

**DAEM-INF-014-15**

## **Cuarto estudio trimestral de cuentas bancarias asociadas a tarjetas de débito del 2015**

Elaborado con datos vigentes al 31 de Octubre del 2015

**ELABORADO POR:**

**Jorge Hidalgo Portilla  
Luisiana Porras Alvarado**

**REVISADO POR:**

**Roberto Vargas Martínez**

**FECHA: 27 de noviembre de 2015**

## Contenido

|   |    |
|---|----|
| Introducción .....  | 4  |
| 1. Características generales del mercado de tarjetas de débito en Costa Rica.....   | 5  |
| 1.2 Entidades según número de cuentas administradas mediante tarjeta de débito ...  | 5  |
| 2. Selección de una cuenta bancaria que se maneja con tarjeta de débito .....   | 6  |
| 2.1 Costo por membrecía.....  | 7  |
| 2.2 Comisión por consultas y retiros de efectivo en cajeros automáticos propios...  | 9  |
| 2.3 Comisión por retiros de efectivo en cajeros automáticos no propios .....  | 10 |
| 2.4 Otros cargos .....  | 12 |
| 2.5 Tasa de interés pasiva .....  | 12 |
| 2.6 Beneficios adicionales.....   | 14 |
| 2.7 Cantidad de tarjetas (plásticos) .....  | 15 |
| 2.8 Saldo de depósitos en cuentas asociadas a tarjetas de débito.....   | 15 |
| 3. Resumen .....  | 16 |
| 4. Anexos .....   | 18 |
| Anexo 1. Cantidad de cuentas o instrumentos financieros por emisor, manejadas<br>mediante el uso de tarjeta de débito ..... | 18 |

## Gráfico

|  |   |
|--|---|
| Gráfico 1. Cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito según emisor. Octubre<br>2015..... | 6 |
|--|---|

## Cuadros

|   |    |
|---|----|
| Cuadro 1. Monto de las membrecías anuales cobradas por las entidades financieras y cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito según rango- Octubre 2015.....  | 8  |
| Cuadro 2. Cantidad mensual de retiros libres de cargos en cajeros automáticos propios, según entidades financieras y cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito que lo ofrecen /1. Octubre 2015. .... | 10 |
| Cuadro 3. Comisión por retiros de efectivo en cajeros no propios por entidad financiera. Octubre 2015.....  | 11 |
| Cuadro 4. Tasas de interés pasivas máximas que pagan las entidades financieras y cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito (Colones) Octubre 2015 .....  | 14 |
| Cuadro 5. Tasas de interés pasivas máximas que pagan las entidades financieras y cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito (Dólares) Octubre 2015 .....  | 14 |

## Introducción

Con el fin de dar cumplimiento al Decreto ejecutivo N° 35867-MEIC, el Ministerio de Economía, Industria, y Comercio (MEIC) publica trimestralmente un estudio comparativo de cuentas que se manejan por medio de tarjetas de débito.

El análisis de los datos está orientado a informar sobre las características generales del mercado de tarjetas de débito en el país y de sus cuentas asociadas, así como brindarle información actualizada al tarjetahabiente en relación con varios factores que podrían ser de su interés, a saber:

- Costo por año de membrecía y renovación de la tarjeta titular.
- Costo por año de la tarjeta adicional.
- Otros cargos que realizan las entidades financieras.
- Tasa de interés pasiva anual por sus ahorros.
- Comisión por consultas en cajeros automáticos
- Comisión por retiro de efectivo en cajeros automáticos.
- Número de retiros de efectivo en cajero automático de la entidad, libres de cargos.
- Beneficios adicionales que le otorga la tarjeta, sin cargos para el tarjetahabiente.

El reporte es elaborado a partir de la información proporcionada por los 27 emisores de tarjetas de débito que se tienen identificados, con base en datos vigentes al 31 de octubre del 2015.

El estudio incluye las cuentas bancarias que se manejan por medio de tarjetas de débito, las cuales tienen la característica de ser instrumentos financieros que permiten a sus titulares disponer de los recursos en cualquier momento. Algunas de estas cuentas permiten ser manejadas a través de diferentes medios como son tarjeta de débito, cheques, medios electrónicos, entre otros.

Por lo tanto, existe una variedad de cuentas que pueden estar ligadas a una misma tarjeta de débito. Debido a lo anterior, el cuadro comparativo incluye la nomenclatura que las entidades utilizan para denominar a cada una de estas.

## 1. Características generales del mercado de tarjetas de débito en Costa Rica

Para el presente estudio con corte al mes de octubre del año 2015 se tienen registradas un total de 27 entidades financieras que emiten tarjetas de débito. Dicha cifra no registra variación con respecto al estudio anterior.

En conjunto, las 27 entidades ofrecen un total de 384 tipos de cuentas o instrumentos financieros con dicha característica, 8 más con respecto al estudio anterior. Esto se debe a la inclusión de 8 cuentas nuevas. Los bancos que realizaron las inclusiones fueron el Banco Promérica S.A, Cooperativa Cooicque R.L y el Banco Nacional de Costa Rica.

De los 384 instrumentos financieros, 213 están constituidos en colones, 161 en dólares y 10 en euros. Asimismo, 338 de estas cuentas se manejan mediante tarjetas de débito con cobertura internacional y 46 con cobertura local.

Adicionalmente, se tiene que, según desglose por marca, 224 cuentas se manejan con tarjetas marca Visa, 153 con tarjetas MasterCard, 4 con tarjetas American Express y 3 con tarjetas bajo marca propia del banco.

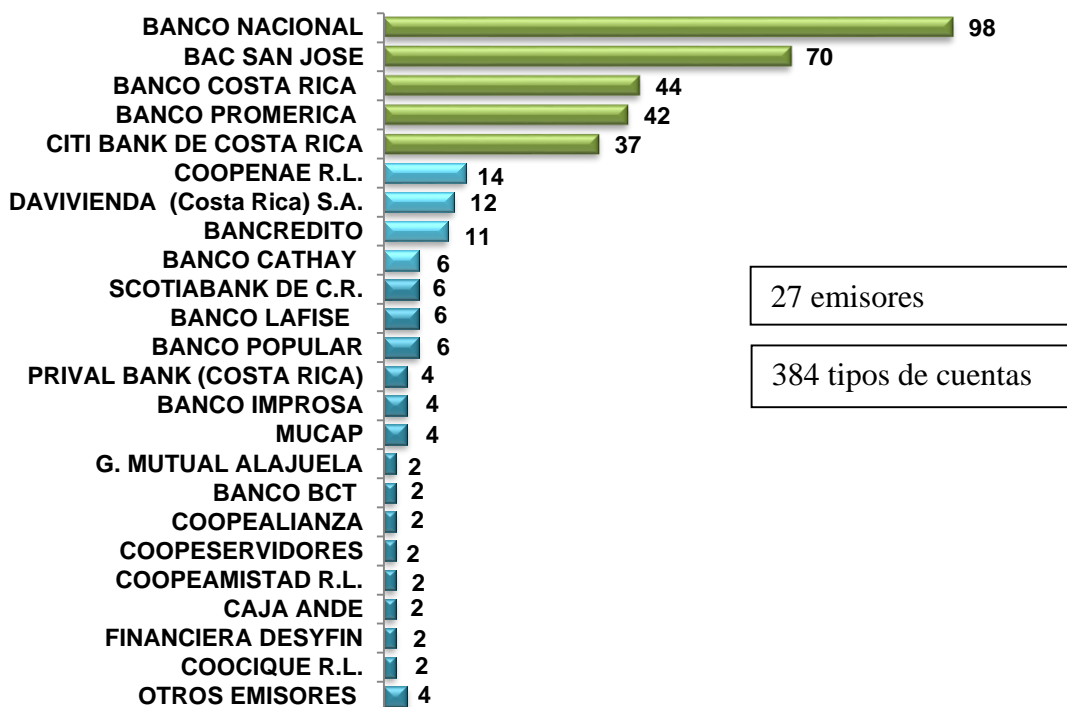
### 1.2 Entidades según número de cuentas administradas mediante tarjeta de débito

La información recibida permitió determinar que de las 27 entidades financieras que ofrecen este tipo instrumentos, 5 entidades concentran un 76% de los tipos de plásticos que hay en el mercado<sup>1</sup>, lo cual se puede observar en el siguiente gráfico.

---

<sup>1</sup> El listado completo de emisores y las cantidades de cuentas de cada uno, se puede observar en el Anexo No 1.

**Gráfico 1. Cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito según emisor. Octubre 2015**



Fuente: Información suministrada por las entidades financieras.

## 2. Selección de una cuenta bancaria que se maneja con tarjeta de débito

Diversos aspectos como pueden ser la seguridad, comodidad, orden y control de ingresos y gastos, hacen que las personas administren su dinero a través de cuentas bancarias.

Actualmente, los bancos ofrecen instrumentos básicos así como una serie de variantes tratando de ajustarse a las necesidades de sus clientes. Desde hace varios años, los bancos han estimulado el uso de la tarjeta de débito como herramienta para administrar el dinero que las personas mantienen en éstos.

Además de la custodia del dinero y de intereses por sus ahorros, los clientes tienen la posibilidad de recibir otros beneficios, los cuales se describen más adelante. Por otra parte, en muchos casos, tienen que hacer frente a cargos por mantener o hacer uso de su cuenta, cargos que se detallan en el siguiente sub apartado.

La selección de la entidad financiera para mantener sus cuentas por parte del consumidor, puede depender de una variable particular que sea la que más le interese o bien de una combinación de factores, como pueden ser la tasa de interés pasiva que le reconoce el banco por los recursos depositados, los costos de membresía y la renovación de la misma, así como el costo por tarjetas adicionales, los costos por retiro de efectivo en cajeros automáticos o la realización de consultas en ese mismo medio, así como otros cargos y beneficios que ofrecen los bancos.

Existe una serie de factores a considerar al seleccionar una cuenta que sea administrada a través de una tarjeta de débito. Se identificaron cinco factores, los cuales se detallan a continuación.

## 2.1 Costo por membresía

El uso de la tarjeta de débito como medio para administrar una cuenta bancaria, puede implicar en algunos casos, costos por concepto de membresía y renovación para el usuario tanto en su tarjeta titular como en las adicionales, los cuales pueden ser significativos según la tarjeta que posea.

De acuerdo con los datos a octubre del presente año, se determinó que de las 384 cuentas ligadas a tarjeta de débito que existen a disposición del público, un total de 128 reportaron no cobrar monto alguno por concepto de costo de membresía por la tarjeta titular al ser adquiridas por primera vez (apertura de tarjeta titular).

Asimismo, se reportaron 256 cuentas que sí conllevan un costo, en un rango que va desde ¢400,00 en el caso de las cuentas de ahorro a la vista y empresarial a la vista de MUCAP, manejadas con tarjeta clásica marca Visa, hasta US\$ 10<sup>2</sup> (lo que equivale

---

<sup>2</sup> En Colones o su equivalente en US\$ (Tipo de cambio promedio utilizado ¢540,43 = 1 US\$)

aproximadamente ₡5.404,30), en 32 cuentas asociadas a tarjetas de débito del BAC San José y 36 cuentas del Banco de Costa Rica.

En lo que respecta a la renovación de las tarjetas titulares (una vez transcurrido el primer año), 150 cuentas no tienen costo alguno, mientras que 234 sí tienen un costo anual, en un rango que va desde ₡400,00 para las mismas tarjetas citadas en el párrafo anterior con esta tarifa, hasta US\$ 10 para 32 las cuentas asociadas a tarjetas de débito del BAC San José indicadas anteriormente, así como para 2 cuentas del Banco Davivienda.

En cuanto a tarjetas adicionales, un total de 186 tarjetas no tienen costo, en tanto que 198 sí lo tienen, en un rango de ₡200 para las tarjetas de MUCAP indicadas anteriormente, hasta US\$ 10 para 32 cuentas asociadas a tarjetas de débito del BAC San José y en 34 cuentas del Banco de Costa Rica.

**Cuadro 1. Monto de las membrecías anuales cobradas por las entidades financieras y cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito según rango- Octubre 2015**

| Costo membrecía                    |                              |                            |
|------------------------------------|------------------------------|----------------------------|
| Monto Tarjeta Titular (primer año) |                              |                            |
| Monto                              | Tarjeta titular (primer año) | Tarjeta titular renovación |
|                                    | Número de cuentas            |                            |
| ₡400 a ₡2,500                      | 59                           | 40                         |
| ₡2,501 a ₡3,500                    | 69                           | 67                         |
| ₡3,501 a ₡5,400                    | 128                          | 127                        |
| <i>Total</i>                       | <i>256</i>                   | <i>234</i>                 |

| Tarjeta Adicional |                   |
|-------------------|-------------------|
| Monto             | Número de cuentas |
| ₡200 a ₡2,500     | 34                |
| ₡2,501 a ₡3,500   | 60                |
| ₡3,501 a ₡5,400   | 104               |
| <i>Total</i>      | <i>198</i>        |

En Colones o su equivalente en US\$ (Tipo de cambio promedio utilizado ₡540,43 = 1US\$)  
 Fuente: Elaborado con información suministrada por las entidades financieras.



## 2.2 Comisión por consultas y retiros de efectivo en cajeros automáticos propios

Del total de 27 emisores de tarjetas de débito, 9 cobran comisión por retiros realizados en sus propios cajeros o en aquellos sugeridos cuando la entidad no dispone de cajeros propios. La cantidad de cuentas en las que se realiza este cobro es de 139. Los montos cobrados van desde US\$ 0,20<sup>3</sup> (¢108,08) en 11 tipos de cuenta del Banco Bancrédito, hasta US\$ 1,25 (¢675,53) en las 4 cuentas de Banco Improsa. El Cuadro N° 2 muestra las entidades y el número de cuentas que cobran esta comisión.

Por otra parte, en el cuadro N° 2 también se muestra la cantidad de retiros que las entidades permiten realizar a los clientes sin que opere el cobro de comisión, así como las entidades financieras y cantidad de cuentas que otorgan ese beneficio. Solamente la Coocique R.L. reportó que no ofrece retiros libres de cargo, es decir, el cobro aplica desde el primer retiro que se hace cada mes.

Existen dos entidades, que aunque no cobran comisión por retiro, sí tienen una cantidad limitada de este tipo de operaciones. Estas son Coopesanramón, que por razones de seguridad limita la cantidad de retiros a 4 por día, para un total de 120 al mes. Además, Coopenae que permite 9 retiros diarios para un total de 270 al mes.

De acuerdo con los datos vigentes al mes de octubre del 2015, un total de 239 cuentas, ofrecidas por 16 entidades financieras no cobran cargo alguno por el tipo de retiro mencionado anteriormente.

En lo que se refiere a consultas realizadas en cajeros propios o en aquellos sugeridos cuando la entidad no dispone de propios, sólo las Cooperativas Credecoop R.L., Coocique R.L y Coopeamistad R.L. reportaron que cobran una comisión de \$0,15, \$0,40 y \$0,50, respectivamente. El resto de las entidades no reportaron cobros por dicho concepto.

---

<sup>3</sup> En Colones o su equivalente en US\$ (Tipo de cambio promedio utilizado ¢540,43 = 1 US\$)

**Cuadro 2. Cantidad mensual de retiros libres de cargos en cajeros automáticos propios, según entidades financieras y cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito que lo ofrecen /1. Octubre 2015.**

| Cantidad de retiros libres | Entidades financieras       | Cantidad de cuentas | Comisión |
|----------------------------|-----------------------------|---------------------|----------|
| 0                          | Coocique R.L                | 2                   | \$0,40   |
| 4                          | Coopeamistad                | 2                   | \$1,00   |
| 5                          | Bancrédito                  | 11                  | \$0,20   |
| 5                          | Banco de Costa Rica         | 44                  | 0,25     |
| 6                          | Cooperativas Credecoop R.L. | 1                   | \$0,25   |
| 8                          | Financiera Desyfin S.A      | 1                   | \$0,80   |
| 8                          | Financiera Desyfin S.A      | 1                   | ¢400     |
| 10                         | Banco Improsa               | 4                   | \$1,25   |
| 10                         | Prival Bank (Costa Rica)    | 4                   | \$1,00   |
| 12                         | Banco BAC San José          | 70                  | ¢250     |

/1 Incluye sólo entidades bancarias que cobran por retiros en su propios cajeros o en cajeros sugeridos.

Fuente: Elaborado con información suministrada por las entidades financieras

### 2.3 Comisión por retiros de efectivo en cajeros automáticos no propios

Anteriormente se mencionaron las comisiones por retiros en cajeros automáticos propios de la entidad, de acuerdo con la información reportada por estas. Por otra parte, normalmente los clientes tienen la posibilidad de hacer retiros en cajeros que pertenecen a otras redes.

En estos casos, las comisiones suelen ser diferentes y por un monto mayor. Para este estudio se solicitó a los emisores información relacionada con este tipo de cargos cuyos resultados se muestran en el siguiente cuadro. De conformidad con el Decreto Ejecutivo N° 35867-MEIC, los cajeros automáticos deben desplegar esa información al momento en que el cliente va a realizar la transacción. Los usuarios deben informarse en la entidad bancaria correspondiente sobre los costos en cada caso.

El monto que carga el emisor puede variar dependiendo de la red utilizada por el cliente para hacer su retiro. En cuadro N° 3 se muestra los rangos en los que se ubican los montos que cobran las diferentes entidades.

**Cuadro 3. Comisión por retiros de efectivo en cajeros no propios por entidad financiera. Octubre 2015**

| <b>Comisión por retiros de efectivo en cajeros automáticos no propios de la entidad financiera</b> |                          |
|--|--------------------------|
| <b>Entidad Financiera</b>  | <b>Comisión</b>          |
| BANCO BAC SAN JOSE   | 1/ \$1,50 a \$3,00       |
| BANCO BCT  | 0                        |
| BANCO CATHAY   | de \$1 a \$3             |
| BANCO DE COSTA RICA  | /2 de \$0,50 a \$3 +0,5% |
| BANCO DAVIVIENDA (Costa Rica) S.A.   | \$1,5                    |
| BANCO IMPROSA S.A.   | \$2,50                   |
| BANCO LAFISE S.A.  | ¢800                     |
| BANCO NACIONAL DE COSTA RICA   | /4 de \$0,55 a \$1       |
| BANCO POPULAR Y DE DES. COMUNAL  | /5 \$1,50                |
| BANCO PROMERICA S.A.   | /6 \$1,50 a \$3          |
| BANCREDITO   | /7 de \$0,80 a \$3       |
| CAJA DE AHORRO Y PR. DE LA ANDE  | \$0,75                   |
| CITI BANK  | /8 \$3                   |
| COOPEALIANZA R.L.  | /9 \$1,00 a \$2,50       |
| COOPEAMISTAD R.L.  | /10 \$1                  |
| COOPE-ANDE No 1 R.L.   | /11 \$1                  |
| COOPEGRECIA R.L.   | 0                        |
| COOPENAE R.L.  | 0                        |
| COOPERATIVA COOCIQUE R.L.  | /12 de \$1,30 a \$1,58   |
| COOPESANRAMON R.L.   | 0                        |
| COOPESERVIDORES R.L.   | 0                        |
| CREDECOOP R.L.   | \$1                      |
| FINANCIERA DESYFIN S.A.  | \$4                      |
| MUTUAL ALAJUELA LA VIVIENDA  | \$1                      |
| MUTUAL CARTAGO   | /13 \$1                  |
| PRIVAL BANK (COSTA RICA)   | 3/ NHI                   |
| SCOTIABANK DE COSTA RICA S.A.  | /14 de ¢840 a ¢1680      |

Fuente: Información de las entidades financieras citadas.

- /1 \$1,50 en cajeros de ATH y \$3 en cajeros de otras redes.
- /2 \$0,50 en cajeros de automáticos del BNCR y ATH, \$3+0,50% en otras redes.
- /3 El monto varía dependiendo de la red utilizada.
- /4 \$0,55 en los cajeros automáticos del BCR y ATH, \$1 en otras redes.
- /5 En los cajeros automáticos de VISA o PLUS.
- /6 \$1,5 a partir de la quinta transacción en cajeros ATH, \$3 por cada transacción en otras redes.
- /7 \$0,80 a partir del sexto retiro en cajeros del BCR y del BNCR. \$3 por cada transacción en otras redes.
- /8, /11,/13 El cargo aplica en redes diferentes de ATH, si utiliza ATH no cobra comisión.
- /9 Cargo de \$1,00 en red ATH a partir de la segunda transacción y \$2,50 por cada transacción en otras redes.
- /10 \$1 a partir del quinto retiro en cajeros.
- /12 Cargo de \$1,30 en red ATH y \$1,58 en otras redes.
- /14 ₡840 o \$1,50 en cajeros ATH y ₡1680 o \$3 en otras redes.

## 2.4 Otros cargos

Además de los costos mencionados anteriormente, algunos bancos aplican cargos adicionales por diversos rubros, como pueden ser la reposición de tarjeta, reposición de pin, mantener saldo inferior al mínimo preestablecido, inactividad de la cuenta por un período determinado, copia de estado de cuenta adicional al que se envía regularmente, comisión por compras o retiros en el exterior, cargo por retiro en cajero no propio, cheque devuelto o rechazado, retiro en cajas en montos inferiores a un mínimo, entre otros.

El cliente debe consultar en la entidad bancaria sobre todos los costos asociados a la tenencia de una tarjeta de débito. En el cuadro comparativo que se publica trimestralmente por el MEIC, el consumidor puede identificar según su emisor y cuenta, los cargos asociados a la misma.

## 2.5 Tasa de interés pasiva

La tasa de interés pasiva es el porcentaje que el banco paga a los clientes por sus depósitos de dinero. Normalmente el dinero de las cuentas que se manejan a través de una tarjeta de débito está colocado a la vista, es decir, que el titular de la cuenta puede disponer de él en el momento que lo requiera.

Dada esta característica, las tasas que las entidades financieras pagan por esos depósitos son, en la mayoría de los casos, relativamente bajas en comparación con otros instrumentos financieros. No obstante, es una retribución que el cliente recibe y que puede variar de una entidad a otra.

Por lo tanto, puede constituir un criterio a tomar en cuenta al elegir la entidad bancaria en la que va a abrir su cuenta. Al analizar la tasa de interés pasiva, no sólo debe compararse ésta expresada en términos anuales, sino que también debe conocerse la forma en que se calculan los intereses.

Algunas entidades ofrecen una tasa de interés que se paga independientemente del monto del saldo que se mantenga en la cuenta. Otras en cambio, ofrecen diferentes tasas según el monto de ese saldo. Así por ejemplo, algunos bancos no pagan interés alguno por los saldos que se ubiquen por debajo de cierto monto mínimo predeterminado. Luego sigue otro estrato, por el cual pagan una tasa sobre el monto que exceda el mínimo requerido para devengar interés, hasta un monto tope predeterminado para ese estrato. Así sucesivamente se establecen más estratos y mayores tasas para cada uno.

Cabe aclarar que, en algunos casos, los estratos de ahorro inferiores continúan recibiendo tasas inferiores, es decir, que el hecho de alcanzar un estrato no significa la tasa de interés de éste aplicará para todo el monto ahorrado.

En los casos en que la tasa de interés pasiva mínima, mostrada en el cuadro comparativo, es igual a la máxima, se debe a que la entidad aplica la misma tasa independientemente del saldo en la cuenta, es decir, tiene una tasa única que es aplicada para cualquier saldo que mantenga el cliente.

Otro detalle que se debe conocer, es la frecuencia con que se calculan los intereses, así como el saldo base que se utiliza. Las entidades pueden calcular sobre el saldo mínimo diario, saldo mínimo semanal, saldo promedio semanal, saldo mínimo mensual, saldo promedio mensual, etc.

Los cuadros N° 4 y N° 5 ilustran las tasas máximas que son pagadas por las entidades financieras en cuentas en colones y dólares, respectivamente.

**Cuadro 4. Tasas de interés pasivas máximas que pagan las entidades financieras y cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito (Colones). Octubre 2015**

| Rango de tasas máximas | Cantidad de cuentas | Cantidad de entidades |
|------------------------|---------------------|-----------------------|
| 0% a 0,25%             | 20                  | 5                     |
| 0,26% a 1%             | 16                  | 8                     |
| 1,01% a 2%             | 94                  | 11                    |
| 2,01% a 3%             | 46                  | 11                    |
| 3,01% a 5%             | 26                  | 9                     |
| 5,01% a 8%             | 11                  | 3                     |

Fuente: Información suministrada por las entidades financieras.

**Cuadro 5. Tasas de interés pasivas máximas que pagan las entidades financieras y cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito (Dólares). Octubre 2015**

| Rango de tasas máximas | Cantidad de cuentas | Cantidad de entidades |
|------------------------|---------------------|-----------------------|
| 0% a 0,20%             | 106                 | 8                     |
| 0,21% a 0,50%          | 18                  | 4                     |
| 0,51% a 1%             | 21                  | 5                     |
| 1,01% a 2,50%          | 8                   | 6                     |
| 2,51% a 4,00%          | 8                   | 1                     |

Fuente: Información suministrada por las entidades financieras

Debe tenerse presente que en la práctica, las tasas pueden ser inferiores dependiendo del saldo de dinero que se maneje en la cuenta. Tanto las tasas, como los saldos requeridos para devengarlas pueden ser diferentes entre una entidad y otra.

## 2.6 Beneficios adicionales

Existen beneficios adicionales sin costos extra para el cliente. Dentro los que se encuentran los siguientes: programa de lealtad (puntos, millas, cash back, etc.), acceso a sucursal electrónica, programa seguro robo y fraude- gratuito (monto limitado), servicios bancarios integrados, cuota de cheques a girar sin costo, centro de servicio al cliente 24 horas, seguro

de accidentes para viajes, programa de promociones, remplazo de tarjeta en cualquier parte del mundo, entre otros. El cliente debe consultar respecto a las características y limitaciones de los beneficios. En el cuadro comparativo que se publica trimestralmente por el MEIC, el consumidor puede identificar según su cuenta y emisor, los principales beneficios asociados a la misma.

## **2.7 Cantidad de tarjetas (plásticos)**

La información reportada por las empresas, con corte al 31 de octubre del 2015, permitió determinar que existían a esa fecha un total de 5.059.096 (cinco millones cincuenta y nueve mil noventa y seis) tarjetas titulares. Al comparar dichos datos con los del estudio anterior, se registra un aumento de 78.391 (setenta y ocho mil trescientos noventa y uno) tarjetas titulares.

Además se contabilizaron 209.194 (doscientos nueve mil ciento noventa y cuatro) plásticos adicionales, entendidos estos como aquellos que el emisor entrega a las personas autorizadas por el titular de la cuenta. Se registró un aumento de 1.592 (mil quinientos noventa y dos) tarjetas de débito adicionales en relación con el estudio anterior.

Al sumar tarjetas titulares y adicionales registradas al 31 de octubre del 2015, se obtiene un total de 5.268.290 (cinco millones doscientos sesenta y ocho mil doscientos noventa) plásticos en el mercado, con aumento de 79.983 (setenta y nueve mil novecientos ochenta y tres) equivalente al 1.54% con respecto al estudio anterior.

## **2.8 Saldo de depósitos en cuentas asociadas a tarjetas de débito**

El saldo acumulado de las cuentas a las cuales están asociados esos plásticos al 31 de octubre 2015 alcanzó la suma de ₡3.358.885.753.456,96 (tres billones trescientos cincuenta y ocho mil ochocientos ochenta y cinco millones setecientos cincuenta y tres mil cuatrocientos cincuenta y seis con noventa y seis céntimos), para un incremento de ₡95.714.869.737,13 (noventa y cinco mil setecientos catorce millones ochocientos sesenta y nueve mil setecientos treinta y siete colones con trece céntimos), equivalente a 2,93%.

### 3. Resumen

A continuación se presenta un resumen de los principales resultados del Estudio Comparativo de cuentas que se manejan por medio de Tarjetas de Débito correspondiente a octubre 2015.

#### Datos generales

| Comparativo interanual: Octubre 14- Octubre 15                   |            |            |                      |
|--|------------|------------|----------------------|
|  | Octubre-14 | Octubre-15 | Variación interanual |
| Cantidad de emisores   | 26         | 27         | 1                    |
| Cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito               | 368        | 384        | 16                   |
| Tarjetas en circulación / 1                                      | 5.281.415  | 5.268.690  | -12.725              |
| Millones de colones en cuentas asociadas a tarjetas de débito /2 | 3.136.643  | 3.358.886  | 222.243              |

| Comparativo con respecto al estudio anterior                     |           |           |                       |
|--|-----------|-----------|-----------------------|
|  | Jul-15    | Oct-15    | Julio 15 - Octubre 15 |
| Cantidad de emisores   | 27        | 27        | 0                     |
| Cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito               | 376       | 284       | 8                     |
| Tarjetas en circulación / 1                                      | 5.188.307 | 5.268.690 | 80.383 (1.55%)        |
| Millones de colones en cuentas asociadas a tarjetas de débito /2 | 3.263.171 | 3.358.885 | 95.714 (2,93%)        |

/1 Incluye plásticos titulares y adicionales.

/2 Incluye saldo en colones así como dólares y euros colonizados al 31 de octubre del 2015.

#### Otros datos de las cuentas asociadas a tarjetas de débito.

- ❖ **Moneda:** 55% de las cuentas están constituidas en colones, 42% en dólares y 3% en euros.
- ❖ **Membrecía (primer año):** 128 tarjetas de débito no cobran por membrecía (33%), 256 tarjetas de débito cobran por membrecía por un monto entre €400 y \$10 (67%).



- ❖ **Renovación:** 150 tarjetas de débito no cobran por membresía (39%), 234 tarjetas de débito cobran por membresía por un monto entre  $\text{¢}400$  y  $\$10$  (61%).
- ❖ **Comisión por retiro de cajero propio:** 9 entidades financieras cobran por uso de cajeros propios después de un número de retiros libres.  
8 de estos emisores otorgan a las tarjetas de débito entre 4 y 12 retiros libres de cargo. Si el tarjetahabiente supera los retiros libres deben pagar un monto que varía entre un rango de  $\$0,20$  y  $\$1,25$  por cada transacción.
- ❖ **Comisión por retiro de cajero no propio**  
21 entidades emisoras cobran por uso de cajeros no propios y el pago oscila según el emisor y la red que se utilice, en un rango de  $\$0,50$  -  $\$3+0,5\%$ .

#### 4. Anexos

##### Anexo 1. Cantidad de cuentas o instrumentos financieros por emisor, manejadas mediante el uso de tarjeta de débito

| Anexo No. 1. Cantidad de cuentas o instrumentos financieros por emisor, manejadas mediante el uso de tarjeta de débito |                              |                      |
|--|------------------------------|----------------------|
|  | EMISOR                       | Cantidad de tarjetas |
| 1  | BANCO NACIONAL               | 98                   |
| 2  | BAC SAN JOSE                 | 70                   |
| 3  | BANCO COSTA RICA             | 44                   |
| 4  | CITI BANK DE COSTA RICA      | 37                   |
| 5  | BANCO PROMERICA              | 42                   |
| 6  | COOPENAE R.L.                | 14                   |
| 7  | DAVIVIENDA (Costa Rica) S.A. | 12                   |
| 8  | BANCREDITO                   | 11                   |
| 9  | BANCO CATHAY                 | 6                    |
| 10   | SCOTIABANK DE C.R.           | 6                    |
| 11   | BANCO LAFISE                 | 6                    |
| 12   | BANCO POPULAR                | 6                    |
| 13   | PRIVAL BANK (COSTA RICA)     | 4                    |
| 14   | BANCO IMPROSA                | 4                    |
| 15   | MUCAP                        | 4                    |
| 16   | G. MUTUAL ALAJUELA           | 2                    |
| 17   | BANCO BCT                    | 2                    |
| 18   | COOPEALIANZA                 | 2                    |
| 19   | COOPESERVIDORES              | 2                    |
| 20   | COOPEAMISTAD R.L.            | 2                    |
| 21   | CAJA ANDE                    | 2                    |
| 22   | FINANCIERA DESYFIN           | 2                    |
| 23   | COOCIQUE R.L.                | 2                    |
| 24   | COOPEGRECIA R.L.             | 1                    |
| 25   | CREDECOOP R.L.               | 1                    |
| 26   | COOPESANRAMON R.L.           | 1                    |
| 27   | COOPEANDE No.1 R.L.          | 1                    |
|  | TOTAL                        | 384                  |

Fuente: Elaborado con información suministrada por las entidades financieras.