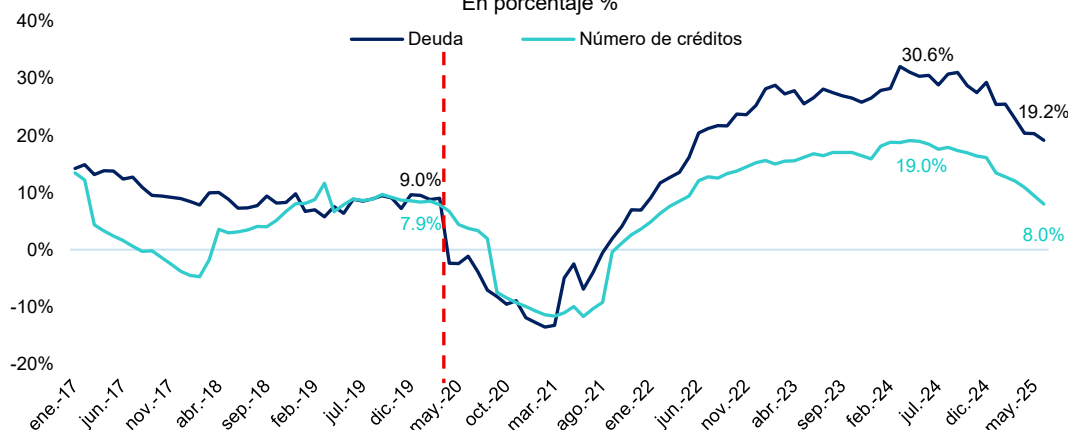


Gráfico 3
Saldo adeudado TC y como % de la cartera total
junio 2020 - junio 2025
DOP millones y porcentaje (%)



El saldo adeudado y el volumen de créditos² de la cartera de TC han mostrado crecimientos sostenidos en los últimos años. Previo al 2020, el crecimiento interanual del saldo de deuda se mantenía por debajo del +10%, mientras que el número de créditos crecía menos del +6%. Sin embargo, a junio 2025, estos indicadores han desacelerado significativamente: el saldo de deuda registró un incremento del +19.2%, y el número de créditos creció un +8.0%, reflejando una tendencia a la baja en proceso de converger hacia su tasa de expansión histórica.

Gráfico 4
Crecimiento en saldo deuda TC y número de créditos
enero 2017 - junio 2025
En porcentaje %



Al observar el desempeño por moneda, la deuda y el número de créditos en moneda nacional (MN) muestran un crecimiento relativo superior al de moneda extranjera (ME), con un aumento de +20.3% en la deuda y +9.4% en los créditos, frente al +14.6% y +8.9% en ME a junio 2025, lo que refleja levemente una menor exposición a fluctuaciones cambiarias. Al cierre del primer semestre de 2025, la proporción de la deuda de TC en moneda extranjera se mantiene en 19.4%, aun por encima del promedio histórico desde 2012 (17.9%).

Gráfico 5
Crecimiento de la deuda y número de créditos de TC en moneda nacional
enero 2017 - junio 2025
En porcentaje %

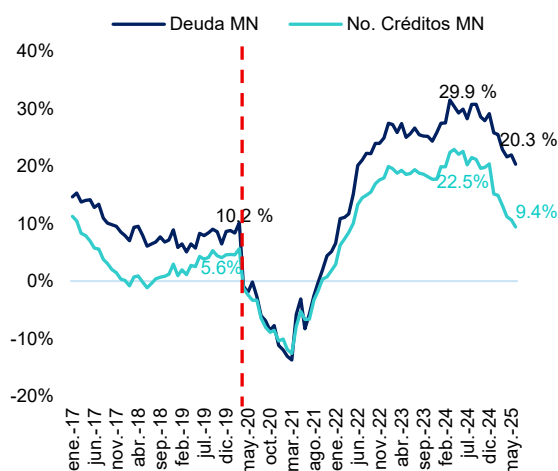
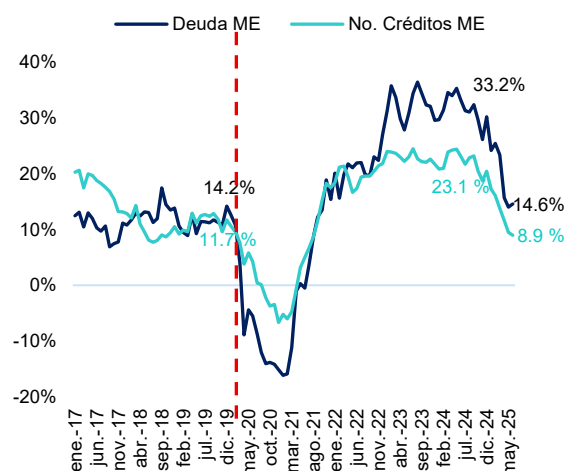
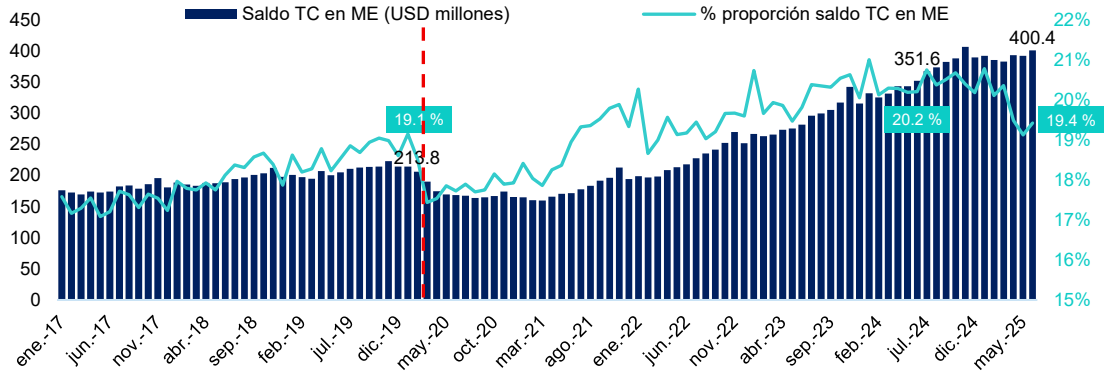


Gráfico 6
Crecimiento de la deuda y número de créditos de TC en moneda extranjera
enero 2017 - junio 2025
En porcentaje %



² El número de créditos considera solo los titulares.

Gráfico 7
Análisis exposición moneda extranjera en cartera TC
enero 2017 - junio 2025
En USD millones y porcentaje %

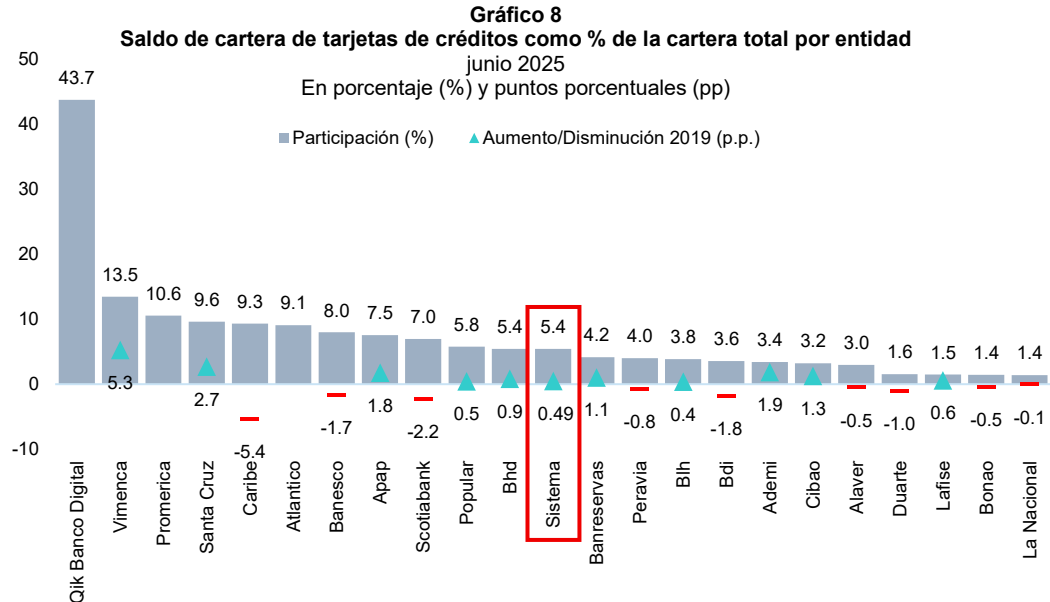


Las entidades Banco Popular, Banreservas, BHD y APAP concentran una participación del 70.5% del saldo de la cartera de TC con los mayores niveles de saldo, con DOP33,121 millones, DOP24,989 millones, DOP19,388 millones y DOP8,570 millones, respectivamente. Se destacan entidades con un saldo promedio mayor al sistema debido a sus mezclas de productos que se encuentran más sesgado al segmento Premium (Platino o mayor): Banco BLH con DOP88,341, seguido por BDI y Vimenca (DOP82,735 y DOP70,916), comparado con el saldo promedio nominal del sistema de DOP36,913.

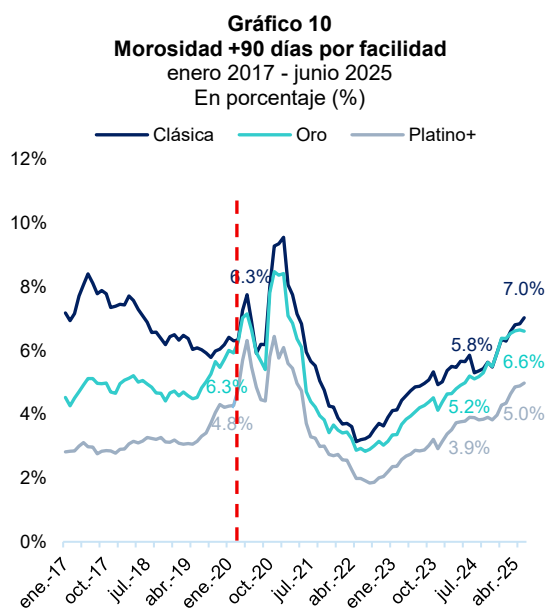
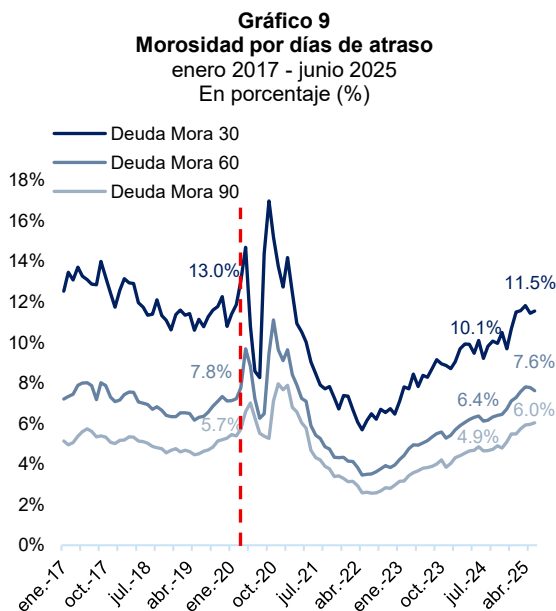
Tabla 1
Saldo deuda, número de créditos y saldo promedio TC por entidad
Junio 2025

Entidad	Saldo adeudado (DOP millones)	Número de créditos	Saldo promedio (DOP)	Nivel de participación de TC en su cartera total (%)	Crecimiento interanual del saldo (%)	Crecimiento compuesto junio 2025/2019
Sistema Financiero	122,142	3,608,962	36,913	5.4%	19.2%	12.6%
Popular	33,121	629,753	53,808	5.8%	17.9%	11.1%
Banreservas	24,989	1,275,685	23,006	4.2%	25.5%	15.6%
BHD	19,388	466,406	45,768	5.4%	18.6%	15.0%
APAP	8,570	214,379	44,019	7.5%	31.4%	21.9%
Santa Cruz	8,094	170,750	56,142	9.6%	15.3%	25.0%
Scotiabank	7,912	235,262	46,315	7.0%	1.5%	6.9%
Promerica	4,979	95,067	59,358	10.6%	14.3%	15.2%
Caribe	2,673	90,592	36,577	9.3%	26.6%	4.7%
Qik Banco Digital	2,560	121,639	22,304	43.7%	71.7%	
BanESCO	2,328	60,620	41,826	8.0%	9.4%	9.3%
Vimenca	2,031	32,967	70,916	13.5%	0.4%	30.2%
Cibao	2,020	63,581	37,154	3.2%	31.4%	24.3%
BDI	687	9,520	82,735	3.6%	4.2%	3.1%
BLH	635	8,470	88,341	3.8%	19.0%	10.9%
Ademi	603	52,067	12,718	3.4%	15.8%	11.0%
La Nacional	518	34,284	16,661	1.4%	3.3%	5.4%
Alaver	307	18,058	18,616	3.0%	9.5%	6.6%
Atlantico	247	5,580	50,577	9.1%	-4.5%	
Lafise	150	3,363	49,427	1.5%	52.5%	28.8%
Peravia	130	8,899	15,331	4.0%	13.3%	6.8%
Duarte	121	6,835	19,126	1.6%	-1.2%	3.4%
Bonao	77	5,185	16,511	1.4%	1.0%	8.5%

La importancia de la cartera de TC en la cartera de créditos ha incrementado ligeramente comparado con su relevancia histórica. En efecto, tan solo un 45.5% de las entidades registran decrecimiento en la participación de las tarjetas en su cartera total al comparar con el año 2019 y 40.5% al comparar con el 2024. Se destacan las instituciones Qik, Vimenca, y Promerica las cuales registran la mayor participación de su cartera de TC sobre el total de sus carteras, con 43.7%, 13.5% y 10.6%, respectivamente.



Al analizar la morosidad por días de atraso, esta muestra tendencia creciente alcanzando los niveles previos a 2019 (en algunos casos). A junio 2025 se coloca en 11.5%, 7.6% y 6.0% para la mora de 30, 60 y 90 días, respectivamente. La morosidad se ubicó en 7.0% para las tarjetas Clásicas, 6.6% para las de Oro y 5.0% para las Platino+.



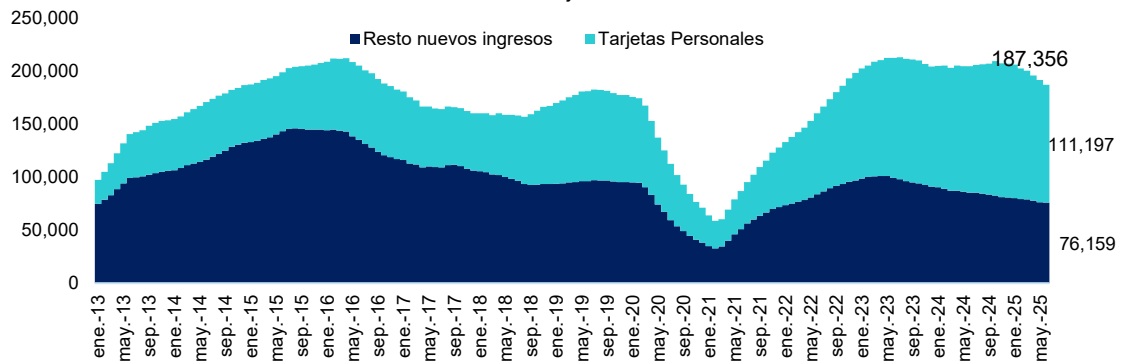
Existen 2.04 millones de tarjetahabientes en el sistema financiero a junio 2025. El Banreservas cuenta con el mayor número de deudores con al menos un producto de tarjeta de crédito (1,130,942), seguido por el Popular (567,163), BHD (417,060) y Scotiabank (203,953).

Tabla 2
Deudores con al menos un producto de TC personales por entidad³
2020 - 2025
En número de deudores y porcentaje (%)

Entidad	jun.-20	jun.-21	jun.-22	jun.-23	jun.-24	jun.-25	Variación 2024-2025	Crecimiento compuesto 2020-2025
Sistema Financiero	1,430,007	1,333,416	1,468,393	1,684,882	1,901,473	2,044,290	7.5%	7.4%
Banreservas	682,755	695,581	794,261	933,056	1,024,159	1,130,942	10.4%	10.6%
Popular	551,782	367,663	363,212	410,497	520,021	567,163	9.1%	0.6%
BHD	269,902	264,209	331,313	356,256	382,511	417,060	9.0%	9.1%
Scotiabank	256,682	218,960	212,011	214,934	216,336	203,953	-5.7%	-4.5%
APAP	97,542	103,901	131,821	163,627	190,421	200,111	5.1%	15.5%
Santa Cruz	66,594	60,820	93,044	127,917	154,862	156,776	1.2%	18.7%
QIK Banco Digital				8,076	88,706	121,639	37.1%	
Promerica	46,327	41,091	46,574	88,409	100,828	93,587	-7.2%	15.1%
Caribe	64,080	49,124	45,865	59,045	78,081	90,261	15.6%	7.1%
Cibao	30,934	33,047	39,877	46,795	53,719	63,361	17.9%	15.4%
Banesco	45,056	36,328	40,781	48,051	66,269	59,607	-10.1%	5.8%
Ademi	21,516	25,482	34,240	44,270	50,993	52,018	2.0%	19.3%
La Nacional	30757	29655	31,664	35,039	34,208	34,150	-0.2%	2.1%
Vimencia	13,671	16,823	19,497	22,789	33,846	32,814	-3.0%	19.1%
Alaver	17,355	16,070	15,406	16,863	17,625	17,558	-0.4%	0.2%
BDI	11,510	10,364	9,931	8,733	10,453	9,376	-10.3%	-4.0%
Peravia	5641	5454	6495	8,076	8,906	8,899	-0.1%	9.5%
BLH	9,822	7,159	7,107	7,159	7,711	8,173	6.0%	-3.6%
Duarte	7,726	6,708	6,434	6,484	6,919	6,564	-5.1%	-3.2%
Atlántico	325	976	2,356	1,728	6,677	5,567	-16.6%	76.5%
Bonao	5,173	5,100	4,602	5,072	5,294	5,184	-2.1%	0.0%
Lafise	421	633	782	1,045	1,494	3,359	124.8%	51.5%

Más de la mitad de nuevos deudores que ingresaron al sistema financiero en los últimos 12 meses, un 59.4% (111,197 deudores), se integraron a través del producto de tarjetas de crédito personales. Esto representa un aumento comparado con el promedio desde 2013, +26.8 p.p. (41.6%) y 54.3% desde enero 2022.

Gráfico 11
Número de nuevos deudores por motivo (acumulado 12 meses)
enero 2013 - junio 2025



³ El número de deudores del sistema resulta diferente a la suma total de deudores por entidad debido a que un mismo deudor puede ser cliente de varias entidades. Considera todos los tarjetahabientes únicos reportados en el reporte RC03 sobre Tarjetas de Crédito Personales, aunque estos no presenten saldo adeudado a las fechas corte correspondientes.

El sistema cuenta con un total de 3.609 millones de créditos de tarjeta de crédito, para un promedio de 1.8 créditos por deudor y un 88.2% de créditos activos. A junio 2025, el Banreservas tiene 1.3 millones de créditos ofrecidos, seguido por el Popular (629,753), BHD (466,406), y Scotiabank (235,262).

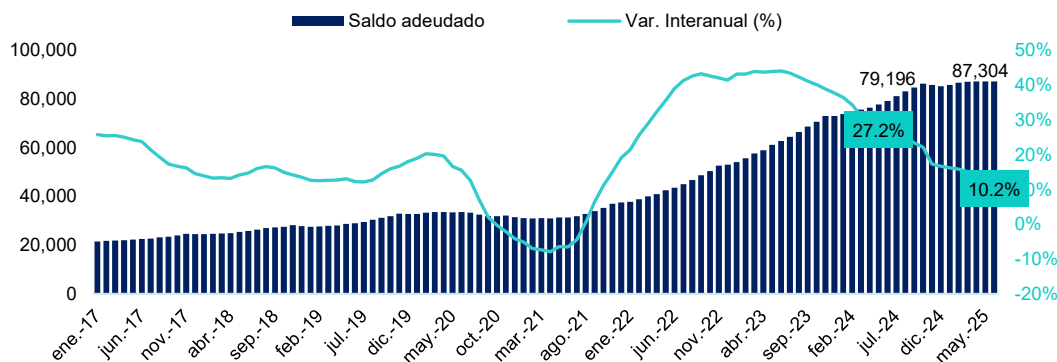
Tabla 3
Número de créditos por entidad
Junio 2020 - 2025
En número de créditos y porcentaje (%)

Entidad	jun.-20	jun.-21	jun.-22	jun.-23	jun.-24	jun.-25	Variación 2024-2025	Crecimiento compuesto 2020-2025
Sistema Financiero	2,428,383	2,145,027	2,407,940	2,813,116	3,342,466	3,608,962	8.0%	8.2%
Banreservas	730,848	742,239	852,058	1,014,968	1,132,680	1,275,685	12.6%	11.8%
Popular	634,026	409,578	402,534	449,939	575,718	629,753	9.4%	-0.1%
Bhd	296,099	288,459	364,476	391,905	430,572	466,406	8.3%	9.5%
Scotiabank	288,989	247,885	239,491	243,567	248,557	235,262	-5.3%	-4.0%
Apap	99,329	105,807	134,189	166,189	202,478	214,379	5.9%	16.6%
Santa Cruz	66,793	65,163	101,104	142,787	175,269	170,750	-2.6%	20.6%
Qik Banco Digital					88,706	121,639	37.1%	
Promerica	46,878	41,497	47,096	89,841	102,510	95,067	-7.3%	15.2%
Caribe	64,362	49,370	46,061	59,238	78,252	90,592	15.8%	7.1%
Cibao	30,999	33,115	39,996	46,945	53,913	63,581	17.9%	15.5%
BanESCO	45,272	36,469	41,107	49,058	68,125	60,620	-11.0%	6.0%
Ademi	21,547	25,512	34,269	44,303	51,041	52,067	2.0%	19.3%
La Nacional	30,932	29,804	31,831	35,209	34,351	34,284	-0.2%	2.1%
Vimenca	13,704	16,941	19,617	22,905	34,003	32,967	-3.0%	19.2%
Alaver	17,560	16,294	15,629	17,236	18,074	18,058	-0.1%	0.6%
Bdi	11,649	10,501	10,065	8,866	10,598	9,520	-10.2%	-4.0%
Peravia	5,641	5,455	6,496	8,077	8,906	8,899	-0.1%	9.5%
Blh	10,097	7,456	7,495	7,468	8,000	8,470	5.9%	-3.5%
Duarte	7,731	6,762	6,675	6,757	7,214	6,835	-5.3%	-2.4%
Atlantico	326	979	2,360	1,736	6,705	5,580	-16.8%	76.5%
Bonao	5,180	5,108	4,609	5,076	5,296	5,185	-2.1%	0.0%
Lafise	421	633	782	1,046	1,498	3,363	124.5%	51.5%

Por otro lado, a pesar de no ser considerados como parte del saldo de tarjetas de crédito, es importante destacar los préstamos personales otorgados a través de líneas de crédito. Estos son productos adicionales vinculados a tarjetas ofrecidos por las entidades financieras que permiten a los usuarios realizar compras en comercios, efectuar avances de efectivo depositados directamente en sus cuentas o pagar el saldo de su tarjeta, dependiendo de las condiciones y opciones de pago según cada entidad.

El financiamiento por líneas de crédito tiene el potencial de generar impacto en la cartera de crédito dado que el acceso ampliado a este producto puede incrementar la exposición al riesgo de impago, especialmente si los usuarios carecen de una adecuada capacidad de gestión financiera. A partir de 2023, se observa una estabilización en el crecimiento del saldo a través de líneas de crédito lo que sugiere una convergencia hacia un patrón de crecimiento equilibrado. A junio 2025 el saldo adeudado en préstamos personales a través de líneas de crédito personal es de DOP87,304 millones con un crecimiento de +10.2%.

Gráfico 12
Préstamos personales a través de líneas de crédito personal
enero 2017 - junio 2025
En DOP millones y porcentaje (%)



Análisis de la cartera de tarjetas de crédito por segmento o facilidad

Las entidades ofrecen distintos tipos de facilidades dependiendo del perfil del usuario, su nivel de ingresos, capacidad de pago y calificación de riesgo crediticio. Las principales facilidades de tarjetas de crédito son Clásica o Standard, Oro/Gold y Platino+, esta última la más prestigiosa; dependiendo de la entidad bancaria y la facilidad, el usuario recibe beneficios y paquetes exclusivos de los que se puede beneficiar. Por tipo de facilidad, el saldo adeudado de las tarjetas Platino+ o superiores es el que muestra mayor crecimiento interanual (+20.6%) y en cuanto al número de créditos (+16.1%) a junio 2025. La variación interanual refleja un descenso desde 2024 retornando a el ritmo de crecimiento que mantenía antes de 2020.

Gráfico 13
Crecimiento interanual del saldo adeudado
enero 2017 - junio 2025
En porcentaje (%)

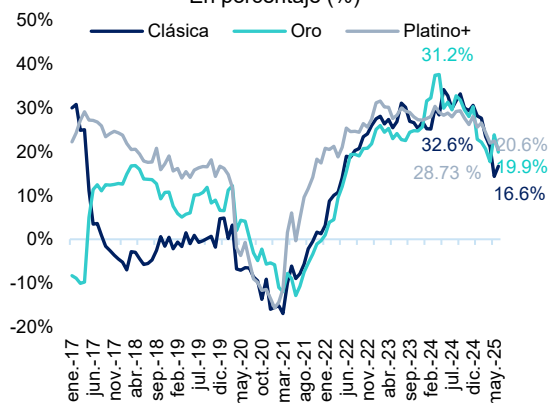
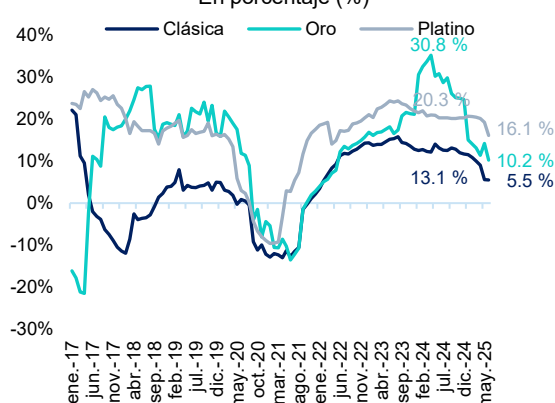


Gráfico 14
Crecimiento interanual del número de créditos
enero 2017 - junio 2025
En porcentaje (%)



Las tarjetas Platino+ o superiores tienen la mayor participación del saldo adeudado con una participación de 42.3%, y un 11.1% del número de créditos a junio 2025. Las tarjetas clásicas contribuyen un 29.6% del saldo adeudado, sin embargo, representan el 59.3% del total de créditos lo que implica que los usuarios de estas tarjetas aun teniendo la mayor participación tienen un menor saldo comparado con las otras facilidades. Se observa una disminución en la participación del número de créditos del tipo Clásica, mientras aumenta la adopción de tarjetas Oro y/o Platino+, lo que evidencia una mayor penetración de este segmento, impulsada por los beneficios adicionales y los límites de crédito superiores asociados a dichas tarjetas. Por otro lado, más de la mitad de las entidades concentran su cartera de tarjetas en la categoría Clásica, destacándose Ademi, Alaver y Peravia, con el 98%, 90% y 88% de sus créditos en este segmento, respectivamente.

Gráfico 15
Participación del saldo adeudado por tipo de facilidad
enero 2017 - junio 2025
En porcentaje (%)

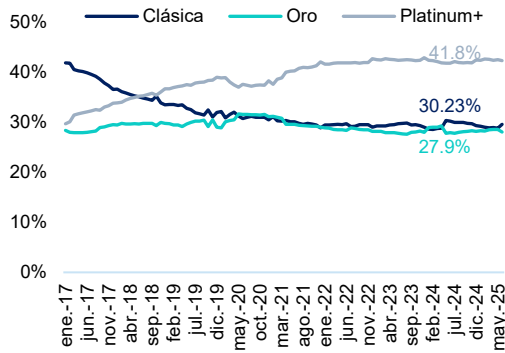


Gráfico 16
Participación del número de créditos por tipo de facilidad
enero 2017 - junio 2025
En porcentaje (%)

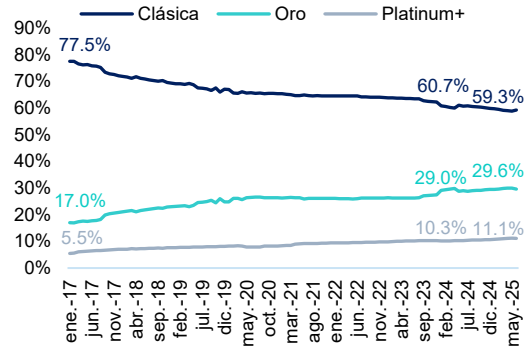
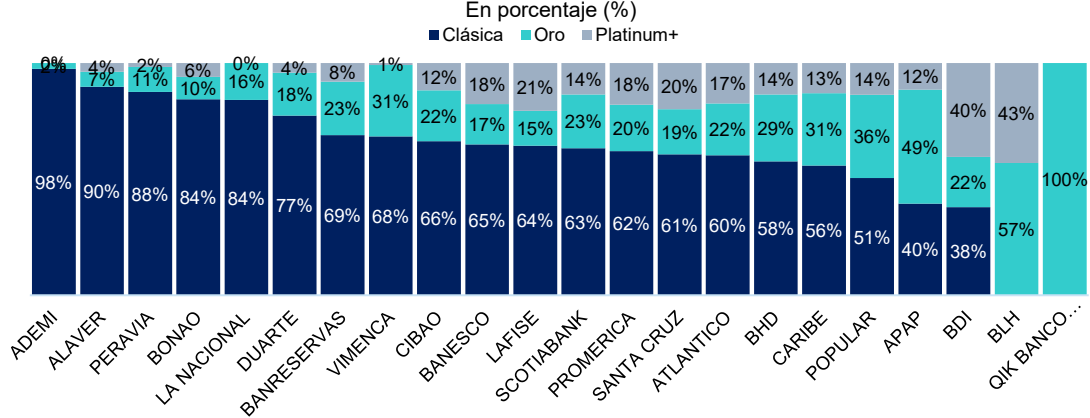
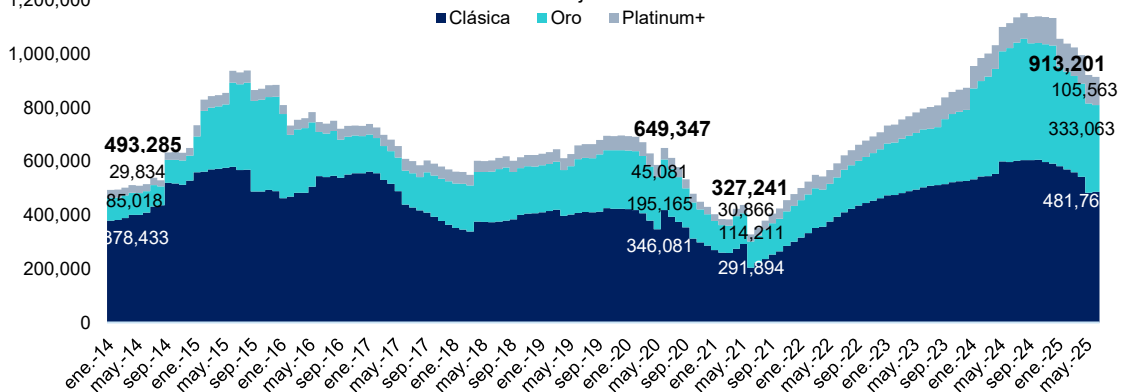


Gráfico 17
Composición del número de créditos por tipo de facilidad y por entidad
Junio 2025
En porcentaje (%)



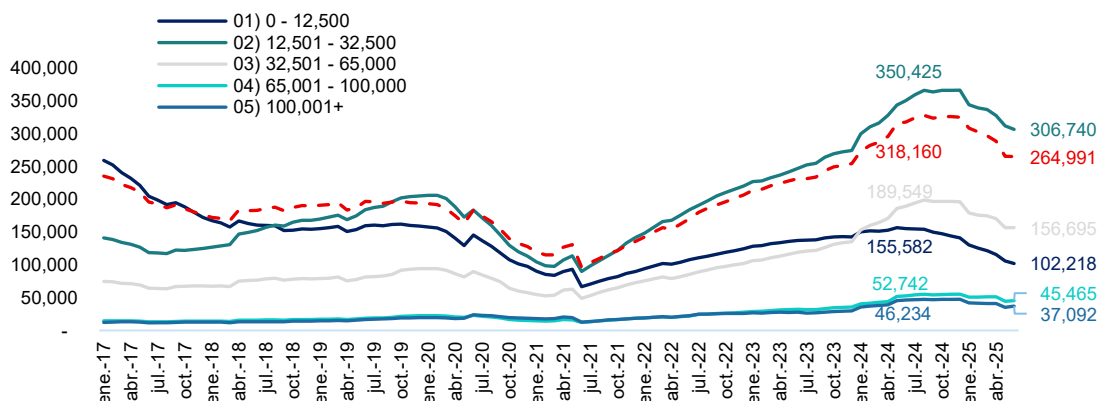
Al analizar el crecimiento de los créditos nuevos por tipo, se observa que las tarjetas Oro y Platino+ han ganado participación en la proporción de emisiones realizadas a partir de 2021. En el caso de las tarjetas Platino+, su participación acumulada a 12 meses pasó de 4.6% en diciembre de 2014 a 11.5% en junio de 2025, lo que representa un incremento de +6.9 puntos porcentuales. Por su parte, las tarjetas Oro aumentaron de 14.3% a 36.2% en el mismo periodo, con un crecimiento de +21.9 puntos porcentuales. Durante el último semestre de 2024 y primer semestre de 2025 se otorgaron 913,201 créditos nuevos.

Gráfico 11
Número de nuevos créditos por tipo de facilidad (acumulado 12 meses)
enero 2014 - junio 2025



A junio 2025, la mayor parte de los nuevos créditos de tarjetas emitidos han sido otorgados principalmente a usuarios que reportan tener ingresos mensuales formales entre DOP12,501 y DOP32,500. Del total de créditos nuevos otorgados, un 29.0% es asignado a personas sin reporte de ingreso en la TSS, esto representa 264,991 créditos nuevos acumulado a 12 meses asignados a este segmento. Esta proporción se ha mantenido constante para el periodo analizado, desde el 2017 casi un tercio de los créditos otorgados son destinados a personas sin ingresos formales reportados en la TSS⁴.

Gráfico 19
Créditos nuevos según nivel de ingresos (acumulado 12 meses)
enero 2017 - junio 2025
En número de créditos



Se destacan datos sobre la distribución de créditos nuevos y activos por tipo. Un 30.4% del número de créditos activos en el sistema financiero fueron otorgados a usuarios que no reportan ingresos en la TSS, lo que sugiere una proporción de informalidad en el sistema laboral.

Este porcentaje aumenta al examinar los créditos activos otorgadas bajo Platino+, donde un 33.9% fueron otorgados a personas que no reportan ingresos formales. Además, se observa que un 15.4% de los créditos activos Platino+ fueron asignados a personas que reportan ingresos inferiores a 12,500 pesos y un 18.2% de los nuevos Platino+ fueron otorgadas a personas con ingresos entre DOP32,501 y DOP65,000.

Tabla 4
Proporción del número de créditos de TC por nivel de ingresos formales reportados
Junio 2025
Valores en porcentaje (%)

Nivel de ingreso formal	Número de créditos activos				Número de créditos nuevos			
	Clásica	Oro	Platino+	Total	Clásica	Oro	Platino+	Total
0-12,500	9.4%	7.5%	9.0%	8.8%	9.9%	6.8%	8.0%	8.8%
12,501-32,500	31.3%	23.8%	15.4%	27.3%	32.6%	32.5%	16.4%	31.0%
32,501-65,000	18.9%	20.9%	11.7%	18.7%	16.7%	21.9%	18.2%	18.3%
65,001-100,000	6.4%	9.4%	9.0%	7.6%	5.1%	7.0%	10.2%	6.2%
100,101+	4.1%	8.2%	21.0%	7.2%	5.1%	4.2%	16.8%	6.0%
Sin Reportar	29.8%	30.2%	33.9%	30.4%	30.5%	27.7%	30.4%	29.7%

⁴ Las gráficas analizadas por nivel de ingresos utilizan la fuente de la Central de Riesgos (SB) y bases de datos de la Tesorería de la Seguridad Social.

Tableros indicadores de la cartera de tarjetas de crédito

En esta sección, se presenta una recolección de indicadores que consideramos representativos del desempeño de la cartera de tarjetas de crédito. Estos indicadores son estimaciones del impacto crediticio. Su propósito es contextualizar la tendencia de las principales características de la línea de negocio de TC y ser utilizados para explicar el desempeño presente. A continuación, se presentan las métricas:

Tabla 5
Resumen de los principales indicadores de la cartera de tarjetas de crédito
Junio 2025
En DOP y porcentaje (%)

Indicador	jun.-19	jun.-24	jun.-25	Variación 25/24
Saldo promedio real ⁵	29,311	27,433	28,967	+5.6% ▲
Límite promedio real	116,338	111,525	116,844	+4.8% ▲
% Turnover	11.7%	13.4%	12.5%	-0.9 p.p. ▼
% Utilización	25.2%	24.6%	24.8%	+0.2 p.p. ▲
% Saldo financiado	61.2%	60.9%	64.9%	+4.0 p.p. ▲
% Créditos financiadas	44.3%	41.8%	45.5%	+3.7 p.p. ▲
% Morosidad +90 días	4.5%	4.9%	6.0%	+1.2 p.p. ▲
Ratio de incumplimiento	8.5%	8.3%	9.5%	+1.2 p.p. ▲
% Saldo en ME	18.5%	20.2%	19.4%	-0.8 p.p. ▼

Tabla 6
Resumen de los principales indicadores de la cartera de tarjetas de crédito por entidad
Junio 2025
En DOP y porcentaje (%)⁶

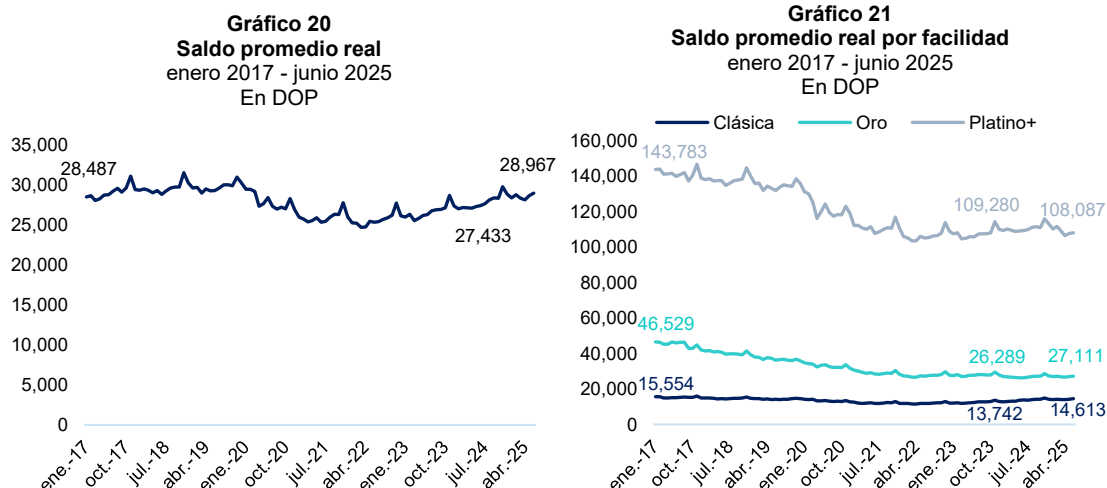
Entidad	Deuda promedio real	Límite promedio	Turnover	Utilización	Saldo Financiado	Crédito financiado	Morosidad ▼	Ratio de incumplimiento
Peravia	11,575	29,194	12.2%	39.6%	68.6%	54.3%	16.9%	12.3%
Duarte	14,439	59,175	12.6%	24.4%	55.7%	32.8%	15.2%	12.7%
Alaver	14,055	64,121	10.8%	21.9%	43.7%	28.8%	14.6%	5.5%
Atlántico	38,184	107,935	9.9%	35.4%	71.5%	57.1%	11.8%	15.0%
Caribe	27,615	120,522	9.9%	22.9%	58.6%	43.2%	10.9%	11.6%
La Nacional	12,579	51,389	8.8%	24.5%	38.6%	18.6%	10.9%	12.3%
Banesco	31,577	103,598	10.9%	30.5%	58.5%	42.6%	9.8%	14.3%
Bonao	12,466	69,475	7.8%	17.9%	65.4%	43.8%	9.1%	12.2%
Santa Cruz	42,385	218,403	13.6%	19.4%	60.2%	39.7%	9.1%	13.1%
Promerica	44,814	119,869	16.2%	37.4%	66.3%	55.5%	8.8%	12.9%
Ademi	9,602	20,508	19.9%	46.8%	85.7%	72.6%	8.7%	15.5%
Lafise	37,316	85,394	19.4%	43.7%	67.4%	42.6%	7.4%	6.0%
Vimenca	53,540	105,059	45.7%	51.0%	42.9%	53.6%	6.6%	10.3%
BHD	34,554	182,278	7.6%	19.0%	64.0%	45.4%	6.6%	8.4%
Popular	40,624	150,804	15.3%	26.9%	65.6%	49.3%	5.9%	8.3%
APAP	33,233	107,804	13.1%	30.8%	71.2%	46.4%	5.7%	13.3%
Cibao	28,050	142,181	8.3%	19.7%	61.8%	39.6%	5.5%	9.2%
Banreservas	17,369	59,950	14.3%	29.0%	70.0%	45.3%	4.3%	9.1%
BDI	62,463	281,179	8.2%	22.2%	10.9%	9.2%	4.0%	4.5%
Scotiabank	34,967	197,150	11.5%	17.7%	67.5%	46.9%	2.8%	7.5%
BLH	66,695	326,139	9.5%	20.4%	46.5%	30.1%	0.8%	3.0%
Sistema Financiero	28,967	116,844	12.5%	24.8%	64.9%	45.5%	6.0%	9.5%

⁵ Para presentar las variables en términos reales y garantizar la consistencia en todo el documento, estas se ajustan utilizando el índice de precios oficial del Banco Central de la República Dominicana (2025), con base anual en el periodo octubre 2019 – septiembre 2020.

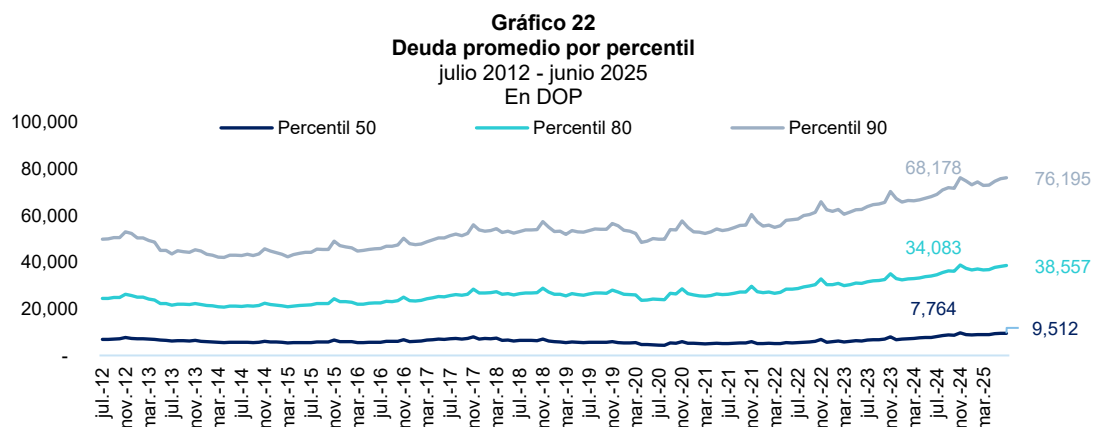
⁶ Se excluye la entidad Qik Banco Digital.

Saldo promedio real

El saldo promedio real corresponde al total de la deuda entre el número de créditos de TC expresado en términos reales⁷. Este se ha mantenido constante para el periodo analizado, colocándose en DOP28,967 a junio 2025. Al analizar este indicador por tipo de facilidad se observa que los créditos Oro y Platino+ han experimentado disminución en este indicador de -DOP19,418 (-41.7%) y -DOP35,696 (-24.8%), respectivamente entre enero 2017 y junio 2025. Mientras que los créditos Clásicos experimentaron una disminución de -DOP2,252.1 (-14.7%) en su saldo promedio real para el mismo periodo.



En términos relativos, el percentil 50, indica que la mitad de las tarjetas tienen una deuda promedio real menor a DOP9,512, el 80% de las tarjetas presentan una deuda promedio de hasta DOP38,557, monto que ha experimentado un leve incremento en +7.3% desde el último año y +20.8% desde 2019. Mientras que el percentil 90 manifiesta que solo el 10% de las tarjetas tienen una deuda promedio mayor a DOP76,195.



Al analizar la deuda promedio real por nivel de ingresos, esta se ha mantenido relativamente constante a través del tiempo para todos los niveles de ingresos. Se observa una importante divergencia entre el rango de ingresos más alto (DOP100,101+) y todos los otros rangos, este rubro alcanza una deuda promedio real de más del doble comparada con la deuda del rango de ingresos entre DOP65,001-DOP100,000. Los tarjetahabientes con menores ingresos formales reportados muestran una deuda promedio real de más del doble del valor más alto de su rango de ingresos.

⁷ Para presentar las variables en términos reales y garantizar la consistencia en todo el documento, estas se ajustan utilizando el índice de precios oficial del Banco Central de la República Dominicana (2025), con base anual en el periodo octubre 2019 – septiembre 2020.

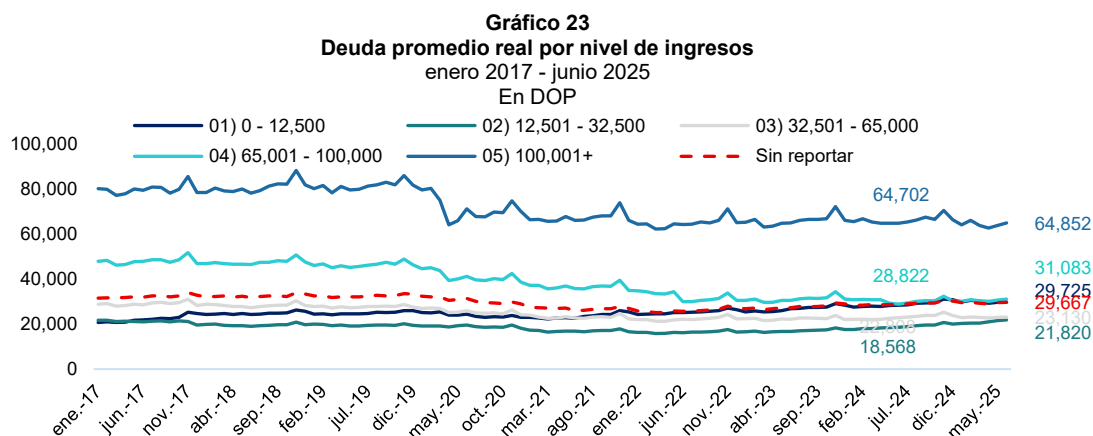


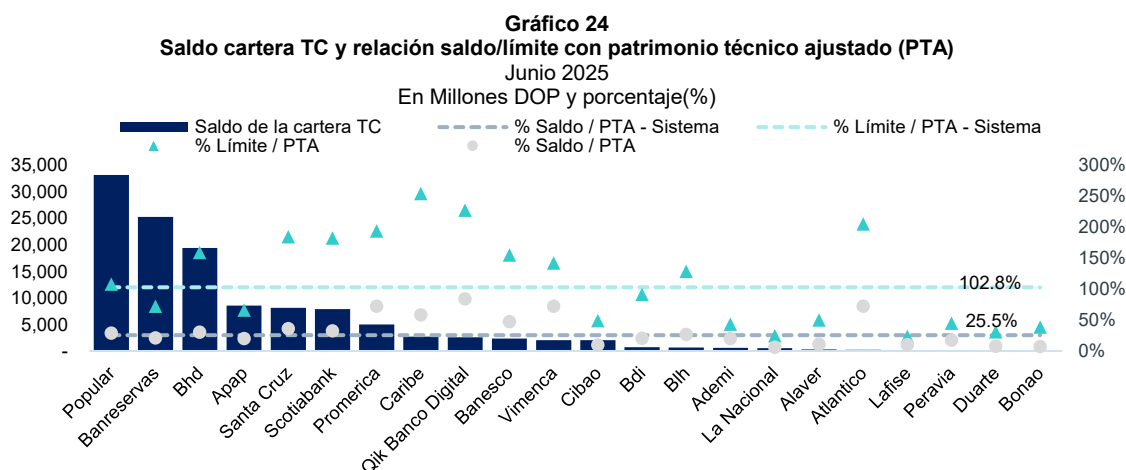
Tabla 6
Relación entre la deuda promedio real y el nivel de ingreso formal
Junio 2019 - 2025
En número de veces

Nivel de ingreso	jun.-19	jun.-20	jun.-21	jun.-22	jun.-23	jun.-24	jun.-25
01) 0-12,500	3.9	3.9	3.6	4.0	4.3	4.5	4.8
02) 12,501-32,500	0.9	0.9	0.7	0.7	0.7	0.8	1.0
03) 32,501-65,000	0.6	0.5	0.5	0.5	0.5	0.5	0.5
04) 65,001-100,000	0.6	0.5	0.4	0.4	0.4	0.3	0.4
05) 100,101+	0.4	0.4	0.3	0.3	0.3	0.3	0.3

Los tarjetahabientes con menores ingresos formales reportados presentan deuda promedio de casi 5 veces su nivel de ingreso, a medida que aumenta el rango de ingresos formales disminuye el ratio entre deuda promedio real y nivel de ingresos. Este desajuste entre ingresos y deuda sugiere una posible dependencia del crédito para cubrir necesidades básicas principalmente para los rangos de ingresos más bajos, lo que podría generar un ciclo de endeudamiento.

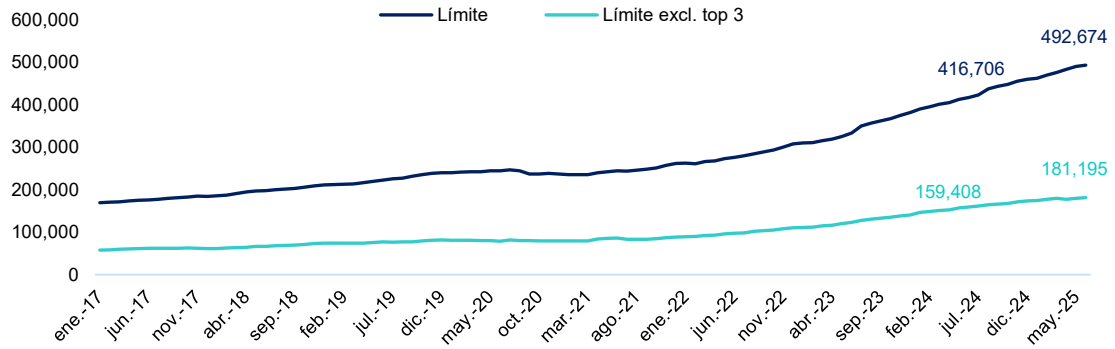
Límite promedio real

El límite promedio corresponde al límite promedio otorgado en la tarjeta. El límite global aprobado representa un 102.8% del patrimonio técnico de las entidades del sistema, mientras que el saldo adeudado de la cartera de TC representa en promedio un 25.5%, indicador de endeudamiento relativo saludable. Las entidades Qik, Promerica, Atlantico, Vimenca y Caribe se destacan por registrar un porcentaje más del doble del sistema en saldo adeudado sobre patrimonio técnico ajustado y de límite sobre sobre patrimonio técnico ajustado.



El monto acumulado de límites aprobados de tarjetas alcanza DOP493 miles de millones para el sistema financiero, equivalente a un 102.8% del patrimonio técnico a junio 2025. La entidad BLH muestra tener el mayor límite promedio por deudor de DOP432 mil, debido a que la mayor proporción de sus tarjetas son del segmento Platino+, seguido por BDI (DOP 372 mil) y Santa Cruz (DOP289 mil).

Gráfico 25
Monto de límites nominal de tarjetas acumulado
enero 2017 - junio 2025
En millones DOP



Los límites promedios otorgados por facilidad han ido disminuyendo en términos reales para las tarjetas las Oro y Platino+, mostrando una tendencia decreciente, sin embargo, en términos nominales los límites promedios han aumentado ligeramente. El límite de la tarjeta Platino+ es el que muestra un mayor decrecimiento relativo en términos reales.

Gráfico 26
Límite promedio nominal por facilidad y promedio
enero 2017 - junio 2025
En DOP

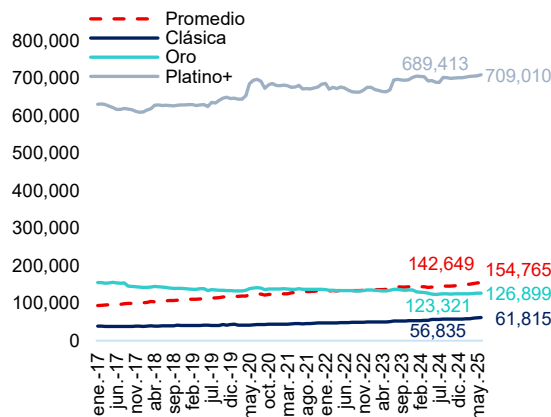
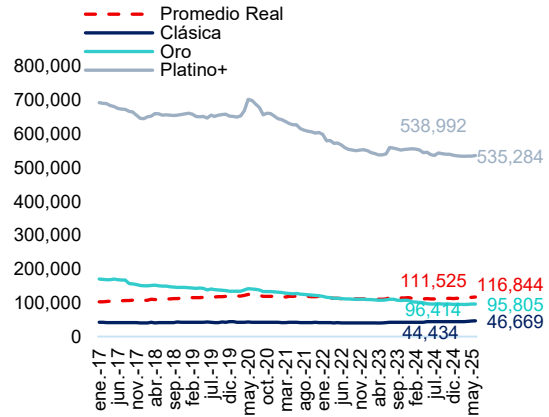
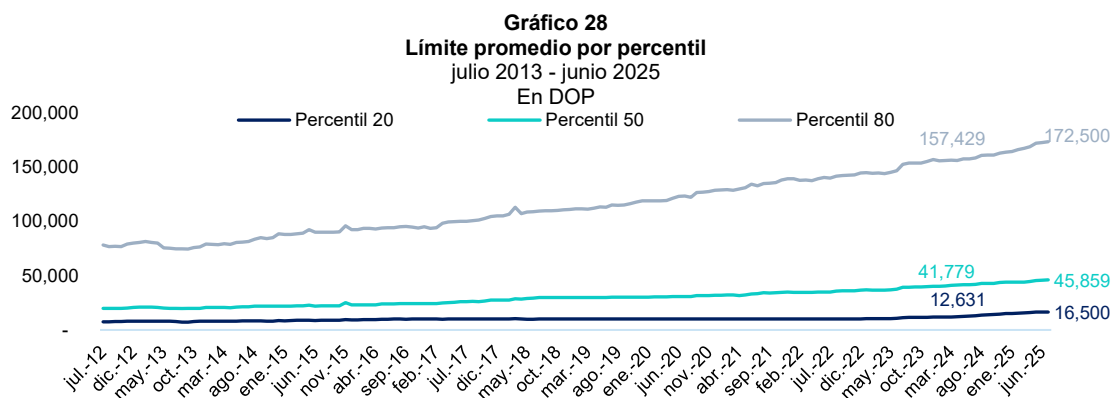


Gráfico 27
Límite promedio real por facilidad y promedio
enero 2017 - junio 2025
En DOP

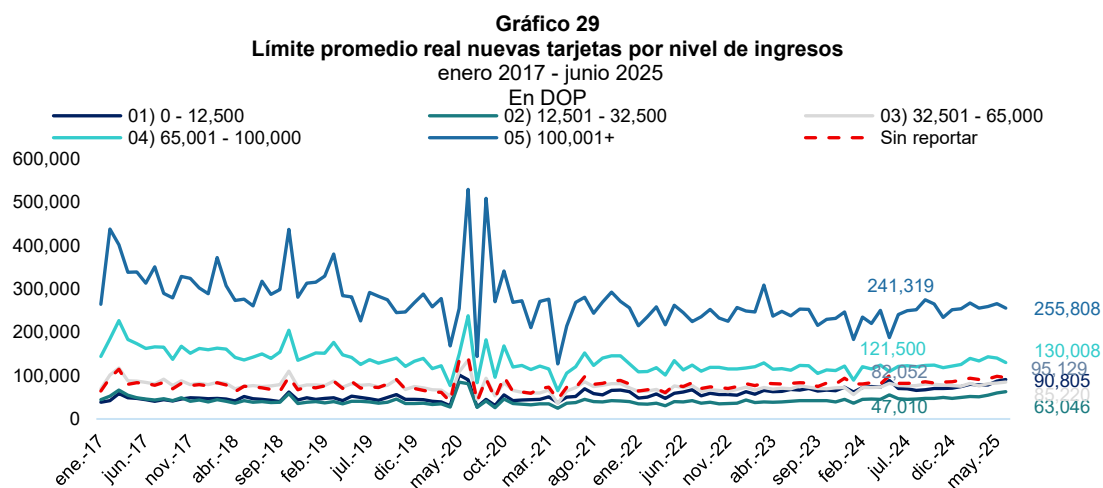


El límite de crédito aprobado ha mostrado una tendencia creciente, pasando de DOP12,631 en el percentil 20 en junio 2024 (el 20% de las tarjetas tiene un límite promedio aprobado menor a ese monto) a DOP16,500 al primer semestre de 2025, representando un aumento del +30.6%.

El percentil 50, que representa el punto medio, indica que la mitad de las tarjetas tiene un límite promedio menor a DOP45,859, mientras que el percentil 80 muestra que solo un 20% de las tarjetas tienen un límite mayor a DOP172,500. Esta notable dispersión en los límites evidencia que la mayoría de las tarjetas cuentan con límites más bajos, mientras que solo una minoría accede a límites significativamente mayor.



A nivel de sistema financiero, el límite promedio de tarjetas de crédito nuevas es de DOP125,532 menor al límite promedio de tarjetas activas DOP154,765 a junio 2025. Desagregado por nivel de ingresos, los tarjetahabientes con menores ingresos presentan mayores niveles de límites relativos en tarjetas nuevas a su nivel de ingreso, el rango de ingresos menores de DOP12,500 cuenta con un límite promedio de DOP90,805 de nuevas tarjetas, 7 veces el valor más alto de su rango de ingreso. Al igual que la deuda promedio real, se observa una gran divergencia entre el rango de ingresos más alto (DOP100,101+) y todos los otros rangos, este rubro alcanza un límite promedio real de tarjetas nuevas de casi el doble comparada con el límite del rango de ingresos entre DOP65,001-DOP100,000.



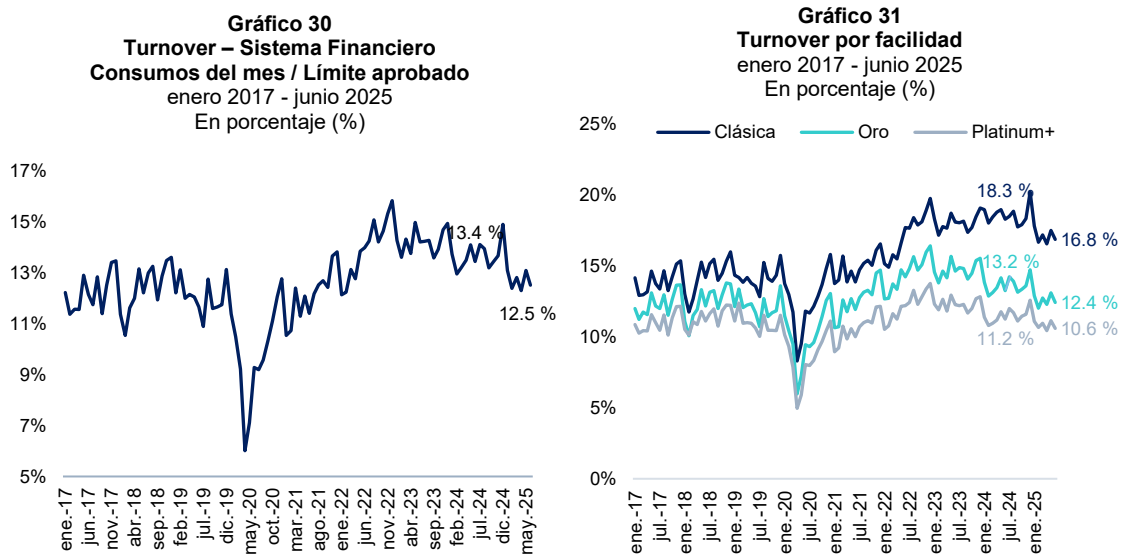
Los tarjetahabientes con menores ingresos presentan mayores niveles de límites relativos a su nivel de ingreso. A junio 2025 los usuarios con ingresos menores de DOP12,500 tienen un límite aprobado de 17.5 veces su nivel medio de ingresos formal en términos reales.

Tabla 8
Relación entre el límite promedio real y el nivel de ingreso formal
Junio 2019 – 2025
Número de veces

Nivel de ingreso	jun.-19	jun.-20	jun.-21	jun.-22	jun.-23	jun.-24	jun.-25
0-12,500	13.9	14.8	15.5	16.6	17.0	17.1	17.5
12,501-32,500	2.9	3.3	3.0	2.7	2.6	2.9	3.3
32,501-65,000	2.1	2.3	2.0	1.8	1.8	1.8	1.7
65,001-100,000	2.3	2.4	2.1	1.6	1.6	1.5	1.6
100,101+	2.0	2.2	1.9	1.7	1.7	1.6	1.6

Turnover

Turnover es un ratio utilizado para medir el nivel de uso de la TC, calculado como la relación entre los consumos del mes entre el límite aprobado de las tarjetas activas, este ha regresado a su nivel previo al 2020. Este indicador es de 12.5% a junio 2025, el mismo considera solo las tarjetas activas. Este indicador experimentó una disminución interanual de -0.9 p.p. y se encuentra por debajo del promedio de los últimos 5 años (13.1%). Al analizar el indicador por facilidad, se observa que la facilidad Platino+ muestra niveles de turnover mayores a las otras facilidades, Platino+ liderando (16.8%), seguido por Oro y Clásica (12.4% y 10.6%, respectivamente). Las entidades Vimenca, Ademi y Lafise muestran los mayores niveles de este indicador, 45.7%, 19.9% y 19.4%, respectivamente.

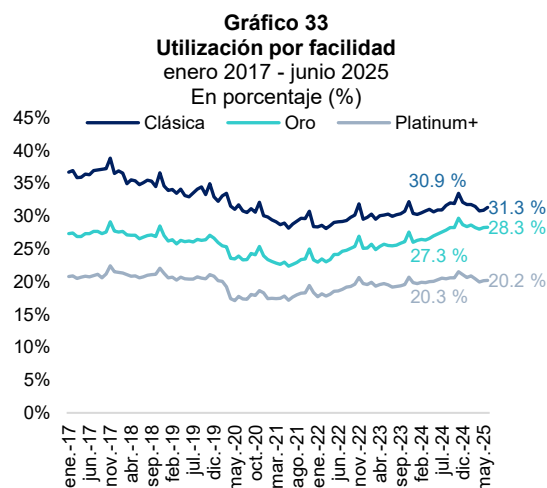
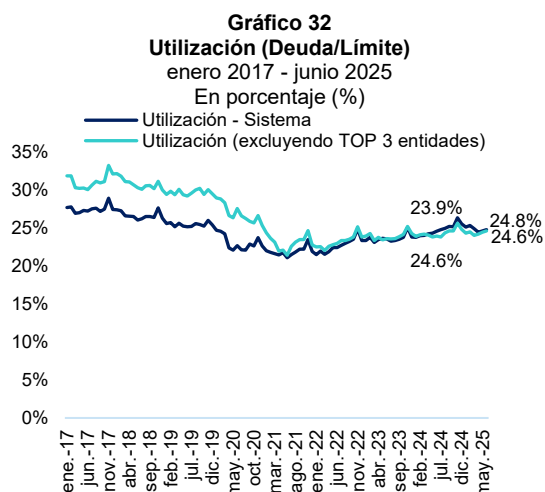


Utilización

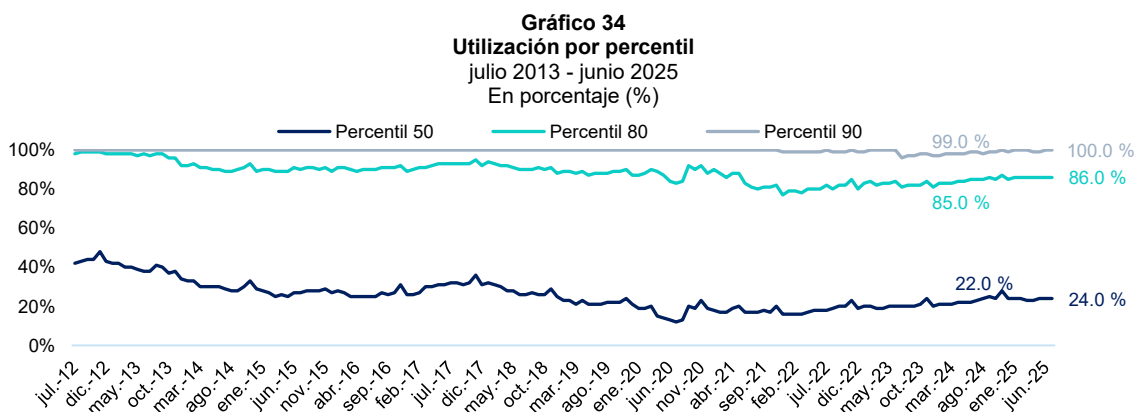
El porcentaje de utilización se define como el monto de la deuda sobre el límite otorgado de las tarjetas activas, este presenta una tendencia decreciente a nivel del sistema y por tipo de facilidad. De acuerdo con los hallazgos del estudio “Predicción de Default en RD: un enfoque de Machine Learning para la evaluación del riesgo crediticio”, una utilización superior al 40% presenta un incremento en la probabilidad de default de un deudor⁸. Por lo cual, un porcentaje de utilización de tarjeta de crédito para el sistema financiero de 24.8% a junio 2025 muestra un indicador saludable, si se excluyen las 3 entidades con el mayor saldo adeudado de tarjetas (Popular, Banreservas y BHD), a nivel consolidado el resto de las entidades muestran un mayor porcentaje de utilización similar (24.6%). Aunque el indicador ha presentado un leve incremento interanual de +0.2 p.p., experimenta una disminución constante desde 2017.

Al analizar el porcentaje de utilización de las tarjetas de crédito a nivel de entidad, destacan los bancos Vimenca, Ademi y Lafise con una utilización superior al 40%. Este indicador refleja que los tarjetahabientes de estas entidades están utilizando un porcentaje de su límite de crédito poco saludable, señal de un posible mayor nivel de endeudamiento.

⁸ García, Marcos. “Predicción de Default en RD: Un Enfoque de Machine Learning para la Evaluación del Riesgo Crediticio”. Publicaciones Técnicas de la Superintendencia de Bancos RD (2024).



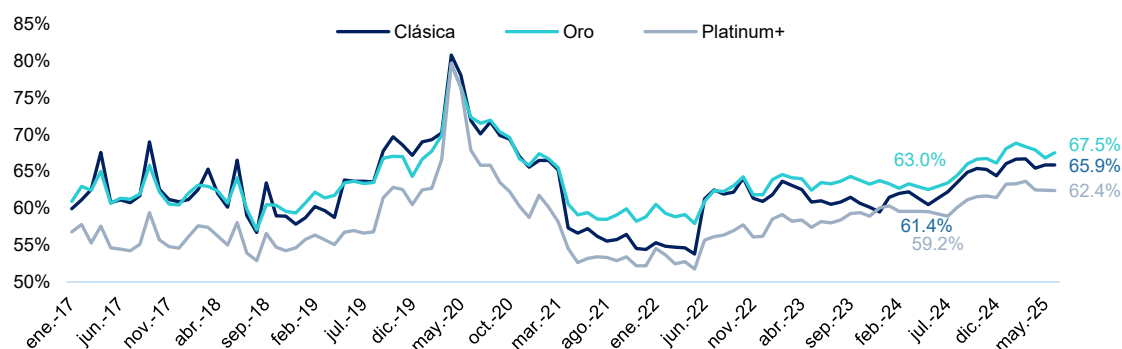
El porcentaje de utilización por percentil manifiesta una disminución en sus niveles consistente en todos los percentiles. El percentil 50 indica que la mitad de las tarjetas tiene un nivel de utilización menor a 24.0%, mientras que el percentil 80 muestra que solo un 20% de las tarjetas tienen una utilización mayor a 86.0%, dispersión significativa.



Financiamiento

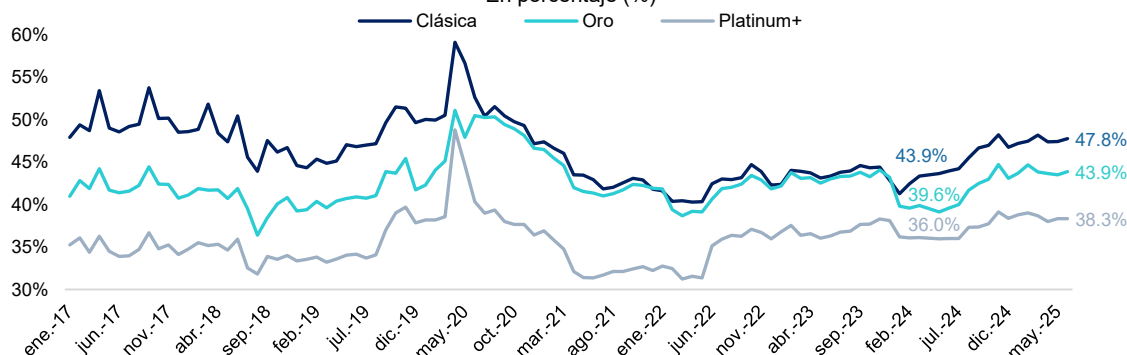
El porcentaje de financiamiento corresponde a la proporción del saldo de la cartera de las tarjetas de crédito que se está financiando, es decir, que el mes corte o el mes anterior no pagó la totalidad del saldo al corte por lo que optó por financiamiento. Las tarjetas Oro son las que presentan mayor porcentaje de saldo de la cartera de TC con financiamiento de deuda (67.5%), comparado con un promedio de 64.9% financiado en el sistema financiero a junio 2025.

Gráfico 35
Proporción del saldo de la cartera de TC financiada
enero 2017 - junio 2025
En porcentaje (%)



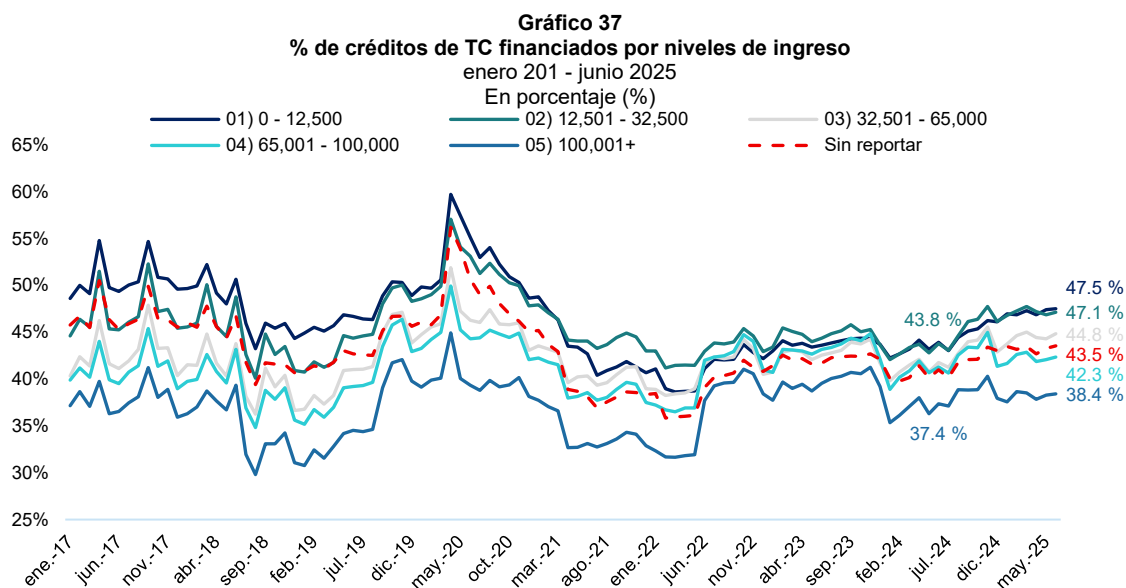
Al analizar el financiamiento como el porcentaje que corresponde a la proporción de créditos de las tarjetas de crédito que se están financiando, esta muestra una recuperación a los niveles previos al 2020. Mientras que, las tarjetas Platino+ o superior son las que presentan mayor porcentaje de créditos de TC con financiamiento (47.8%), comparado con el promedio de créditos financiados en el sistema de 45.5% a junio 2025.

Gráfico 36
Proporción de créditos de TC financiados por facilidad
enero 2017- junio 2025
En porcentaje (%)



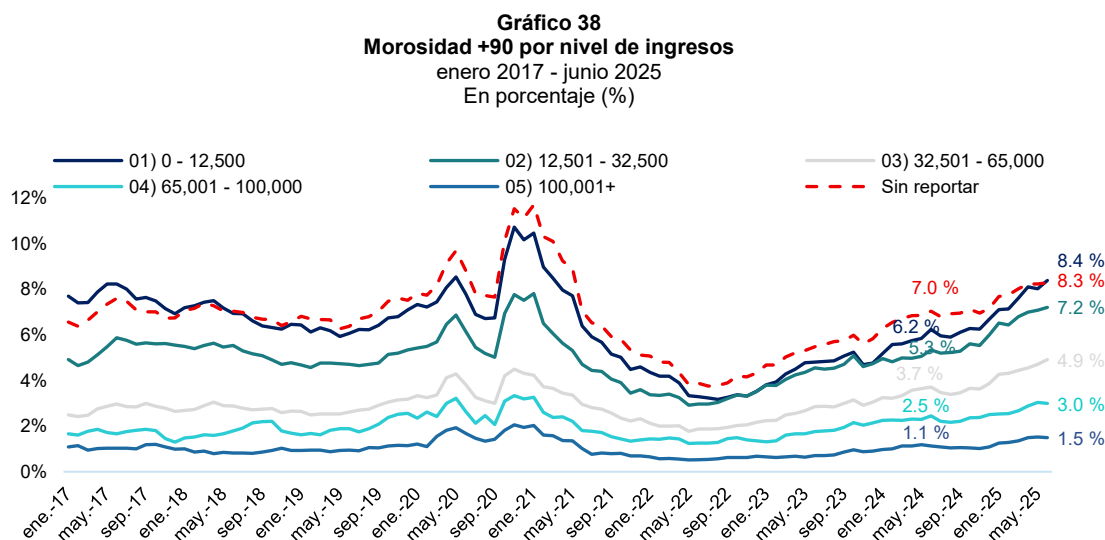
Al analizar los porcentajes de créditos a través de TC financiados por nivel de ingreso, los segmentos de menores ingresos formales son los que presentan mayor porcentaje de financiamiento (47.5%) y el segmento de ingresos entre DOP12,501-DOP32,500 tiene un 47.1% de créditos de TC financiados, 4.8 p.p. por encima del financiamiento del segmento de DOP100,001+ (38.4%).

Al analizar el porcentaje de saldo de la cartera de tarjetas de crédito y el número de créditos financiados, se distingue Ademi liderando el ranking con el mayor porcentaje de saldo adeudado y número de créditos financiados (85.7% y 72.6%, respectivamente). Seguido por Atlantico (71.5%) y APAP (71.2%) con el mayor porcentaje de saldo adeudado financiado Ademi y Promérica liderando el ranking con un 75.6% y 69.7% del saldo de su cartera de TC.



Morosidad +90 días

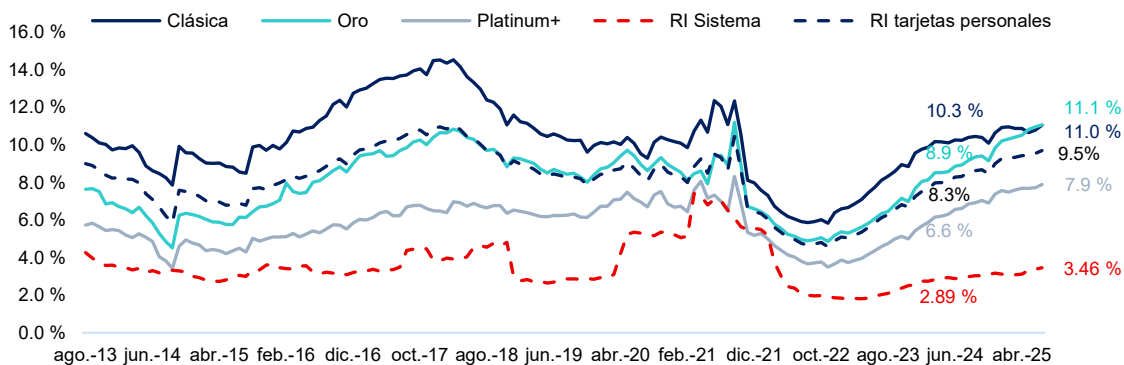
El indicador de morosidad a 90 días corresponde a la proporción de la deuda que presenta atrasos mayores a 90 días. Los niveles de morosidad en tarjetas de crédito muestran una tendencia al alza, recuperando su tendencia previa al 2020. Los tarjetahabientes sin reporte de ingresos presentan la mayor morosidad constante en el tiempo, mientras que los que exhiben tener un nivel de ingreso formal en los segmentos reportados menores de DOP12,500 y entre DOP12,501-DOP32,500 presentan la mayor morosidad comparada con el resto de los segmentos de ingresos. A junio 2025, el segmento de ingresos menores sostiene una morosidad de 8.4% y el segmento entre DOP12,501 y DOP32,500 de 7.2%. Los niveles de ingresos más elevados muestran la morosidad más baja, los rangos entre DOP65,001-DOP100,000 y DOP100,001+, alcanzan una morosidad +90 de 1.5% y 3.0%, respectivamente. Al analizar el porcentaje de morosidad a 90 días por entidad, Peravi, Duarte y Alaver cuentan con los niveles más altos, 16.9%, 15.2%, y 14.6%, respectivamente.



Ratios de incumplimiento

La ratio de incumplimiento⁹ es la deuda que inicia en cumplimiento y termina en default 12 meses después. Este indicador para el periodo ha mostrado fluctuaciones significativas principalmente durante el 2018 y 2021. A junio 2025 este se coloca en 9.5% para el total de las tarjetas de créditos, y en 11.0%, 11.1% y 7.9% para las facilidades Clásica, Oro y Platino+.

Gráfico 39
Ratio de incumplimiento
agosto 2013 - junio 2025
En porcentaje (%)



⁹ Superintendencia de Bancos. [Una mirada al Ratio de Incumplimiento para el sistema financiero](#) (2023).

Conclusiones

La cartera de tarjetas de créditos personales presenta un desempeño consistente con el ciclo económico y el estado de madurez del ciclo crediticio evidenciando ralentización en la tasa de crecimiento acompañado del incremento en los indicadores de incobrabilidad. Los niveles registrados permanecen en rangos observados en previos ciclos de expansión con similar madurez crediticia (2016-2017, 2020-2021).

El sistema financiero se mantiene ingresando nuevos deudores a través del producto de tarjetas de crédito, y se observa que una parte considerable de los nuevos productos se asigna a personas sin ingresos formales reportados o menores niveles de ingresos. Estos grupos se encuentran en una posición más vulnerable, ya que muestran los mayores niveles de deuda, límites de crédito en relación con sus ingresos y una mayor proporción de utilización, financiamiento y morosidad. Esta situación subraya la importancia de aplicar una gestión de riesgos más estricta en las EIF.

Luego de analizar los principales parámetros del manejo de uso y niveles de riesgo de la cartera de tarjetas de crédito, en el corto y mediano plazo, desde el punto de vista de los deudores no se observa un patrón que pudiera implicar sobreendeudamiento sistémico de los hogares, o el exceso de riesgos generalizado desde el punto de vista de las EIF.

Anexos

Anexo 1
Resumen de indicadores del mercado de tarjetas de crédito
Junio 2025

Entidad	Número		En porcentaje			DOP millones			DOP
	Créditos ▼	Créditos nuevos	Créditos activos	Créditos Platino+	Límite/PTA	Saldo adeudado	Saldo nuevo acumulado 12 meses	Límite acumulado	Saldo promedio
Sistema Financiero	3,608,962	80,882	88%	11%	103%	122,142	9,597	492,674	38,369
Banreservas	1,275,685	24,783	85%	8%	72%	24,989	726	86,252	23,006
Popular	629,753	8,432	98%	14%	108%	33,121	2,781	122,950	53,808
BHD	466,406	5,769	91%	14%	159%	19,388	855	102,277	45,768
Scotiabank	235,262	1,450	73%	14%	182%	7,912	353	44,607	46,315
APAP	214,379	7,474	91%	12%	66%	8,570	1,162	27,800	44,019
Santa Cruz	170,750	3,208	84%	20%	184%	8,094	594	41,709	56,142
Qik Banco Digital	121,639	3,025	94%	0%	227%	2,560	548	6,929	22,304
Promerica	95,067	20,195	88%	18%	194%	4,979	1,288	13,317	59,358
Caribe	90,592	1,518	81%	13%	254%	2,673	337	11,666	36,577
Cibao	63,581	1,422	86%	12%	49%	2,020	243	10,241	37,154
Banesco	60,620	615	92%	18%	155%	2,328	305	7,638	41,826
Ademi	52,067	736	91%	0%	43%	603	65	1,289	12,718
La Nacional	34,284	859	91%	0%	24%	518	43	2,117	16,661
Vimenca	32,967	611	87%	1%	142%	2,031	138	3,986	70,916
Alaver	18,058	197	91%	4%	50%	307	13	1,400	18,616
BDI	9,520	87	87%	40%	91%	687	32	3,094	82,735
Peravia	8,899	40	95%	2%	45%	130	8	328	15,331
BLH	8,470	113	85%	43%	129%	635	38	3,107	88,341
Duarte	6,835	63	92%	4%	31%	121	3	495	19,126
Atlantico	5,580	81	88%	17%	205%	247	26	699	50,577
Bonao	5,185	19	90%	6%	39%	77	2	429	16,511
Lafise	3,363	185	90%	21%	24%	150	36	342	49,427

Anexo 2
Resumen de indicadores del mercado de tarjetas de crédito
Junio 2025¹⁰

Entidad	% Créditos con ingresos menores de DOP32,500	DOP millones	DOP		Promedio 12 meses (En porcentaje %)						
		Limite nuevo acumulado 12 meses ▼	Limite promedio	Limite promedio nuevo	Utilización	Turnover	Créditos financiados	Saldos financiados	Deuda mora 30d	Deuda mora 60d	Deuda mora 90d
Sistema Financiero	35.1%	10,153	154,765	125,532	25.1%	13.3%	44.9%	64.2%	10.6%	6.9%	5.3%
Promerica	36.4%	3,111	158,773	154,056	36.0%	16.4%	51.7%	66.1%	12.0%	9.6%	7.9%
Banreservas	36.1%	1,610	79,407	64,974	28.6%	14.0%	44.8%	69.5%	13.6%	5.9%	3.6%
Santa Cruz	29.0%	1,247	289,286	388,855	19.6%	14.2%	38.4%	58.9%	17.8%	11.0%	8.1%
Popular	40.8%	1,148	199,747	136,098	26.6%	15.9%	48.8%	65.5%	8.4%	6.4%	5.3%
BHD	33.4%	820	241,436	142,178	21.1%	9.5%	43.5%	62.9%	8.4%	6.4%	5.2%
APAP	30.3%	657	142,792	87,971	30.4%	14.1%	47.8%	69.6%	9.7%	6.4%	4.4%
Scotiabank	24.5%	359	261,136	247,854	18.1%	11.3%	45.4%	66.6%	5.8%	3.8%	2.6%
Caribe	35.7%	333	159,637	219,215	22.3%	10.6%	41.7%	56.2%	17.0%	12.0%	9.8%
Cibao	32.7%	319	188,326	224,349	19.6%	8.8%	40.1%	61.5%	8.8%	6.6%	5.3%
Banesco	34.4%	160	137,221	259,749	31.6%	11.9%	41.5%	56.9%	15.2%	11.7%	9.4%
Vimenca	31.0%	59	139,156	96,418	50.1%	45.4%	53.4%	45.1%	10.4%	7.9%	6.5%
BLH	16.4%	45	431,988	395,417	20.3%	9.9%	31.1%	48.2%	7.7%	2.7%	1.5%
La Nacional	38.6%	34	68,067	40,066	24.1%	8.6%	24.4%	36.3%	16.6%	11.9%	10.0%
BDI	19.2%	22	372,435	251,699	22.2%	8.7%	9.1%	11.0%	8.7%	4.7%	3.7%
Alaver	38.8%	19	84,932	94,479	21.6%	11.7%	29.5%	45.4%	21.1%	13.7%	11.7%
Atlantico	30.1%	15	142,966	179,154	35.2%	9.6%	63.0%	80.8%	22.4%	17.3%	15.2%
Ademi	38.9%	12	27,164	16,481	46.1%	20.1%	72.9%	85.7%	15.5%	12.0%	9.5%
Lafise	23.1%	11	113,109	57,905	39.7%	20.4%	41.2%	66.8%	8.5%	6.0%	4.5%
Bonao	36.3%	5	92,024	256,705	18.3%	8.7%	42.3%	62.7%	25.7%	14.2%	10.4%
Duarte	38.4%	3	78,381	52,967	24.1%	13.0%	34.3%	58.1%	25.5%	15.0%	10.3%
Peravia	32.5%	2	38,668	54,182	37.8%	13.5%	55.1%	70.6%	28.2%	16.9%	13.6%

¹⁰ Se excluye la entidad Qik Banco Digital.