

DAEM-INF-011-19

Tercer estudio trimestral de tarjetas de débito del 2019

Elaborado con datos vigentes al 31 de julio del 2019

ELABORADO POR:

Luisiana Porras Alvarado

Andrés Dupont Pisoni

REVISADO POR:

Arnoldo Trejos Dobles

Roberto Vargas Martinez

FECHA: 31 agosto 2019

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 membresía	7
2.2 Comisión por consultas y retiros de efectivo en cajeros automáticos propios.	8
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

Gráficos

Gráfico 1. Cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito según emisor.	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. Julio 2019	8
Cuadro 2. Cantidad mensual de retiros libres de cargos en cajeros automáticos propios, por entidad financiera y cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito que lo ofrecen.	10
Cuadro 3. Comisión por retiros de efectivo en cajeros no propios por entidad financiera. Julio 2019	11
Cuadro 4. Tasas de interés pasivas máximas que pagan las entidades financieras y cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito (Colones), Julio 2019	14
Cuadro 5. Tasas de interés pasivas máximas que pagan las entidades financieras y cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito (Dólares), Julio 2019	14
Cuadro 6. Comparativo interanual: julio 2018 – julio 2019	16
Cuadro 7. Comparativo con respecto al estudio anterior	16

Introducción

El presente informe se realiza como complemento al mandato contenido en el Decreto ejecutivo N° 35867-MEIC en el Alcance N° 4 a la Gaceta N° 62, de fecha 30 de marzo del 2010, el cual establece que el Ministerio de Economía, Industria, y Comercio (MEIC) tiene la obligación de publicar trimestralmente un cuadro comparativo de cuentas que se manejan por medio de tarjetas de débito. Se hace con el propósito de analizar y resaltar los datos más relevantes de dicho cuadro.

El análisis de los datos está orientado a dar a conocer las características generales del mercado de tarjetas de débito en el país y de las cuentas a las que estas están asociadas, así como brindarle información actualizada al tarjetahabiente en relación con varios factores que podrían ser de su interés, con bases en datos vigentes al 31 de julio del 2019.

El reporte es elaborado a partir de la información proporcionada por los 28 emisores de tarjetas de débito, la cual comprende las cuentas bancarias que se manejan por medio de tarjetas de débito, que 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. Debido a lo antes dicho, existe una variedad de cuentas que pueden estar ligadas a una misma tarjeta de débito. El cuadro comparativo incluye la nomenclatura que las entidades utilizan para denominar a cada una de estas.

El informe está enfocado en dar a conocer las características generales del producto al cual está relacionada la tarjeta de débito, particularmente en los siguientes aspectos:

- 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, físicos y de 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 objetivo es que el tarjetahabiente de débito pueda comparar las condiciones que actualmente le ofrece la entidad financiera en la que tiene su cuenta, por el uso de su tarjeta, con las existentes en el mercado.

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

Este es el tercer estudio que se realiza en el presente año, en esta ocasión, con corte al mes de julio del año 2019. Se tienen registradas un total de 28 entidades financieras, que ofrecen un total de 338 tarjetas de débito, 3 tipos de tarjetas más con respecto al estudio anterior (ingresaron 2 nuevos tipos de plásticos y salió 1 tipo de plástico del mercado).

De los 338 instrumentos financieros, 197 están constituidos en colones, 139 en dólares y 2 en euros. Asimismo, 296 de estas cuentas se manejan mediante tarjetas de débito con cobertura internacional y 42 con cobertura local.

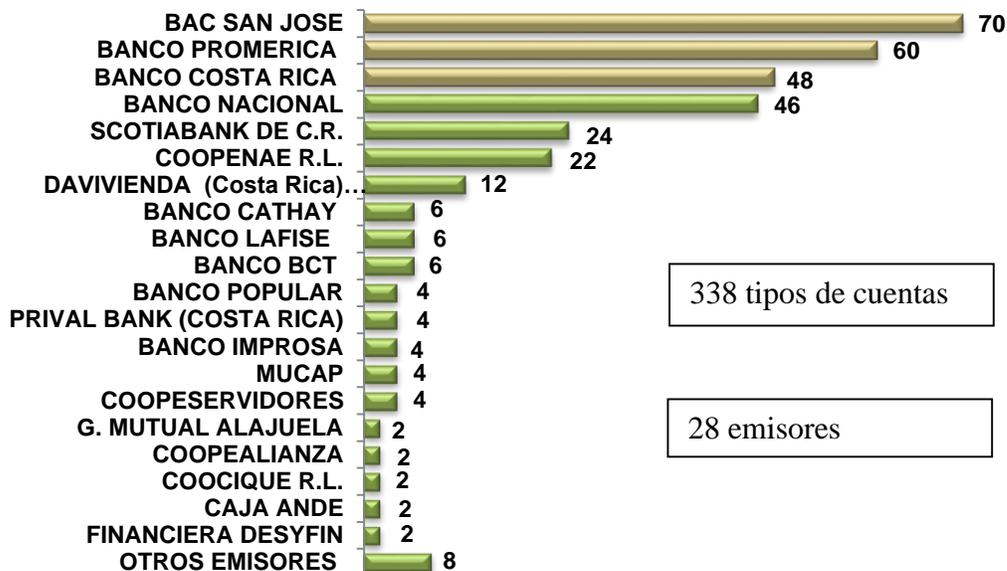
Adicionalmente, se tiene que, según desglose por marca, 200 cuentas se manejan con tarjetas marca Visa, 133 con tarjetas MasterCard, 4 con tarjetas American Express y 1 con tarjetas bajo marca propia del banco.

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

La información recibida permitió determinar que del total de las 28 entidades financieras que ofrecen este tipo instrumentos, las 5 entidades que poseen más cantidad de cuentas ligadas a tarjetas de débito son: Banco BAC San José con 70, Banco Promérica con 60, Banco de Costa Rica con 48, Banco Nacional con 46 y Scotiabank de Costa Rica con 24.

El listado completo de emisores y las cantidades de cuentas de cada uno, se puede observar en el Anexo 1.

Gráfico 1. Cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito según emisor. Julio 2019



Fuente: Información suministrada por las entidades financieras.

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

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. La seguridad, comodidad, orden y control de ingresos y gastos, entre otros, son aspectos que hacen que las personas administren su dinero a través de cuentas bancarias.

Además de mantener el dinero en un lugar relativamente seguro y de obtener intereses por sus ahorros, los clientes tienen la posibilidad de recibir algunos 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 punto.

Al escoger la entidad financiera para abrir o mantener sus cuentas, el consumidor puede tomar en cuenta una variable particular que sea la que más le interese o bien, una combinación de factores, como pueden ser la tasa de interés pasiva que le reconoce el banco por los recursos depositados, los costos de membrecía 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. Entre estos se identificaron cinco factores importantes, los cuales se detallan a continuación.

2.1 Costo por membrecía

Uno de los principales rubros de costo asociado a la tenencia y uso de la tarjeta de débito es el costo por concepto de membrecía y renovación para el usuario, tanto en su tarjeta titular como en las adicionales, el cual puede ser muy significativo según la tarjeta que posea. Algunos emisores de tarjetas cobran montos importantes para ciertos segmentos de mercado, no obstante, existe una importante cantidad de tarjetas que no cobran por ese concepto.

De acuerdo con los datos a julio del presente año, se determinó que de las 338 cuentas ligadas a tarjeta de débito que existen a disposición del público, un total de 107 reportaron no cobrar monto alguno por concepto de costo de membrecía por la tarjeta titular al ser adquiridas por primera vez (apertura de tarjeta titular).

Asimismo, se reportaron 231 cuentas que sí conllevan un costo, en un rango que va desde ¢1.000,00 en el caso de las cuentas asociadas a tarjetas de débito de MUCAP, manejadas con tarjeta clásica marca Visa Internacional, hasta US\$10¹ (lo que equivale a ¢5.734,60), en 36 cuentas asociadas a tarjetas de débito del Banco de Costa Rica y en 4 cuentas asociadas a tarjetas de débito del Banco Popular y Desarrollo Comunal.

En lo que respecta a la renovación de las tarjetas titulares (una vez transcurrido el primer año) 179 cuentas no tienen costo alguno, mientras que 159 sí tienen un costo anual, en un rango que va desde ¢1.000,00 para dos cuentas de ahorro a la vista de Coocique R.L. y 2 cuentas a MUCAP, manejadas respectivamente, con tarjeta marca Visa y marca Master Card, hasta US\$10 para 31 cuentas asociadas

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

a tarjetas de débito (24 cuentas asociadas a tarjetas de débito de Scotiabank de Costa Rica S.A, 4 cuentas asociadas a tarjetas de débito del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, 2 cuentas asociadas a tarjetas de débito del Banco Davivienda, así como 1 cuenta de la Cooperativa Coopesanmarcos R.L.)

En cuanto a tarjetas adicionales, un total de 158 tarjetas no tienen costo, en tanto que 179 sí lo tienen, en un rango desde ¢833,33 para dos cuentas de uso local de Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo (MUCAP), manejadas con Tarjeta Visa, hasta US\$12 para 1 cuenta asociada a tarjetas de débito de Coopegrecia R.L.

Cuadro 1. Monto de las membrecías anuales cobradas por las entidades financieras y cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito según rango. Julio 2019

Costo membrecía		
Monto Tarjeta Titular (primer año)		
Monto	Tarjeta titular (primer año)	Tarjeta titular renovación
	Número de cuentas	
¢1 000 a ¢2 500	10	9
¢2 501 a ¢3 500	134	76
¢3 501 a ¢5 734,6	87	74
<i>Total</i>	<i>231</i>	<i>159</i>

Tarjeta Adicional	
Monto	Número de cuentas
¢833,33 a ¢2 500	7
¢2 501 a ¢3 500	130
¢3 501 a ¢6 881,52	43
<i>Total</i>	<i>180</i>

En Colones o su equivalente en US\$ (Tipo de cambio promedio utilizado ¢573,46 = 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 28 emisores de tarjetas de débito, 10 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 195. Los montos cobrados van desde US\$0,25² (¢143,37) en 1 tipo de cuenta en Credecoop R.L., hasta US\$2,25 (¢1.290,29) en las 4 cuentas de Banco Improsa. El Cuadro N° 2 muestra las entidades y el número de cuentas que cobran esta comisión.

Asimismo, 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 Cooquite R.L y Banco Improsa reportan que cobran a partir del onceavo retiro y se reinicia cada mes.

Coopesanramón R.L. es la única entidad que no cobra comisión por retiro, pero sí tiene una cantidad limitada de este tipo de operaciones. Dicha cooperativa, por razones de seguridad, limita la cantidad de retiros a 5 por día, para un total de 120 al mes.

De acuerdo con los datos vigentes al mes de julio del 2019, un total de 143 cuentas ofrecidas por 19 entidades financieras no cobran cargo alguno por el tipo de retiro mencionado anteriormente. Adicionalmente en dos tipos de cuenta se indica que no aplica el cobro por la naturaleza del producto.

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., Coopemep R.L., Cooquite R.L., y Coopeamistad R.L reportaron que cobran una comisión de \$0,15, \$0,30, \$0,40 y \$0,68 respectivamente. El resto de las entidades no reportaron cobros por dicho concepto.

² En Colones o su equivalente en US\$ (Tipo de cambio promedio utilizado ¢573,46 = 1US\$)

Cuadro 2. Cantidad mensual de retiros libres de cargos en cajeros automáticos propios, por entidad financiera y cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito que lo ofrecen. Julio 2019. ¹

Cantidad de retiros libres	Entidades financieras	Cantidad de cuentas	Comisión
3	Coopemep R.L.	1	\$0,50
4	Coopemistad	1	\$1,35
5	Banco de Costa Rica	46	\$0,25
6	Cooperativas Credecoop R.L.	1	\$0,25
7	Coopenae R.L.	22	\$1
8	Banco Nacional de C.R.	46	¢200
8	Banco Bac San Jose	70	¢350
8	Financiera Desyfin S.A	2	\$0,80
10	Banco Improsa	4	\$2,25
10	Coocique R.L	2	\$0,40

¹ Incluye sólo entidades bancarias que cobran por retiros en sus 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

En el apartado anterior se incluyó 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 por un monto mayor por tratarse de entidades ajenas a la que emitió la tarjeta. 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.
Julio 2019**

Comisión por retiros de efectivo en cajeros automáticos no propios de la entidad financiera	
Entidad Financiera	Comisión
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 \$1,25 a \$3 +0,5%
BANCO DAVVIENDA (Costa Rica) S.A.	\$1,5
BANCO IMPROSA S.A.	\$3
BANCO LAFISE S.A.	¢800
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	\$1,25
BANCO POPULAR Y DE DES. COMUNAL	/3 \$1,50
BANCO PROMERICA S.A.	/4 \$1,50 a \$3
CAJA DE AHORRO Y PR. DE LA ANDE	\$0,75
COOPEALIANZA R.L.	/5 \$1,50 a \$4,00
COOPEAMISTAD R.L.	/6 \$1,35
COOPE-ANDE No 1 R.L.	/7 \$1,50
COOPEGRECIA R.L.	0
COOPEMEDICOS R.L.	0
COOPEMEP R.L.	\$0,30 a \$2
COOPENAE R.L.	0
COOPERATIVA COOCIQUE R.L.	/8 de \$1,30 a \$1,58
COOPESANMARCOS R.L.	0
COOPESANRAMON R.L.	0
COOPESERVIDORES R.L.	0
CREDECOOP R.L.	\$1
FINANCIERA DESYFIN S.A.	\$4 a \$5
MUTUAL ALAJUELA LA VIVIENDA	\$1
MUTUAL CARTAGO	/9 \$1
PRIVAL BANK (COSTA RICA)	/10 NHI
SCOTIABANK DE COSTA RICA S.A.	/11 de ¢850,67 a ¢1701,33

Fuente: Información de las entidades financieras citadas.

/1 \$1,50 en cajeros de ATH y \$3 en cajeros de otras redes.

/2 \$1,25 en cajeros de automáticos en convenio con BCR, \$3+0,50% en otras redes.

/3 En los cajeros automáticos de VISA o PLUS.

/4 \$1,5 a partir de la quinta transacción en cajeros ATH, \$3 por cada transacción en otras redes.

/5 Cargo de \$1,50 en red ATH a partir de la segunda transacción y \$4,00 por cada transacción en otras redes.

/6 \$1,35 a partir del quinto retiro en cajeros.

7 /9 El cargo aplica en redes diferentes de ATH, si utiliza ATH no cobra comisión

/8 Cargo de \$1,30 en red ATH y \$1,58 en otras redes.

/10 El monto varía dependiendo de la red utilizada.

/11 ¢850,67 o \$1,50 en cajeros ATH y ¢1701,33 o \$3 en otras redes.

2.4 Otros cargos

Además de los rubros 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.

La entidad bancaria debe informar sobre todos los costos asociados a la tenencia de una tarjeta de débito, por lo que el cliente debe consultar al respecto. En el cuadro comparativo que se publica trimestralmente por el MEIC, el consumidor puede identificar según su emisor y cuenta, los principales 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 el dinero que estos mantienen en sus cuentas. Normalmente ese dinero se maneja a través de una tarjeta de débito y 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.

Los rendimientos que se obtienen por los ahorros varían no sólo dependiendo de la tasa de interés pasiva expresada en términos anuales, sino también de 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. Normalmente, conforme crece el monto de ahorro, se alcanzan estratos con tasas de interés mayores. 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 que 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.

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

Los cuadros 4 y 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), Julio 2019

Rango de tasas máximas	Cantidad de cuentas	Cantidad de entidades
0% a 0,25%	31	4
0,26% a 1%	31	10
1,01% a 2%	64	15
2,01% a 3%	42	8
3,01% a 5%	16	6
5,01% a 8%	11	2

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), Julio 2019

Rango de tasas máximas	Cantidad de cuentas	Cantidad de entidades
0% a 0,20%	69	7
0,21% a 0,50%	42	7
0,51% a 1%	10	5
1,01% a 2,50%	9	5
2,51% a 4,00%	9	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

Las entidades financieras ofrecen a sus clientes beneficios adicionales sin costos extra para el cliente, dentro de los que están los siguientes: Programa de lealtad (puntos, millas, cash back, etc.), acceso a sucursal electrónica, programa seguro robo y fraude - gratuito (monto limitado), concierge, 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)

Con base en la información reportada por las empresas, al 31 de julio del 2019 existían en el mercado nacional un total de 5.904.134 (cinco millones novecientos cuatro mil ciento treinta y cuatro) tarjetas titulares. Al comparar este monto con los datos del estudio anterior, se registra un aumento 184.666 (ciento ochenta y cuatro mil seiscientos sesenta y seis) tarjetas titulares.

Además, se contabilizan 225.966 (doscientos veinticinco mil novecientos sesenta y seis) plásticos adicionales, entendido esto como aquellos que el emisor entrega a las personas autorizadas por el titular de la cuenta. Se registró una disminución de 1.940 (mil novecientos cuarenta) tarjetas de débito adicionales en relación con el estudio anterior.

Al sumar tarjetas titulares y adicionales registradas al 31 de julio del 2019, se obtiene un total de 6.130.000 (seis millones ciento treinta mil) plásticos en el mercado, con un aumento de 182.726 (ciento ochenta y dos mil setecientos veinte y seis) equivalente a 3.07% 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 julio del 2019, alcanzó la suma de $\text{¢}4\ 091\ 635\ 819\ 454,15$ (cuatro billones noventa y un mil seiscientos treinta y cinco millones ochocientos diecinueve mil cuatrocientos cincuenta y cuatro con seis quince céntimos). Con respecto al estudio anterior se registra una disminución en dicho rubro equivalente al 3.44%.

Es importante indicar que en este caso el monto en millones de colones en cuentas asociadas a tarjetas de débito disminuyó en ₡145 799 millones con respecto al estudio anterior, por su parte el monto en millones de dólares en cuentas asociadas a tarjetas de débito disminuyó en \$4 586 624,77 con respecto a abril, mientras el monto en millones de euros en cuentas asociadas a tarjetas de débito aumentó ₡35 249 con respecto al estudio anterior.

Es importante indicar que el tipo de cambio utilizado para convertir los montos de millones en dólares a colones, en abril fue de ₡599,09 y en julio fue de ₡573,46, por su parte el tipo de cambio utilizado para euros en abril fue de \$1,1223 y en julio fue de \$1,1134.

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 julio 2019.

Datos generales

Cuadro 6. Comparativo interanual: julio 2018 – julio 2019

	Jul-18	Jul-19	Variación interanual
Cantidad de emisores	27	28	1
Cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito	312	338	26
Tarjetas en circulación /1	6 028 824	6 130 100	101 276 (1,68%)
Millones de colones en cuentas asociadas a tarjetas de débito /2	3 859 653	4 091 635	231 982 (6,01%)

Cuadro 7. Comparativo con respecto al estudio anterior

	Abr-19	Jul-19	Abr-19 – Jul-19
Cantidad de emisores	28	28	0
Cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito	335	338	3
Tarjetas en circulación /1	5 947 374	6 130 100	182 726 (3,07%)
Millones de dólares en cuentas asociadas a tarjetas de débito	532 570	527 983	-4 587 (-0,86%)
Millones de euros en cuentas asociadas a tarjetas de débito	845 830	881 259	35 429 (4,19%)

Millones de colones en cuentas asociadas a tarjetas de débito	3 917 809	3 788 296	129 513 (-3,31%)
Millones de colones en cuentas asociadas a tarjetas de débito /2	4.237.434	4.091.635	-145 799 (-3.44%)

/1 Incluye plásticos titulares y adicionales.

/2 Incluye saldo en colones, así como dólares y euros colonizados al 31 de julio del 2019.

Otros datos de las cuentas asociadas a tarjetas de débito.

- ❖ **Moneda:** 58% de las cuentas están constituidas en colones, 41% en dólares y 1% en euros.
- ❖ **Membrecía (primer año):** 107 tipos de cuenta con tarjetas de débito no cobran por membrecía (31,65%), 231 tarjetas de débito (68,35%) cobran por membrecía por un monto ₡1 000,00 y ₡5 734,60.
- ❖ **Renovación:** 179 tipos de cuenta administradas con tarjetas de débito no cobran por membrecía (52,95%), 159 tarjetas de débito (47,05%) cobran por membrecía por un monto entre ₡1 000,00 y ₡5 734,60.
- ❖ **Comisión por retiro de cajero propio:** 10 entidades financieras cobran por uso de cajeros propios, que otorgan a los tarjetahabientes de débito entre 3 y 10 retiros libres de cargo. Si se supera la cantidad de retiros libres deben pagar un monto que varía entre \$0,25 y \$2,25 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 \$0,30 hasta \$3+0,5%.

4. Anexos

Anexo No. 1. Cantidad de cuentas o instrumentos financieros por emisor, manejadas mediante el uso de tarjeta de débito		
	EMISOR	Cantidad de tarjetas
1	BAC SAN JOSE	70
2	BANCO PROMERICA	60
3	BANCO COSTA RICA	48
4	BANCO NACIONAL	46
5	SCOTIABANK DE C.R.	24
6	COOPENAE R.L.	22
7	DAVIENDA (Costa Rica) S.A.	12
8	BANCO CATHAY	6
9	BANCO LAFISE	6
10	BANCO BCT	6
11	BANCO POPULAR	4
12	PRIVAL BANK (COSTA RICA)	4
13	BANCO IMPROSA	4
14	MUCAP	4
15	COOPESERVIDORES	4
16	G. MUTUAL ALAJUELA	2
17	COOPEALIANZA	2
18	COOCIQUE R.L.	2
19	CAJA ANDE	2
20	FINANCIERA DESYFIN	2
21	COOPEAMISTAD R.L.	1
22	COOPEGRECIA R.L.	1
23	CREDECOOP R.L.	1
24	COOPESANRAMON R.L.	1
25	COOPEANDE No.1 R.L.	1
26	COOPESAN MARCOS R.L.	1
27	COOPEMEP R.L.	1
28	COOPEMEDICOS R.L.	1
	TOTAL	338

Fuente: Elaborado con información suministrada por las entidades financieras.