

DAEM-INF-004-20

Segundo estudio trimestral de tarjetas de crédito del 2020

Elaborado con datos vigentes al 30 de abril 2020

ELABORADO POR:

Luisiana Porras Alvarado

REVISADO POR:

Arnoldo Trejos Dobles

Roberto Vargas Martínez

FECHA: 31 de mayo 2020

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. Análisis de Tasa de Usura.....	12
5. Resumen.....	15
Anexo 1. Cantidad de tipos de tarjeta según emisor	16
Anexo 2. Top 5 de las tarjetas con mayor tasa de interés en colones.....	17
Anexo 3. Top 5 de las tarjetas con mayor tasa de interés en dólares.....	18

Gráficos

Gráfico 1. Cantidad de tipos de tarjetas según emisor. Corte al 30 de abril 2020...	5
Gráfico 2. Cantidad de plásticos titulares según tipo de emisor y tasa de interés (colones). Corte al 30 de abril 2020	6

Cuadros

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

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 30 de abril 2020.....	7
Cuadro 4. Cantidad de tipos de tarjetas según tasas de interés financiero anual en dólares. Corte al 30 de abril 2020	8
Cuadro 5. Cantidad de tipos de tarjetas según tasa anual de intereses moratorios en colones. Corte al 30 de abril 2020.....	8
Cuadro 6. Cantidad de tipos de tarjetas según tasa anual de intereses moratorios en dólares. Corte al 30 de abril 2020	8
Cuadro 7. Comisión por retiro de efectivo en colones. Tarjetas de acceso no restringido. Corte al 30 de abril 2020	10
Cuadro 8. Comisión por retiro de efectivo en dólares. Tarjetas de acceso no restringido. Corte al 30 de abril 2020	10
Cuadro 9. Plazo para pago de contado. Corte al 30 de abril 2020	11
Cuadro 10. Efecto de las Tasas de Usura sobre la cartera de tarjetas de crédito. 13	

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 30 de abril del 2020, así como brindarle información actualizada al tarjetahabiente con relación a ocho factores que podrían ser de su interés para una toma de decisión razonada.

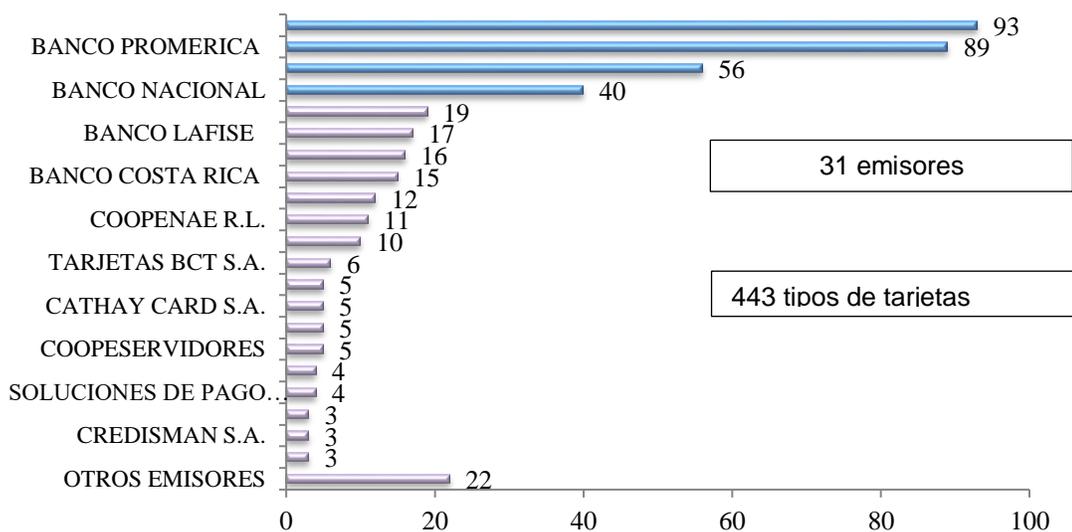
2. Características generales del mercado de tarjetas de crédito en Costa Rica

De acuerdo con la información recopilada al 30 de abril 2020, 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 en la cantidad de emisores con respecto al trimestre anterior.

Para este estudio se registraron 443 tipos de tarjetas, 1 más que en el estudio anterior, producto de la salida de 2 tipos de tarjetas y al ingreso de 3 tipos de tarjetas.

De dicha cantidad, 278 corresponden a tipos de tarjetas de acceso y uso no restringido, mientras que 165 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 30 de abril 2020



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 ₡122 837 millones, este comportamiento va ligado a la disminución del saldo de deuda en colones por un monto de ₡74 978 millones mientras la deuda de dólares disminuyó en \$ 89 509 miles; es importante indicar que el tipo de cambio utilizado para convertir los saldos de deuda en dólares a colones, en enero fue de ₡573,36 y en abril fue de ₡571,46.

**Cuadro 1. Cambio trimestral en indicadores del mercado.
Corte al 30 de abril 2020**

Variables/Trimestres	ene-20	abr-20	Ene-20/Abr-20
Cantidad de emisores	31	31	0
Tipos de tarjetas	442	443	1
Tarjetas en circulación /1	2 944 009	2 908 569	-35 440
Miles de dólares de saldo de deuda	373 045	283 536	-89 509
Millones de colones de saldo de deuda	1 057 196	982 218	-74 978
Millones de colones de saldo de deuda total 2/	1 271 085	1 148 248	-122 837
Morosidad de 1 a 90 días	7,29%	8,32%	1,03 p.p.
Morosidad (a más de 90 días)	5,48%	4,75%	-0,73 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, el cambio interanual de estas variables se muestra en el siguiente cuadro.

Cuadro 2. Cambio interanual en indicadores del mercado.
Corte al 30 de abril 2020

VARIABLES/TRIMESTRES	ABR-19	ABR-20	VARIACIÓN INTERANUAL
Cantidad de emisores	31	31	0
Tipos de tarjetas	466	443	-23
Tarjetas en circulación /1	3.000.232	2.908.569	-91.663
Millones de colones de saldo de deuda 2/	1.419.426	1.148.248	-271.178
Morosidad de 1 a 90 días	10,12%	8,32%	-1,80 p.p.
Morosidad (a más de 90 días)	5,46%	4,75%	-0,71 p.p.

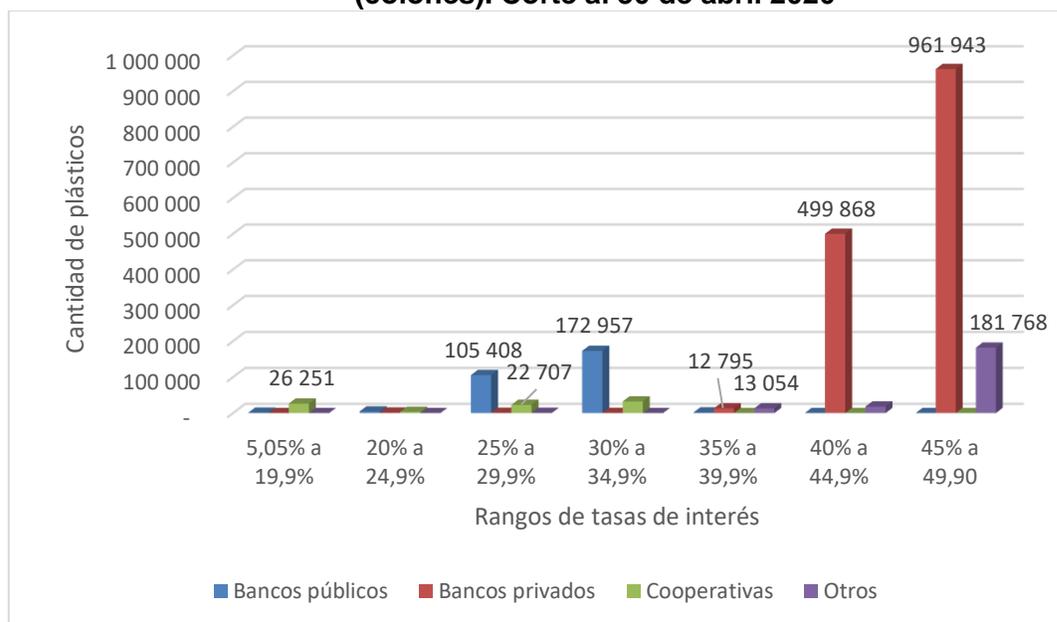
/1 Incluye tarjetas titulares y adicionales

/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 30 de abril 2020



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, varían desde un 19,0% hasta un 49,9%.

No obstante lo antes indicado, es importante señalar que el 70,1% de los tipos de tarjetas, es decir, 195 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 30 de abril 2020

Rango Tasas de interés	Cantidad de Tarjetas	Participación Relativa
Entre 19,0% y 29,9%	27	9,7%
Entre 30,0% y 39,9%	56	20,1%
Entre 40,0% y 49,9%	195	70,1%
Total	278	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 72,45% cobran una tasa de interés anual en dólares que oscila entre un 30,0% y un 38,0%, mientras que el 27,55% 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 30 de abril 2020

Rango de tasas de interés	Cantidad de tarjetas	Participación relativa
Entre 18.0% y 29.9%	73	27,55%
Entre 30.0% y 38%	192	72,45%
Total	265	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 abril del 2020 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 30 de abril 2020

Rango Tasas de interés	Cantidad de Tarjetas	Participación Relativa
Entre 21% y 34,9%	44	16,8%
Entre 35% y 44,9%	42	16,0%
Entre 45% y 54,9%	172	65,6%
Entre 55% y 62,08%	4	1,5%
Total	262	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 30 de abril 2020

Rango Tasas de interés	Cantidad de Tarjetas	Participación Relativa
Entre 18,36% y 26,9%	37	14,9%
Entre 27% y 33,9%	128	51,4%
Entre 34% y 40,9%	80	32,1%
Entre 41% y 45,0%	4	1,6%
Total	249	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 443 tipos de las tarjetas de crédito a disposición del público para el mes de abril del año 2020, 406 reportaron no tener costo alguno al ser adquiridas por primera vez (apertura de tarjeta titular). Cabe señalar que, de éstas, 251 son tarjetas de uso y acceso no restringido, mientras que 155 son de uso o acceso restringido. Asimismo, 37 tipos de plásticos sí reportan un costo, que va desde ¢8 000,00, hasta los \$200,00⁴ (¢114 292,00).

Costo por renovación de membresía

Un total de 342 tipos de tarjetas de crédito no tienen costo alguno por concepto de renovación de la membresía (una vez transcurrido el primer año).

De estas, 208 son tarjetas de uso y acceso no restringido y 134 de uso o acceso restringido. Existe costo de renovación anual para un total de 101 plásticos, cuyo monto va desde ¢8 100,00 hasta los ¢114 292,00 (\$200,00).

Costo por tarjeta adicional

En cuanto a tarjetas adicionales, un total de 356 tarjetas no tienen costo de anualidad o membresía. De éstas, 227 son tarjetas de uso y acceso no restringido y 129 de uso o acceso restringido. Para los restantes 87 tipos de tarjetas, los emisores reportan un costo que oscila desde los \$2,50 hasta los \$125,00.

⁴ En Colones o su equivalente en US\$ (Tipo de cambio de referencia del BCCR para la venta al 30 de abril 2020, el cual fue de ¢571,46 = 1US\$).

Comisiones por retiro de efectivo

De las 278 tarjetas de acceso y uso no restringido, tres tarjetas, dos tarjetas con cobertura local y una tarjeta con cobertura internacional, 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 abril 2020 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 30 de abril 2020

Comisión por retiro en colones	Cantidad de Tipos de Tarjetas	Participación Relativa
Entre 0% y 1,9%	10	3,6%
Entre 2% y 3,9%	6	2,2%
Entre 4% y 5%	262	94,2%
Total	278	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 30 de abril 2020

Comisión por retiro en dólares	Cantidad de Tipos de Tarjetas	Participación Relativa
Entre 0% y 1,9%	10	3,6%
Entre 2% y 3,9%	6	2,2%
Entre 4% y 5%	259	94,2%
Total	275	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 278 tipos de tarjetas de crédito de acceso o uso no restringido, el 78,1% 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 17,3% de los tipos de tarjetas tienen un período de entre 20 y 25 días, y el 4,7% de dichas tarjetas cuenta con plazo para pago entre 26 y 30 días.

Cuadro 9. Plazo para pago de contado. Corte al 30 de abril 2020

Número de días	Cantidad de Tarjetas	Participación Relativa
15	217	78,1%
20 a 25	48	17,3%
26 a 30	13	4,7%
Total	278	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. Análisis de Tasa de Usura.

La Asamblea Legislativa aprobó el 9 de junio del 2020, en segundo debate, un proyecto que pretende regular las tasas máximas de interés que pueden cobrarse para nuevos créditos, tanto en dólares como en colones, mediante una fórmula que señala que la tasa anual máxima de interés para todo tipo de crédito, se calculará sumando el promedio simple del promedio ponderado de los últimos doce meses de la tasa de interés activa negociada del grupo Otras Sociedades de Depósito calculada por el Banco Central de Costa Rica, en dólares de los Estados Unidos de América o en colones, más doce coma ocho (12,8) puntos porcentuales. Dicho resultado se multiplicará por uno coma cinco (1,5). (Esta tasa es la que se aplica a todos los créditos, incluyendo tarjetas, pero no a los microcréditos, cuyo cálculo es diferente)

Para el año 2019, en el caso de créditos en colones, dicho promedio simple fue de 13,2%, al que se le suma 12,8 y se multiplica el resultado por 1,5, por lo que la tasa máxima sería alrededor del 39%. En el caso de dólares, el promedio simple fue de 8,10%, que al sumarle 12,8 y multiplicarlo por 1,5, nos da una tasa de usura en dólares del 31,35%.

Con relación a los intereses moratorios, el proyecto de ley, señala lo siguiente: Para bancos y sus grupos o sus conglomerados financieros, en lo referente a tasas de interés moratorias, tanto en colones como en dólares, se aplicará lo establecido en el artículo 70 de la Ley 1644, Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional (LOSBN), de 16 de setiembre de 1953. Para el caso de créditos pactados con entidades no bancarias, se aplicará lo establecido en el artículo 498 de la Ley 3284, Código de Comercio, de 30 de abril de 1964. La LOSBN señala en su artículo 70 que dichas instituciones podrán cobrar hasta dos puntos porcentuales por encima de la tasa pactada de la obligación, quiere decir, que en estos casos, la tasa máxima para créditos en mora será de 41% en colones y de 33,35% en dólares. El artículo 498 del Código de Comercio establece que la tasa de intereses moratorios no podrá ser superior en un 30% a la tasa pactada de la obligación, de manera que en este caso, la tasa máxima de intereses moratorios sería de un 50,7 en colones y de un 40,75% en dólares.

Estas tasas no pueden aplicarse retroactivamente, de manera que estarán vigentes para los nuevos créditos otorgados por los acreedores financieros.

El texto de la Ley requiere únicamente el refrendo de la Presidencia de la República para empezar a aplicarse.

Con el objeto de valorar cuantas tarjetas de crédito en este momento superan la tasa de usura que sería establecida por la Ley, en caso de aprobarse en los términos de su redacción final, realizamos un análisis de las tasas de interés vigentes al 30 de abril del 2020 en todas las instituciones emisoras de tarjetas de crédito. Para efectos de la tasa de interés moratorio, utilizamos para el análisis lo regulado por la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, es decir 2 puntos porcentuales sobre la tasa de usura, obteniendo la siguiente información:

Cuadro 10. Efecto de las Tasas de Usura sobre la cartera de tarjetas de crédito. Emisores, Tarjetas y saldos con tasas por encima de las de usura. Por moneda y tipo de interés

<i>Rubro</i>	<i>N° Emisores</i>	<i>Tipos de Tarjetas</i>	<i>Tarjetas Titulares</i>	<i>Saldos</i>
<i>Colones Nominal</i>	48,39%	55,53%	80,66%	73,03%
<i>Dólares Nominal</i>	48,39%	32,28%	44,75%	45,34%
<i>Colones Moratorio</i>	29,03%	54,63%	74,78%	70,90%
<i>Dólares Moratorio</i>	22,58%	25,51%	10,98%	18,66%

De los 443 tipos de tarjetas en colones, que suman un total de 2 060 026 plásticos titulares, de 15 de los 31 emisores, 246 tipos de tarjetas incumplen, que suman 1 661 664 plásticos titulares, es decir, que un 48,39% de los emisores, un 55,53% de los tipos de tarjetas y un 80,66% de los plásticos titulares, tienen tasas de interés superiores a las que serían potencialmente de usura en créditos en colones.

En el caso de financiamiento en moneda extranjera, 15 emisores, 143 de los tipos de tarjetas, que suman un total de 921 940 plásticos titulares, estarían por encima de la tasa potencial de usura, para un 48,39% de los emisores, 32,28% de los tipos de tarjetas y un 44,75% de los plásticos titulares en dólares.

En lo referente a tasas de interés moratorias, 9 emisores, con 242 de los tipos de tarjetas, para un total de 1 540 436 plásticos titulares, estarían por encima de la tasa máxima moratoria de un 41% en el caso de los colones, lo que representa que un 29,03% de los emisores, un 54,63% de los tipos de tarjetas y un 74,78% de los plásticos titulares, estarían por encima de las tasas máximas de interés moratorio en colones.

En el caso de dólares, 7 emisores, con 113 tipos de tarjetas y 226 178 plásticos titulares, estarían por encima de la tasa de interés moratorio máxima, que sería del 33,65%, lo que significa que un 22,58% de los emisores, un 25,51% de los tipos de tarjetas y un 10,98% de los plásticos titulares estarían por encima de las tasas máximas de interés moratorio en dólares.

Utilizando los saldos de cartera que tienen todos los plásticos titulares, podemos estimar cual sería el saldo en colones y en dólares comprometido con tasas superiores a las de usura y este cálculo nos arroja que el 73,03% de los saldos en colones y el 45,34% de los saldos en dólares están ligados a tarjetas cuyas tasas son superiores a las de usura. En el caso de intereses moratorios, el 70,9% de los saldos en colones y el 18,66% de los saldos en dólares están en esa situación.

Estos clientes tienen la opción de renegociar sus tarjetas con el mismo emisor o con otros emisores, para mejorar las condiciones de su crédito, ya que las nuevas operaciones tienen que ajustarse a la tasa máxima, la cual, obviamente sería inferior a la que pagan actualmente.

5. Resumen

A continuación, se presentan los principales datos a destacar en el presente informe sobre tarjetas de crédito con datos al 30 de abril del 2020.

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

- Colones: Tasa mínima 19,0% y máxima 49,0%.
- El 70,1% 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%.
- 72,45% 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 30 de abril 2020 es de 2 908 569 de los cuales 2 035 127 son titulares y 873 442 son plásticos adicionales.
- El 63% de los tipos de tarjetas que se ofrecen en el mercado corresponden a tarjetas de acceso y uso no restringido, mientras que el 37% 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 25% son de uso y/o acceso restringido.

Saldos y morosidad

- El saldo de deuda total disminuyó en ¢ 122 837 millones.
- La morosidad de 1 a 90 días aumentó en 1,03 p.p.
- La morosidad a más de 90 días disminuyó en -0,73 p.p.

Tasa de Usura

- El 80,66% de los plásticos titulares en colones (73,03% de los saldos) y el 44,75% en dólares (45,34% de los saldos), tienen tasas de interés superiores a las que serían potencialmente de usura.
- El 74,78% de los plásticos titulares en colones (70,7% de los saldos) y el 10,98% en dólares (18,66% de los saldos), quedarían por encima de la tasa potencial de interés máxima moratoria prevista por el proyecto de usura.

Anexo 1. Cantidad de tipos de tarjeta según emisor

	EMISOR	Cantidad de tarjetas
1	CREDOMATIC DE COSTA RICA	93
2	BANCO PROMERICA	89
3	BANCO POPULAR	56
4	BANCO NACIONAL	40
5	BANCO DAVIVIENDA (Costa Rica) S.A.	19
6	BANCO LAFISE	17
7	SCOTIABANK DE C.R.	16
8	BANCO COSTA RICA	15
9	COOCIQUE R.L.	12
10	COOPENAE R.L.	11
11	BANCO IMPROSA	10
12	TARJETAS BCT S.A.	6
13	COOPROLE R.L.	5
14	CATHAY CARD S.A.	5
15	FINANCIERA CAFSA	5
16	COOPESERVIDORES	5
17	BANCO GENERAL	4
18	SOLUCIONES DE PAGO MB S.A.	4
19	CREDECOOP R.L.	3
20	CREDISMAN S.A.	3
21	COOPEANDE	3
22	FINANCIERA DESYFIN S.A.	3
23	COOPEAMISTAD R.L.	3
24	CAJA ANDE	3
25	CREDIX WORLD S.A.	3
26	PRIVAL BANK (COSTA RICA)	2
27	COOPEGRECIA R.L.	2
28	COOPEALIANZA	2
29	COOPEMEDICOS	2
30	IMPESA	1
31	COOPESANMARCOS R.L.	1
	TOTAL	443

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	1 TARJETA LOCAL

Fuente: Información suministrada por entidades financieras.

Nota: Incluye tarjetas con acceso o uso restringido y no restringido. Datos con corte al 30 de abril del 2020.

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 INTERNACIONAL
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	1 ORO
Quinto lugar	33,00%	SCOTIABANK DE COSTA RICA, S.A.	VISA	2 INTERNACIONALES
			MASTER CARD	1 INTERNACIONAL
		DAVIVIENDA	VISA	3 INTERNACIONALES
			MASTER CARD	2 INTERNACIONALES
		PROMERICA	VISA	62 INTERNACIONALES
			MASTER CARD	27 INTERNACIONALES
		FINACIERA DESYFIN S.A	MASTER CARD	3 INTERNACIONALES
		CREDOMATIC	AMERICAN EXPRESS	8 INTERNACIONALES
			DINNERS CLUB	1 INTERNACIONAL
MASTER CARD	5 INTERNACIONALES			
			VISA	6 INTERNACIONALES

Fuente: Información suministrada por entidades financieras.

Nota: Incluye tarjetas con acceso o uso restringido y no restringido. Datos con corte al 30 de abril del 2020.