

## **DAEM-INF-001-23**

### **Primer estudio trimestral de tarjetas de crédito del 2023**

Elaborado con datos vigentes al 31 de enero 2023

#### **ELABORADO POR:**

**Luisiana Porras Alvarado**

#### **REVISADO POR:**

**Alexander Sánchez Sánchez**

**Roberto Vargas Martínez**

**FECHA: 20 de marzo 2023**

## 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.....	8
Tasas de interés moratorias .....	8
Costo por membrecía .....	9
Costo por renovación de membrecía .....	10
Costo por tarjeta adicional.....	10
Comisiones por retiro de efectivo .....	10
Plazo para pago de la tarjeta.....	11
Beneficios adicionales .....	11
4. Resumen .....	12
Anexo 1. Cantidad de tipos de tarjeta según emisor .....	13

## Índice de Gráficos

Gráfico 1. Cantidad de tipos de tarjetas según emisor. Corte al 31 de enero 2023	5
Gráfico 2. Cantidad de plásticos titulares según tipo de emisor y tasa de interés (colones). Corte al 31 de enero 2023 .....	7

## Índice de Cuadros

Cuadro 1. Cambio trimestral en indicadores del mercado.....	6
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 enero 2023.....	8
Cuadro 4. Cantidad de tipos de tarjetas según tasas de interés financiero anual en dólares. Corte al 31 de enero 2023.....	8
Cuadro 5. Cantidad de tipos de tarjetas según tasa anual de intereses moratorios en colones. Corte al 31 de enero 2023.....	9
	2

Cuadro 6. Cantidad de tipos de tarjetas según tasa anual de intereses moratorios en dólares. Corte al 31 de enero 2023 .....	9
Cuadro 7. Comisión por retiro de efectivo en colones. Tarjetas de acceso no restringido. Corte al 31 de enero 2023 .....	10
Cuadro 8. Comisión por retiro de efectivo en dólares. Tarjetas de acceso no restringido. Corte al 31 de enero 2023 .....	11
Cuadro 9. Plazo para pago de contado. Corte al 31 de enero 2023 .....	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 36 ter- Accesibilidad, transparencia y publicidad de la información, establece dicha obligación.

El presente documento se elabora con base en la normativa antes mencionada y muestra los resultados del análisis realizado a la oferta disponible de tarjetas de crédito en el país al 31 de enero del 2023, así como brindarle información actualizada al tarjetahabiente con relación a ocho factores que podrían ser de su interés para una toma de decisión razonada.

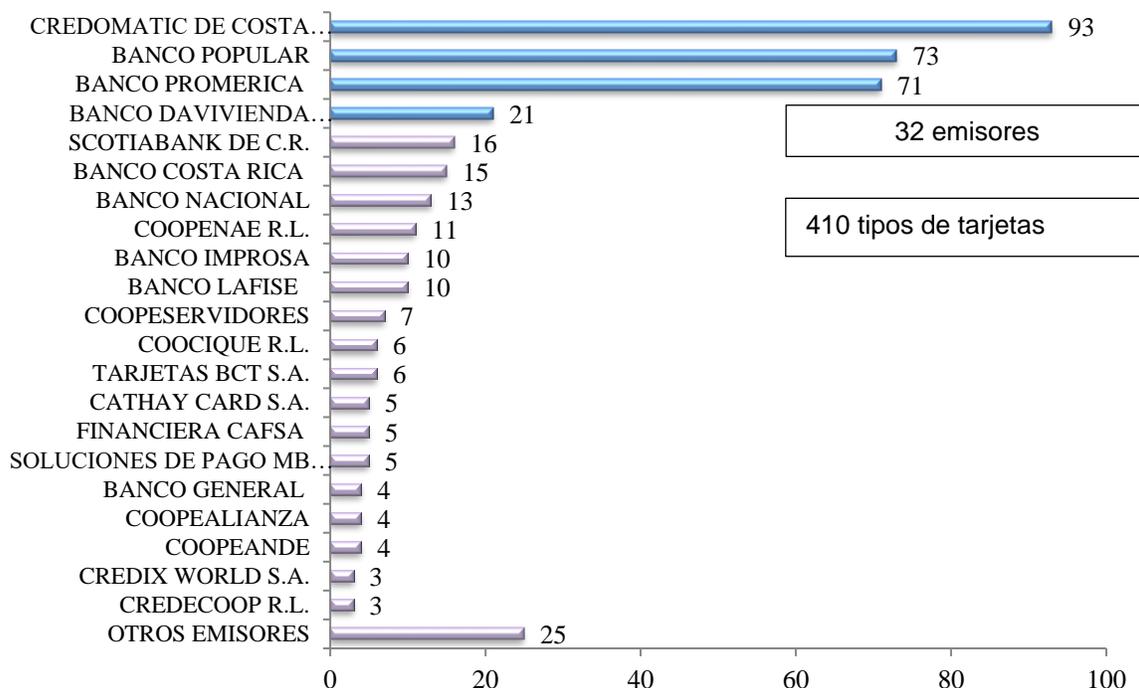
## 2. Características generales del mercado de tarjetas de crédito en Costa Rica

De acuerdo con la información recopilada al 31 de enero del presente año se registraron en el país un total de 32 emisores de tarjetas de crédito, dos más que en el estudio anterior, debido al ingreso de Mutual Alajuela la Vivienda y Coopemep R.L. Por su parte los emisores reportados forman parte de cuatro grandes grupos: la banca privada, banca pública, cooperativas y empresas privadas.

Con relación a los tipos de tarjeta existentes en el país, los resultados del presente estudio muestran que habían registradas un total de 410 tipos distintos de tarjetas, 7 menos que en el análisis anterior.

Del total de tipos de tarjetas registradas, 269 correspondieron a tarjetas de acceso y uso no restringido, mientras que 141 contaban con restricciones para su obtención, así como en cuanto a los lugares en los que pueden ser utilizadas. El gráfico 1 muestra las cantidades de tipos de tarjetas existentes al momento del estudio según cada uno de los emisores que ofrecen tres o más productos.

**Gráfico 1. Cantidad de tipos de tarjetas según emisor. Corte al 31 de enero 2023**



Fuente: Información suministrada por entidades financieras

En cuanto al comportamiento de algunas variables, el estudio muestra como la cantidad total de tarjetas colocadas en el mercado y el saldo de deuda sufrieron variaciones con relación al análisis anterior, situación que se presenta en el cuadro 1, mismo que permite ver que el saldo de deuda total aumentó ₡60.605 millones, comportamiento explicado por el incremento tanto del saldo de deuda en colones por un monto de ₡74.616 millones; como de la deuda de dólares en \$21.611 miles. Cabe destacar que el tipo de cambio utilizado para convertir los saldos de deuda en dólares a colones, en octubre fue de ₡622,34, mientras que en enero fue de ₡557,40.

**Cuadro 1. Cambio trimestral en indicadores del mercado.  
Corte al 31 de enero 2023**

Variables/Trimestres	oct-22	ene-23	Oct-22/Ene-23
Cantidad de emisores	30	32	2
Tipos de tarjetas	417	410	-7
Tarjetas en circulación /1	2 664 497	2 740 982	76 485
Miles de dólares de saldo de deuda	401 255	422 866	21 611
Millones de colones de saldo de deuda	1 363 808	1 438 424	74 616
Millones de colones de saldo de deuda total 2/	1 613 525	1 674 130	60 605
Morosidad de 1 a 90 días	4,12%	4,04%	-0,08 p.p.
Morosidad (a más de 90 días)	1,33%	1,26%	-0,07 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.

Por otra parte, como complemento del análisis se calculó el cambio interanual de las mismas variables, cuyo resultado se muestra en el siguiente cuadro, del cual se destaca el aumento significativo en la morosidad tanto de 1 a 90 días como mayor a 90 días.

**Cuadro 2. Cambio interanual en indicadores del mercado.  
Corte al 31 de enero 2023**

Variables/Trimestres	ene-22	ene-23	Variación interanual
Cantidad de emisores	31	32	1
Tipos de tarjetas	423	410	-13
Tarjetas en circulación /1	2 648 557	2 740 982	92 425
Millones de colones de saldo de deuda 2/	1 422 040	1 674 130	252 090
Morosidad de 1 a 90 días	3,29%	4,04%	0,75 p.p.
Morosidad (a más de 90 días)	1,18%	1,26%	0,08 p.p.

/1 Incluye tarjetas titulares y adicionales

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

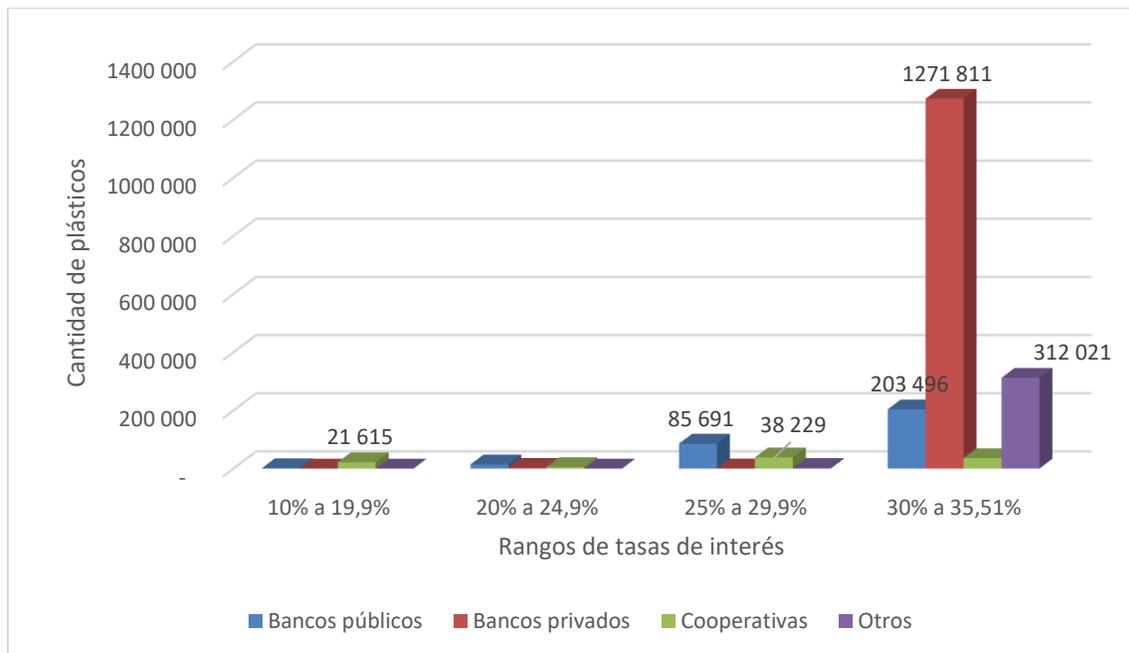
Fuente: MEIC a partir de información proporcionada por las entidades emisoras.

En lo que respecta a las cantidades de plásticos según tipo de emisor (bancos públicos, bancos privados, cooperativas y otros<sup>1</sup>) y rango de tasas de interés para crédito en colones, el gráfico 2 muestra como la mayor cantidad se concentraron en

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

el rango de tasa de interés entre 30 y 35,51%, pero a su vez dentro del total, una gran mayoría es emitida por bancos privados.

**Gráfico 2. Cantidad de plásticos titulares según tipo de emisor y tasa de interés (colones). Corte al 31 de enero 2023**



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

### 3. Análisis comparativo

El artículo 36 ter- Accesibilidad, transparencia y publicidad de la información, de la Ley de Promoción de la Competencia y Defensa Efectiva del Consumidor permite la realización del análisis comparativo que incluya: las tasas de interés de interés nominales y moratorias, las comisiones y otros cargos, beneficios adicionales, cobertura, plazos de pago y grado de aceptación.

Ante esto seguidamente se presenta el análisis de cada una de estas variables.

#### Tasas de interés corriente en colones

Los datos obtenidos del estudio evidencian que la tasa de interés anual en colones que se cobra a los tarjetahabientes que utilizan tarjetas de acceso o uso no restringido, oscilaron entre un 19,0% y un 35,51%. No obstante, lo antes indicado,

es importante señalar que el 84,8% de los tipos de tarjetas, es decir, 228 tipos de tarjetas, la tasa de interés nominal anual que oscila entre el 30,0% y 35,51%, límite que no sobrepasa la tasa fijada por el Banco Central en el mes de enero 2023. Es importante recordar que el Banco Central estableció la tasa máxima en colones en 35,51% y la tasa máxima en dólares en 28,71%.

**Cuadro 3. Cantidad de tipos de tarjetas según tasas de interés financiero anual en colones. Corte al 31 de enero 2023**

Rango Tasas de interés	Cantidad de Tarjetas	Participación Relativa
Entre 19,0% y 29,9%	41	15,2%
Entre 30,0% y 35,51%	228	84,8%
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**

Con respecto a los tipos de tarjetas de uso o acceso no restringido, el 79,38% cobran una tasa de interés nominal anual en dólares que oscila entre un 26,0% y un 28,71%, mientras que el 20,62% restante tienen una tasa de interés nominal anual entre el 20,0% y el 25,9%. Otras 12 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 servicio.

Los datos evidencian que el límite superior del rango de las tarjetas que cobran tasas de interés mayores no sobrepasa la tasa máxima fijada por el Banco Central en el mes de enero.

**Cuadro 4. Cantidad de tipos de tarjetas según tasas de interés financiero anual en dólares. Corte al 31 de enero 2023**

Rango de tasas de interés	Cantidad de tarjetas	Participación relativa
Entre 20.0% y 25.9%	53	20,62%
Entre 26.0% y 28,71%	204	79,38%
Total	257	100,00%

Fuente: Información suministrada por entidades financieras.

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

### **Tasas de interés moratorias**

En lo referente a las tasas de interés moratorias vigentes al mes de enero del 2023 tanto para crédito en colones y dólares y aplicables a las tarjetas que son de uso o acceso no restringido, los datos se muestran en los cuadros 5 y 6, de los que se

destaca en el caso de ambas monedas el mayor porcentaje de las tarjetas cobran las tasas de interés que están entre los mayores rangos.

**Cuadro 5. Cantidad de tipos de tarjetas según tasa anual de intereses moratorios en colones. Corte al 31 de enero 2023**

Rango Tasas de interés	Cantidad de Tarjetas	Participación Relativa
Entre 10,02% y 26,9%	8	3,2%
Entre 27% y 31,9%	28	11,1%
Entre 32% y 35,41%	217	85,8%
Total	253	100,0%

Fuente: Información suministrada por entidades financieras.

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

Un caso que destacar es el del banco Scotiabank de Costa Rica S.A, del cual un total de 16 tipos de tarjetas de crédito tienen cargo por mora de 5% por el monto del principal de la cuota en atraso, o en su defecto hasta máximo \$12. Siempre y cuando el cliente no cancele 5 días posteriores a su fecha máxima de pago.

**Cuadro 6. Cantidad de tipos de tarjetas según tasa anual de intereses moratorios en dólares. Corte al 31 de enero 2023**

Rango Tasas de interés	Cantidad de Tarjetas	Participación Relativa
Entre 8,32% y 26%	47	20%
Entre 27% y 32,04%	194	80%
Total	241	100%

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 12 tipos de tarjetas de uso o acceso no restringido, correspondientes a 2 emisores, reportaron que no cobran intereses moratorios, de éstas 11 son emitidas por el Banco de Costa Rica, y 1 tipo de por Banco Davivienda Costa Rica S.A.

Al igual que en el caso de crédito en colones, un total de 16 tipos de tarjetas de crédito del Scotiabank de Costa Rica S.A, tienen cargo por mora de 5% por el monto del principal de la cuota en atraso o en su defecto hasta máximo \$12. Siempre y cuando el cliente no cancele 5 días posteriores a su 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 410 tipos de las tarjetas de crédito a disposición del público para el mes de enero del año 2023, todas reportaron no tener costo alguno al ser adquiridas por primera vez (apertura de tarjeta titular). De estas, 269 son tarjetas de uso y acceso no restringido, mientras que 141 son de uso o acceso restringido.

### **Costo por renovación de membresía**

Otro costo que se cobra por parte de los emisores al tarjetahabiente es el de renovación de la membresía, cabe destacar que la totalidad de 410 tipos de tarjetas de crédito no tienen costo alguno por este concepto (una vez transcurrido el primer año).

### **Costo por tarjeta adicional**

En cuanto a tarjetas adicionales, el estudio muestra que un total de 334 no tienen costo de anualidad o membresía, de las cuales 229 son tarjetas de uso y acceso no restringido y 105 de uso o acceso restringido. Para el caso de los restantes 76 tipos de tarjetas, los emisores reportan un costo que oscila desde los \$10 hasta los \$125,00.

### **Comisiones por retiro de efectivo**

Este es otro costo que se cobra al tarjetahabiente, los resultados del análisis indican que, de las 229 tarjetas de acceso y uso no restringido. 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 enero 2023 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 de comisión y sus correspondientes participaciones relativas.

**Cuadro 7. Comisión por retiro de efectivo en colones. Tarjetas de acceso no restringido. Corte al 31 de enero 2023**

Comisión por retiro en colones	Cantidad de Tipos de Tarjetas	Participación Relativa
De 0%	201	74,7%
Entre 2% y 3%	5	1,9%
Entre 4% y 5%	63	23,4%
<b>Total</b>	<b>269</b>	<b>100,0%</b>

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 enero 2023**

Comisión por retiro en dólares	Cantidad de Tipos de Tarjetas	Participación Relativa
De 0%	200	74,3%
Entre 2% y 3,9%	5	1,9%
Entre 4% y 5%	64	23,8%
<b>Total</b>	<b>269</b>	<b>100,0%</b>

Fuente: Información suministrada por entidades emisoras de tarjetas.

### **Plazo para pago de la tarjeta**

En cuanto al plazo para pago de la tarjeta, los datos permitieron determinar que, de los 269 tipos de tarjetas de crédito de acceso o uso no restringido, el 66,5% 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 28,3% de los tipos de tarjetas tienen un período de entre 20 y 25 días, y el 5,2% de dichas tarjetas cuenta con plazo para pago entre 26 y 30 días, información que se muestra en el cuadro 9.

**Cuadro 9. Plazo para pago de contado. Corte al 31 de enero 2023**

Número de días	Cantidad de Tarjetas	Participación Relativa
15	179	66,5%
20 a 25	76	28,3%
26 a 28	14	5,2%
<b>Total</b>	<b>269</b>	<b>100,0%</b>

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

Seguidamente, se presentan los principales datos a destacar en el presente informe sobre tarjetas de crédito con datos al 31 de enero del 2023.

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

- Colones: Tasa mínima 19,0% y máxima 35,51%.
- El 84,8% de los tipos de tarjetas, cobran una tasa anual en colones entre el 30,0% y 35,51%.
- Dólares: Tasa mínima 20,0% y máxima 28,71%.
- 79,38% de los tipos de tarjeta cobran una tasa anual en dólares entre 26,0% y 28,71%.

##### **Plásticos en circulación**

- La cantidad total de plásticos activos al 31 de enero 2023 es de 2.740.982 de los cuales 1.995.973 son titulares y 745.009 son plásticos adicionales.
- El 66% de los tipos de tarjetas que se ofrecen en el mercado corresponden a tarjetas de acceso y uso no restringido, mientras que el 34% son de uso y/o acceso restringido.
- El 74% de los plásticos titulares que circulan en el mercado corresponden a tarjetas de acceso y uso no restringido, mientras que el 23% son de uso y/o acceso restringido.

##### **Saldos y morosidad**

- El saldo de deuda total aumentó en ₡60.605 millones.
- El saldo de deuda en colones aumentó ₡74.616 millones
- El saldo en dólares aumentó \$21.611 miles
- El tipo de cambio utilizado para convertir los saldos de deuda en dólares a colones, en octubre fue de ₡622,34 y en enero fue de ₡557,40
- La morosidad de 1 a 90 días disminuyó en 0,08 p.p.
- La morosidad a más de 90 días disminuyó en 0,07 p.p.

## Anexo 1. Cantidad de tipos de tarjeta según emisor

<b>Anexo N°. 1. Cantidad de Tipos de Tarjetas de crédito por emisor</b>		
	<b>EMISOR</b>	<b>Cantidad de tarjetas</b>
1	CREDOMATIC DE COSTA RICA	93
3	BANCO POPULAR	73
2	BANCO PROMERICA	71
5	BANCO DAVIVIENDA (Costa Rica) S.A.	21
6	SCOTIABANK DE C.R.	16
7	BANCO COSTA RICA	15
4	BANCO NACIONAL	13
8	COOPENAE R.L.	11
9	BANCO IMPROSA	10
10	BANCO LAFISE	10
11	COOPESERVIDORES	7
12	COOCIQUE R.L.	6
13	TARJETAS BCT S.A.	6
14	CATHAY CARD S.A.	5
15	FINANCIERA CAFSA	5
16	SOLUCIONES DE PAGO MB S.A.	5
17	BANCO GENERAL	4
18	COOPEALIANZA	4
19	COOPEANDE	4
20	CREDIX WORLD S.A.	3
21	CREDECOOP R.L.	3
22	CREDISMAN S.A.	3
23	COOPEAMISTAD R.L.	3
24	CAJA ANDE	3
25	COOPECAJA	3
26	FINANCIERA DESYFIN S.A.	3
27	COOPEGRECIA R.L.	2
28	COOPEMEDICOS	2
29	MUTUAL ALAJUELA	2
30	COOPEMEP	2
31	COOPESANMARCOS R.L.	1
32	FINANCIERA CREDILAT	1
	<b>TOTAL</b>	<b>410</b>

Fuente: Información suministrada por las empresas.