

DAEM-INF-010-19

Tercer estudio trimestral de tarjetas de crédito del 2019

Elaborado con datos vigentes al 31 de julio 2019

ELABORADO POR:
Luisiana Porras Alvarado

REVISADO POR:
Arnoldo Trejos Dobles
Roberto Vargas Martínez

FECHA: 31 de agosto 2019

Contenido

1. Introducción	4
2. Características generales del mercado de tarjetas de crédito en Costa Rica...	4
3. Análisis comparativo	7
Tasas de interés corriente en colones	7
Tasa de interés corriente en dólares	7
Tasas de interés moratorias	8
Costo por membrecía	9
Costo por renovación de membrecía	9
Costo por tarjeta adicional	9
Comisiones por retiro de efectivo	10
Plazo para pago de la tarjeta	10
Beneficios adicionales	11
4. Resumen	11
Anexo 1. Cantidad de tipos de tarjeta según emisor	13
Anexo 2. Top 5 de las tarjetas con mayor tasa de interés en colones.	14
Anexo 3. Top 5 de las tarjetas con mayor tasa de interés en dólares.....	15

Gráficos

Gráfico 1. Cantidad de tipos de tarjetas según emisor. Corte al 31 de julio 2019 ...	5
Gráfico 2. Cantidad de plásticos titulares según tipo de emisor y tasa de interés (colones). Corte al 31 de julio 2019.....	6

Cuadros

Cuadro 1. Cambio trimestral en indicadores del mercado.....	5
Cuadro 2. Cambio interanual en indicadores del mercado.....	6

Cuadro 3. Cantidad de tipos de tarjetas según tasas de interés financiero anual en colones. Corte al 31 de julio 2019	7
Cuadro 4. Cantidad de tipos de tarjetas según tasas de interés financiero anual en dólares. Corte al 31 de julio 2019.....	8
Cuadro 5. Cantidad de tipos de tarjetas según tasa anual de intereses moratorios en colones. Corte al 31 de julio 2019	8
Cuadro 6. Cantidad de tipos de tarjetas según tasa anual de intereses moratorios en dólares. Corte al 31 de julio 2019.....	8
Cuadro 7. Comisión por retiro de efectivo en colones. Tarjetas de acceso no restringido. Corte al 31 de julio 2019.....	10
Cuadro 8. Comisión por retiro de efectivo en dólares. Tarjetas de acceso no restringido. Corte al 31 de julio 2019.....	10
Cuadro 9. Plazo para pago de contado. Corte al 31 de julio 2019	11



1. Introducción

En cumplimiento de la legislación vigente, el Ministerio de Economía, Industria y Comercio (MEIC) debe llevar a cabo trimestralmente un estudio comparativo de tarjetas de crédito. La Ley N° 7472. Ley de Promoción de la Competencia y Defensa Efectiva del Consumidor (en adelante Ley N° 7472), en su artículo N° 44 bis, así como el Decreto Ejecutivo N° 35867-MEIC, Reglamento de Tarjetas de Crédito y Débito, publicado en el alcance N° 4 a la Gaceta N° 62 del día 30 de marzo del 2010, establecen dicha obligación. El presente informe se elabora con base en la normativa antes mencionada.

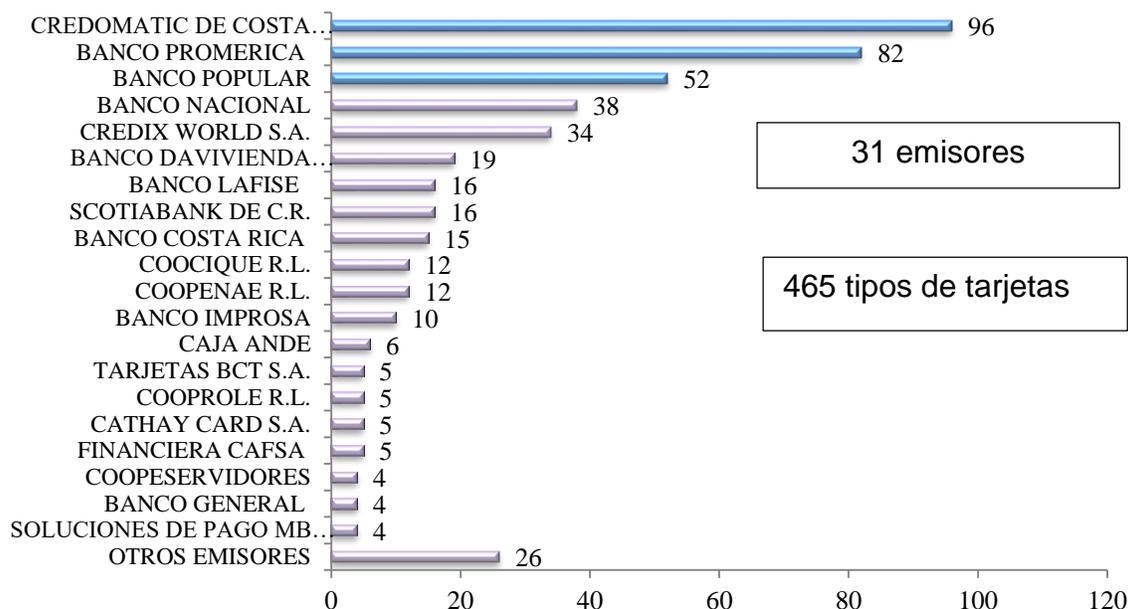
El objetivo de este informe es presentar un análisis de los aspectos relevantes de las tarjetas de crédito disponibles en el país, con base en parámetros vigentes al 31 de julio del 2019, así como brindarle información actualizada al tarjetahabiente con relación a ocho factores que podrían ser de su interés para una toma de decisión razonada.

2. Características generales del mercado de tarjetas de crédito en Costa Rica

De acuerdo con la información recopilada al 31 de julio 2019, en el país operan 31 emisores de tarjetas de crédito que incluyen entidades de la banca privada, banca pública, cooperativas y empresas privadas. Para este trimestre no existen cambios con respecto al trimestre anterior.

Para este estudio se registraron 465 tipos de tarjetas, 1 menos que en el estudio anterior, producto de la entrada de 2 tipos de tarjetas y la salida de 3 tipos de tarjetas.

De dicha cantidad, 269 corresponden a tipos de tarjetas de acceso y uso no restringido, mientras que 196 enfrentan restricciones para su obtención, así como en cuanto a los lugares en los que pueden ser utilizadas. El gráfico 1 muestra las cantidades para cada uno de los emisores que ofrecen cuatro o más productos.

Gráfico 1. Cantidad de tipos de tarjetas según emisor. Corte al 31 de julio 2019


Fuente: Información suministrada por entidades financieras

El cuadro 1 muestra las variaciones con respecto al estudio anterior en variables como la cantidad total de tarjetas colocadas en el mercado y el saldo de deuda. Se puede observar que el saldo de deuda total disminuyó ₡1 288 millones, sin embargo este comportamiento va ligado a una disminución del saldo de deuda en dólares (₡4 679 millones) pero en mayor medida a una disminución del tipo de cambio utilizado para convertir los saldos de deuda en dólares a colones, ya que en abril fue de ₡599,09 y en julio fue de ₡573,46.

Cuadro 1. Cambio trimestral en indicadores del mercado.
Corte al 31 de julio 2019

Variables/ trimestres	Abr-19	Jul-19	Abr-19/Jul-19
Cantidad de emisores	31	31	0
Tipos de tarjetas	466	465	-1
Tarjetas en circulación /1	3.000.232	2.904.537	-95.695
Millones de dólares de saldo de deuda	366.240	361.561	-4.679
Millones de colones de saldo de deuda	1.200.016	1.210.798	10.782
Millones de colones de saldo de deuda total 2/	1.419.426	1.418.138	-1.288

/1 Incluye tarjetas titulares y adicionales

/2 Monto colonizado (Incluye deuda en colones y dólares)

Fuente: MEIC a partir de información proporcionada por las entidades emisoras.

Por otra parte, el cambio interanual de estas variables se muestra en el siguiente cuadro.

**Cuadro 2. Cambio interanual en indicadores del mercado.
Corte al 31 de julio 2019**

VARIABLES/TRIMESTRES	JUL-18	JUL-19	VARIACIÓN INTERANUAL
Cantidad de emisores	30	31	1
Tipos de tarjetas	452	465	13
Tarjetas en circulación /1	2 896 067	2 904 537	8 470
Millones de colones de saldo de deuda 2/	1 303 776	1 418 138	114 362
Morosidad de 1 a 90 días	10,14%	9,65%	-0,49 p.p.
Morosidad (a más de 90 días)	4,50%	3,72%	-0,78 p.p.

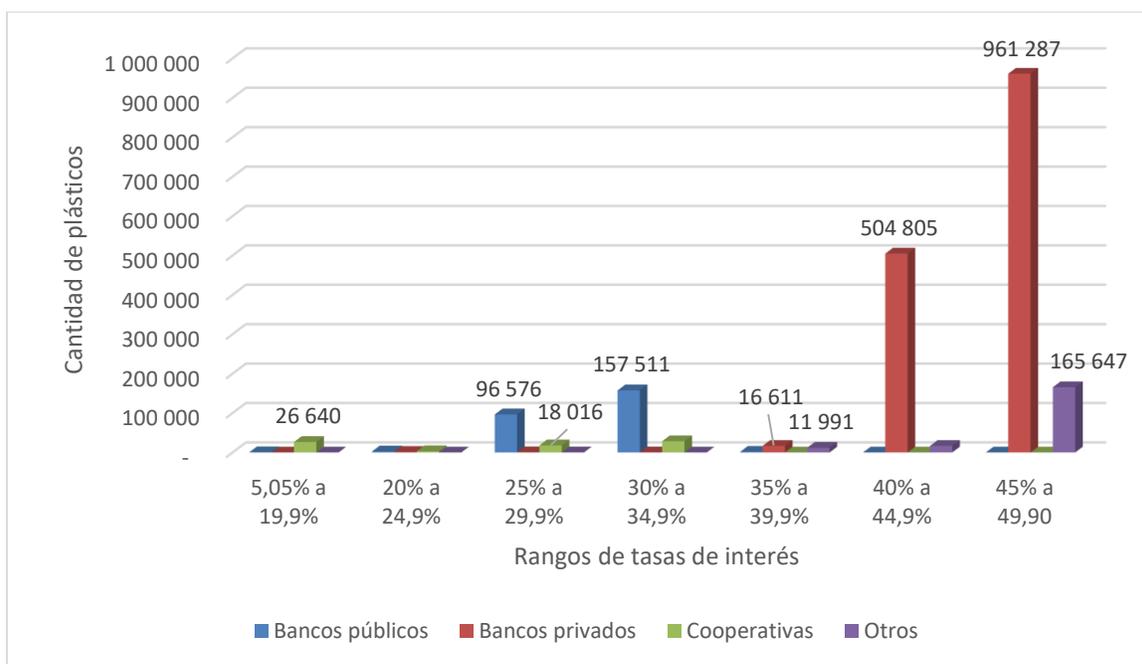
/1 Incluye tarjetas titulares y adicionales

/2 Monto colonizado (Incluye deuda en colones y dólares)

Fuente: MEIC a partir de información proporcionada por las entidades emisoras.

El siguiente gráfico ilustra las cantidades de plásticos según tipo de emisor (bancos públicos, bancos privados, cooperativas y otros¹) y rango de tasas de interés para crédito en colones.

Gráfico 2. Cantidad de plásticos titulares según tipo de emisor y tasa de interés (colones). Corte al 31 de julio 2019



Fuente: Elaborado con base en datos de las entidades emisoras.

¹ En esta categoría se incluye las tarjetas de crédito que son colocadas por almacenes y otros entes que no son intermediarios financieros.

3. Análisis comparativo

El artículo N° 44 bis de la Ley de Promoción de la Competencia y Defensa Efectiva del Consumidor establece la realización del análisis comparativo que incluya como mínimo: las tasas de interés financieras y moratorias, las comisiones y otros cargos, beneficios adicionales, cobertura, plazos de pago y grado de aceptación. A continuación, se muestra esta información.

Tasas de interés corriente en colones

La tasa de interés anual en colones que se cobra a los tarjetahabientes que utilizan tarjetas de acceso o uso no restringido, varía desde un 19,0% hasta un 49,9%.

No obstante lo antes indicado, es importante señalar que el 69,8% de los tipos de tarjetas, es decir, 188 tipos de tarjetas, cobran una tasa anual que oscila entre el 40,0% y 49,9%².

Cuadro 3. Cantidad de tipos de tarjetas según tasas de interés financiero anual en colones. Corte al 31 de julio 2019

Rango Tasas de interés	Cantidad de Tarjetas	Participación Relativa
Entre 19,0% y 29,9%	25	9,3%
Entre 30,0% y 39,9%	56	20,8%
Entre 40,0% y 49,9%	188	69,9%
Total	269	100,0%

Fuente: Información suministrada por entidades financieras.

Nota: Solamente se incluyen tarjetas de uso o acceso no restringido.

Tasa de interés corriente en dólares

De los tipos de tarjetas de uso o acceso no restringido, el 78,13% cobran una tasa de interés anual en dólares que oscila entre un 30,0% y un 38,0%, mientras que el 21,88% restante tienen una tasa anual entre el 18,0% y el 29,9%. Otras 13 tarjetas de acceso y uso no restringido no se incluyen en dicho cuadro, ya que no reportan tasa de interés en dólares, debido a que no disponen de tal servicio³.

² En la sección de anexos se encuentran las tarjetas de crédito con mayor tasa de interés en el mercado.

³ En la sección de anexos se encuentran las tarjetas con mayor tasa de interés en dólares.

Cuadro 4. Cantidad de tipos de tarjetas según tasas de interés financiero anual en dólares. Corte al 31 de julio 2019

Rango de tasas de interés	Cantidad de tarjetas	Participación relativa
Entre 18.0% y 29.9%	56	21,88%
Entre 30.0% y 38%	200	78,13%
Total	256	100,00%

Fuente: Información suministrada por entidades financieras.

Nota: Solamente se incluyen tarjetas de uso o acceso no restringido.

Tasas de interés moratorias

Las tasas de interés moratorias vigentes al mes de julio del 2019 para crédito en colones y dólares y aplicables a las tarjetas que son de uso o acceso no restringido, se muestran en los siguientes cuadros.

Cuadro 5. Cantidad de tipos de tarjetas según tasa anual de intereses moratorios en colones. Corte al 31 de julio 2019

Rango Tasas de interés	Cantidad de Tarjetas	Participación Relativa
Entre 21% y 34,9%	47	18,6%
Entre 35% y 44,9%	33	13,0%
Entre 45% y 54,9%	169	66,8%
Entre 55% y 62,08%	4	1,6%
Total	253	100,0%

Fuente: Información suministrada por entidades financieras.

Nota: Solamente se incluyen tarjetas de uso o acceso no restringido.

En el caso de crédito en colones, 16 tipos de tarjetas reportaron que no cobran intereses moratorios, este es el caso de Scotiabank de Costa Rica S.A. Es importante destacar que dicho emisor cobra \$30 si el tarjetahabiente no paga al menos el pago mínimo a más tardar en la fecha máxima de pago.

Cuadro 6. Cantidad de tipos de tarjetas según tasa anual de intereses moratorios en dólares. Corte al 31 de julio 2019

Rango Tasas de interés	Cantidad de Tarjetas	Participación Relativa
Entre 18,36% y 26,9%	32	13,3%
Entre 27% y 33,9%	126	52,5%
Entre 34% y 40,9%	77	32,1%
Entre 41% y 45,0%	5	2,1%
Total	240	100,0%

Fuente: Información suministrada por entidades financieras

Nota: Solamente se incluyen tarjetas de uso o acceso no restringido.

En cuanto a las tarjetas de crédito en dólares, un total de 29 tipos de tarjetas de uso o acceso no restringido, correspondiente a 4 emisores, reportan que no cobran intereses moratorios. Al igual que en el caso de crédito en colones, 16 tipos de tarjetas de Scotiabank de Costa Rica S.A. cobra \$30 por pagar posteriormente a la fecha máxima de pago.

Costo por membresía

El costo por membresía corresponde a un cargo anual que algunos emisores de tarjetas de crédito hacen a los tarjetahabientes por permanecer en el sistema. En algunos casos el cobro se realiza desde el inicio y en otros una vez transcurrido el primer año. También puede haber un cargo por las tarjetas adicionales que el titular autorice.

Del total de 465 tipos de las tarjetas de crédito a disposición del público para el mes de julio del año 2019, 397 reportaron no tener costo alguno al ser adquiridas por primera vez (apertura de tarjeta titular). Cabe señalar que, de éstas, 242 son tarjetas de uso y acceso no restringido, mientras que 155 son de uso o acceso restringido. Asimismo, 68 tipos de plásticos sí reportan un costo, que va desde ¢8 000,00, hasta los \$200,00⁴ (¢114 692,00).

Costo por renovación de membresía

Un total de 368 tipos de tarjetas de crédito no tienen costo alguno por concepto de renovación de la membresía (una vez transcurrido el primer año).

De estas, 202 son tarjetas de uso y acceso no restringido y 166 de uso o acceso restringido. Existe costo de renovación anual para un total de 97 plásticos, cuyo monto va desde ¢8 100,00 hasta los ¢114 692,00 (\$200,00).

Costo por tarjeta adicional

En cuanto a tarjetas adicionales, un total de 382 tarjetas no tienen costo de anualidad o membresía. De éstas, 221 son tarjetas de uso y acceso no restringido y 161 de uso o acceso restringido. Para los restantes 83 tipos de tarjetas, los emisores reportan un costo que oscila desde los \$5,00 hasta los \$125,00.

⁴ En Colones o su equivalente en US\$ (Tipo de cambio de referencia del BCCR para la venta al 31 de julio 2019, el cual fue de ¢573,46 = 1US\$).

Comisiones por retiro de efectivo

De las 269 tarjetas de acceso y uso no restringido, una tarjeta con cobertura internacional, no permite hacer retiros de colones en cajeros automáticos. Asimismo, cuatro tarjetas, dos con cobertura internacional y dos locales, no permiten hacer retiros de dólares.

Los cuadros 7 y 8 muestran de manera resumida, los porcentajes de las comisiones que cobra el emisor por retiro de efectivo en cajeros propios en Costa Rica, vigentes al mes de julio 2019 para las tarjetas de crédito que son de uso o acceso no restringido, así como las cantidades de tipos de plásticos que se ubican en cada uno de los diferentes rangos y sus correspondientes participaciones relativas.

Cuadro 7. Comisión por retiro de efectivo en colones. Tarjetas de acceso no restringido. Corte al 31 de julio 2019

Comisión por retiro en colones	Cantidad de Tipos de Tarjetas	Participación Relativa
Entre 0% y 1,9%	10	3,7%
Entre 2% y 3,9%	5	1,9%
Entre 4% y 5%	253	94,4%
Total	268	100,0%

Fuente: Información suministrada por entidades emisoras de tarjetas.

Cuadro 8. Comisión por retiro de efectivo en dólares. Tarjetas de acceso no restringido. Corte al 31 de julio 2019

Comisión por retiro en dólares	Cantidad de Tipos de Tarjetas	Participación Relativa
Entre 0% y 1,9%	10	3,8%
Entre 2% y 3,9%	5	1,9%
Entre 4% y 5%	250	94,3%
Total	265	100,0%

Fuente: Información suministrada por entidades emisoras de tarjetas.

Plazo para pago de la tarjeta

La información contenida en el cuadro 9 permite determinar que, de los 269 tipos de tarjetas de crédito de acceso o uso no restringido, el 78,8% tienen 15 días entre la fecha de corte y la fecha límite para realizar el pago de contado, o bien el pago mínimo. Asimismo, el 16,4% de los tipos de tarjetas tienen un periodo de entre 20 y 25 días, y el 4,8% de dichas tarjetas cuenta con plazo para pago entre 26 y 30 días.

Cuadro 9. Plazo para pago de contado. Corte al 31 de julio 2019

Número de días	Cantidad de Tarjetas	Participación Relativa
15	212	78,8%
20 a 25	44	16,4%
26 a 30	13	4,8%
Total	269	100,0%

Fuente: Elaborado con información suministrada por entidades financieras.

Nota: Cantidad de tipos de tarjetas de acceso no restringido.

Beneficios adicionales

Dentro de los conceptos que ofrecen las tarjetas para atraer a sus clientes, está una variedad de beneficios adicionales, que pueden ser de interés para los usuarios. A continuación, se detallan estos servicios adicionales que varían entre los diferentes emisores y tipos de tarjetas.

- Servicio de tarjeta de llamada telefónica
- Seguro para viajes
- Seguros de asistencia médica
- Reemplazo de tarjeta en 24 horas en cualquier parte del mundo
- Cambio de cheques en el extranjero
- Extra financiamiento
- Acceso a salas especiales en aeropuertos
- Servicios bancarios integrados
- Boletín informativo
- Sucursal en Internet
- Programa de lealtad (puntos, millas y similares).

4. Resumen

A continuación, se presentan los principales datos a destacar en el presente informe sobre tarjetas de crédito con datos al 31 de julio del 2019.

Tasa de interés corriente anual (tarjetas de acceso y uso no restringido):

- Colones: Tasa mínima 19,0% y máxima 49,9%.

- El 69,9% de los tipos de tarjetas, cobran una tasa anual en colones entre el 40,0% y 49,9%.
- Dólares: Tasa mínima 18,0% y máxima 38,0%.
- 78,13% de los tipos de tarjeta cobran una tasa anual en dólares entre 30,0% y 38,0%.

Plásticos en circulación

- La cantidad total de plásticos activos al 31 de julio 2019 es de 2.904.537 de los cuales 2.009.613 son titulares y 894.924 son plásticos adicionales.
- El 57,8% de los tipos de tarjetas que se ofrecen en el mercado corresponden a tarjetas de acceso y uso no restringido, mientras que el 42,2% son de uso y/o acceso restringido.
- El 76% de los plásticos titulares que circulan en el mercado corresponden a tarjetas de acceso y uso no restringido, mientras que el 24% son de uso y/o acceso restringido.

Saldos y morosidad

- El saldo disminuyó en 1 287,7 millones de colones.
- La morosidad de 1 a 90 días disminuyó en 0,47 p.p.
- La morosidad a más de 90 días disminuyó en 1,74 p.p.

Anexo 1. Cantidad de tipos de tarjeta según emisor

Anexo N°. 1. Cantidad de Tipos de Tarjetas de crédito por emisor		
	EMISOR	Cantidad de tarjetas
1	CREDOMATIC DE COSTA RICA	96
2	BANCO PROMERICA	82
3	BANCO POPULAR	51
4	BANCO NACIONAL	39
5	CREDIX WORLD S.A.	34
6	BANCO DAVIVIENDA (Costa Rica) S.A.	19
7	BANCO LAFISE	16
8	SCOTIABANK DE C.R.	16
9	BANCO COSTA RICA	15
10	COOCIQUE R.L.	12
11	COOPENAE R.L.	10
12	BANCO IMPROSA	10
13	CAJA ANDE	6
14	TARJETAS BCT S.A.	6
15	COOPROLE R.L.	5
16	CATHAY CARD S.A.	5
18	FINANCIERA CAFSA	5
17	COOPESERVIDORES	4
19	BANCO GENERAL	4
20	SOLUCIONES DE PAGO MB S.A.	4
21	CREDECOOP R.L.	3
22	CREDISMAN S.A.	3
23	COOPEANDE	3
24	FINANCIERA DESYFIN S.A.	3
25	COOPEAMISTAD R.L.	3
26	PRIVAL BANK (COSTA RICA)	2
27	COOPEGRECIA R.L.	2
28	COOPEALIANZA	2
29	IMPESA	2
30	COOPEMEDICOS	2
31	COOPESANMARCOS R.L.	1
	TOTAL	465

Fuente: Información suministrada por las empresas.

Anexo 2. Top 5 de las tarjetas con mayor tasa de interés en colones.

POSICIÓN	TASA DE INTERÉS EN ¢	NOMBRE LEGAL DEL EMISOR DE LA TARJETA	MARCA	DESCRIPCIÓN
Primer Lugar	49,00%	BANCO DAVIVIENDA	VISA	3 TARJETAS INTERNACIONALES
			MASTERCARD	4 TARJETAS INTERNACIONALES
Segundo Lugar	48,96%	BANCO DAVIVIENDA	VISA	2 TARJETAS INTERNACIONALES
Tercer lugar	48,90%	SCOTIABANK DE COSTA RICA, S.A.	VISA	4 TARJETAS INTERNACIONALES
			MASTERCARD	4 TARJETAS INTERNACIONALES
Cuarto lugar	48,00%	SOLUCIONES DE PAGO MB S.A.	VISA	1 TARJETA INTERNACIONAL
		SCOTIABANK DE COSTA RICA, S.A	VISA	2 TARJETAS INTERNACIONALES
			MASTERCARD	1 TARJETA INTERNACIONAL
Quinto Lugar	47,88%	CREDIX WORLD S.A.	PROPIA	31 TARJETAS LOCALES

Fuente: Información suministrada por entidades financieras.

Nota: Incluye tarjetas con acceso o uso restringido y no restringido. Datos con corte al 31 de julio del 2019.

Anexo 3. Top 5 de las tarjetas con mayor tasa de interés en dólares.

POSICIÓN	TASA DE INTERÉS EN \$	NOMBRE LEGAL DEL EMISOR DE LA TARJETA	MARCA	DESCRIPCIÓN
Primer Lugar	38,00%	SOLUCIONES DE PAGO MB S.A.	VISA	CLASICA INTERNAC
Segundo Lugar	36,00%	BANCO GENERAL CR	VISA	DORADA BANCO GENERAL INTERNACIONAL
Tercer Lugar	35,20%	SCOTIABANK DE COSTA RICA, S.A.	VISA	4 TARJETAS INTERNACIONALES
			MASTER CARD	4 TARJETAS INTERNACIONALES
Cuarto Lugar	34,00%	SOLUCIONES DE PAGO MB S.A.	VISA	ORO
Quinto Lugar	33,50%	BANCO NL. DE COSTA RICA	MASTER CARD	3 TARJETAS INTERNACIONALES
			VISA	2 TARJETAS INTERNACIONALES

Fuente: Información suministrada por entidades financieras.

Nota: Incluye tarjetas con acceso o uso restringido y no restringido. Datos con corte al 31 de julio del 2019.