

DAEM-INF-009-20

Cuarto estudio trimestral de tarjetas de crédito del 2020

Elaborado con datos vigentes al 31 de octubre 2020

ELABORADO POR:

Luisiana Porras Alvarado

REVISADO POR:

Roberto Vargas Martínez

FECHA: 14 de diciembre 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
Resumen	12
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 octubre 2020	5
Gráfico 2. Cantidad de plásticos titulares según tipo de emisor y tasa de interés (colones). Corte al 31 de octubre 2020	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 octubre 2020.....	7
Cuadro 4. Cantidad de tipos de tarjetas según tasas de interés financiero anual en dólares. Corte al 31 de octubre 2020	8
Cuadro 5. Cantidad de tipos de tarjetas según tasa anual de intereses moratorios en colones. Corte al 31 de octubre 2020.....	8
Cuadro 6. Cantidad de tipos de tarjetas según tasa anual de intereses moratorios en dólares. Corte al 31 de octubre 2020	8
Cuadro 7. Comisión por retiro de efectivo en colones. Tarjetas de acceso no restringido. Corte al 31 de Octubre 2020	10
Cuadro 8. Comisión por retiro de efectivo en dólares. Tarjetas de acceso no restringido. Corte al 31 de Octubre 2020	10
Cuadro 9. Plazo para pago de contado. Corte al 31 de octubre 2020.....	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. 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 octubre 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.

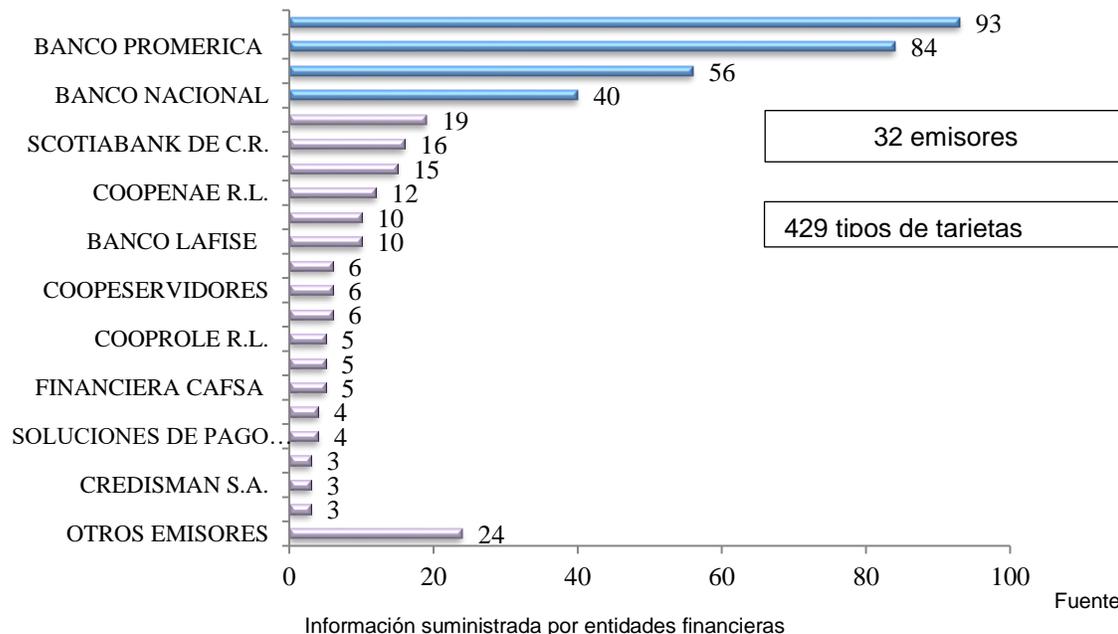
2. Características generales del mercado de tarjetas de crédito en Costa Rica

De acuerdo con la información recopilada al 31 de octubre se registran un total de 32 emisores lo cuales están conformados por la banca privada, banca pública, cooperativas y empresas privadas. Para este estudio no se contabiliza ningún cambio.

En este estudio se registraron 429 tipos de tarjetas, la misma cantidad que en el estudio anterior, producto de la salida de 1 tipo de tarjeta y al ingreso de un tipo de tarjeta.

De dicha cantidad, 270 corresponden a tipos de tarjetas de acceso y uso no restringido, mientras que 159 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 tres o más productos.

Gráfico 1. Cantidad de tipos de tarjetas según emisor. Corte al 31 de octubre 2020



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 aumentó ₡47 087 millones, este comportamiento va ligado al aumento del saldo de deuda en colones por un monto de ₡28 404 millones mientras la deuda de dólares aumentó en \$ 20 155 miles; es importante indicar que el tipo de cambio utilizado para convertir los saldos de deuda en dólares a colones, en julio fue de ₡588,33 y en octubre fue de ₡612,92.

**Cuadro 1. Cambio trimestral en indicadores del mercado.
Corte al 31 de octubre 2020**

Variables/Trimestres	Jul-20	Oct-20	Jul-20/Oct-20
Cantidad de emisores	32	32	0
Tipos de tarjetas	429	429	0
Tarjetas en circulación /1	2.804.732	2.567.306	-237.426
Miles de dólares de saldo de deuda	257.406	277.561	20.155
Millones de colones de saldo de deuda	938.298	966.702	28.404
Millones de colones de saldo de deuda total 2/	1.089.738	1.136.825	47.087
Morosidad de 1 a 90 días	11,59%	9,88%	-1,71 p.p.
Morosidad (a más de 90 días)	1,98%	3,11%	1,13 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 31 de octubre 2020**

Variables/Trimestres	Oct-19	Oct-20	Variación interanual
Cantidad de emisores	31	32	1
Tipos de tarjetas	469	429	-40
Tarjetas en circulación /1	2.947.141	2.567.306	-379.835
Millones de colones de saldo de deuda 2/	1.265.517	1.136.825	-128.692
Morosidad de 1 a 90 días	9,18%	9,88%	0,70 p.p.
Morosidad (a más de 90 días)	3,99%	3,11%	-0,88 p.p.

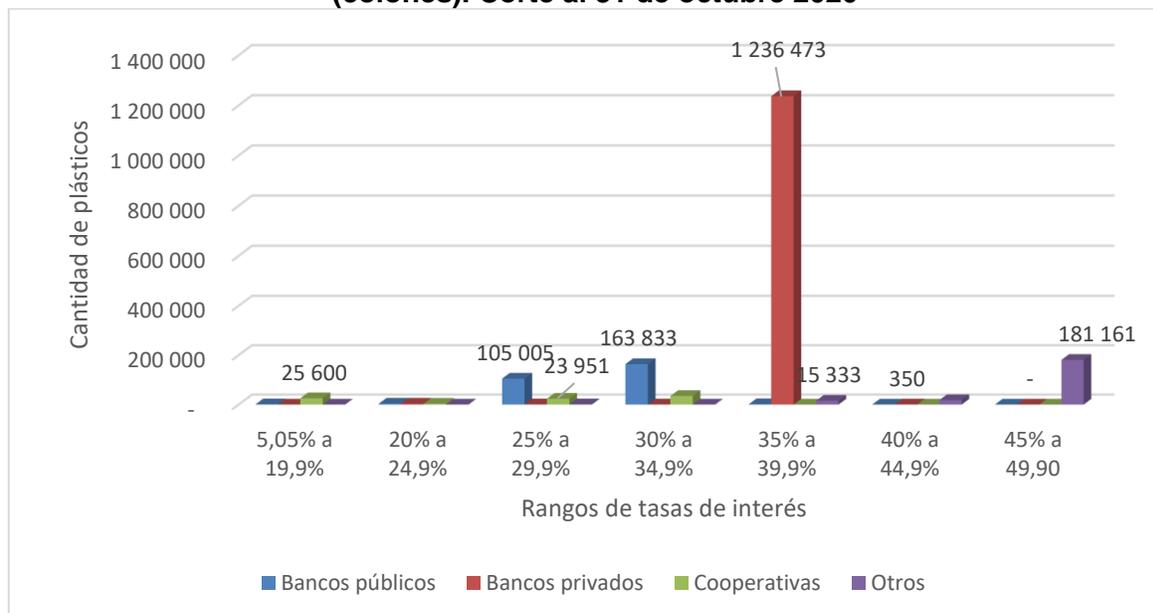
/1 Incluye tarjetas titulares y adicionales

/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 octubre 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 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 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 48%.

No obstante lo antes indicado, es importante señalar que el 85,9% de los tipos de tarjetas, es decir, 232 tipos de tarjetas, cobran una tasa anual que oscila entre el 30,0% y 39,9%².

Cuadro 3. Cantidad de tipos de tarjetas según tasas de interés financiero anual en colones. Corte al 31 de octubre 2020

Rango Tasas de interés	Cantidad de Tarjetas	Participación Relativa
Entre 19,0% y 29,9%	35	13,0%
Entre 30,0% y 39,9%	232	85,9%
Entre 40,0% y 48%	3	1,1%
Total	270	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 71,21% cobran una tasa de interés anual en dólares que oscila entre un 30,0% y un 38,0%, mientras que el 28,79% 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 octubre 2020

Rango de tasas de interés	Cantidad de tarjetas	Participación relativa
Entre 20.0% y 29.9%	74	28,79%
Entre 30.0% y 38%	183	71,21%
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

Las tasas de interés moratorias vigentes al mes de octubre 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 31 de octubre 2020

Rango Tasas de interés	Cantidad de Tarjetas	Participación Relativa
Entre 21% a 31%	26	11,0%
Entre 32% y 42%	208	87,8%
Entre 43% y 54%	3	1,3%
Total	237	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, un total de 33 tipos de tarjetas de crédito reportaron que no cobran intereses moratorios, 17 tipos de tarjetas son del Banco Davivienda Costa Rica S.A y 16 tipos de tarjetas son del 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 octubre 2020

Rango Tasas de interés	Cantidad de Tarjetas	Participación Relativa
Entre 22% y 32%	141	62,7%
Entre 33% y 40%	84	37,3%
Total	225	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 45 tipos de tarjetas de uso o acceso no restringido, correspondiente a 4 emisores, reportan que no cobran intereses moratorios. Corresponden a 17 tipos de tarjetas del Banco Davivienda Costa Rica S.A, 10 tipos de tarjetas del Banco de Costa Rica y a 2 tipos de tarjetas del Banco Nacional.

Al igual que en el caso de crédito en colones, 16 tipos de tarjetas de Scotiabank de Costa Rica S.A. no cobran intereses moratorios, pero 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 429 tipos de las tarjetas de crédito a disposición del público para el mes de octubre del año 2020, 422 reportaron no tener costo alguno al ser adquiridas por primera vez (apertura de tarjeta titular). Cabe señalar que, de éstas, 269 son tarjetas de uso y acceso no restringido, mientras que 153 son de uso o acceso restringido. Asimismo, 7 tipos de plásticos sí reportan un costo, que va desde ¢8 000,00, hasta los \$144,00⁴ (¢88 260,92).

Costo por renovación de membresía

Un total de 373 tipos de tarjetas de crédito no tienen costo alguno por concepto de renovación de la membresía (una vez transcurrido el primer año).

De estas, 241 son tarjetas de uso y acceso no restringido y 132 de uso o acceso restringido. Existe costo de renovación anual para un total de 56 plásticos, cuyo monto va desde ¢3 064,6 (\$5) hasta los ¢76 615 (\$125,00).

Costo por tarjeta adicional

En cuanto a tarjetas adicionales, un total de 368 tarjetas no tienen costo de anualidad o membresía. De éstas, 241 son tarjetas de uso y acceso no restringido

⁴ En Colones o su equivalente en US\$ (Tipo de cambio de referencia del BCCR para la venta al 31 de octubre 2020, el cual fue de ¢612,92 = 1US\$).

y 127 de uso o acceso restringido. Para los restantes 61 tipos de tarjetas, los emisores reportan un costo que oscila desde los \$5 hasta los \$75,00.

Comisiones por retiro de efectivo

De las 270 tarjetas de acceso y uso no restringido, dos tarjetas con cobertura local 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 octubre 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 31 de octubre 2020

Comisión por retiro en colones	Cantidad de Tipos de Tarjetas	Participación Relativa
De 0%	190	70,4%
Entre 2% y 3%	5	1,9%
Entre 4% y 5%	75	27,8%
Total	270	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 octubre 2020

Comisión por retiro en dólares	Cantidad de Tipos de Tarjetas	Participación Relativa
De 0%	189	70,5%
Entre 2% y 3,9%	5	1,9%
Entre 4% y 5%	74	27,6%
Total	268	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 270 tipos de tarjetas de crédito de acceso o uso no restringido, el 77,4% 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 17,8% de los tipos de tarjetas tienen un período 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 octubre 2020

Número de días	Cantidad de Tarjetas	Participación Relativa
15	209	77,4%
20 a 25	48	17,8%
26 a 30	13	4,8%
Total	270	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).

Resumen

A continuación, se presentan los principales datos a destacar en el presente informe sobre tarjetas de crédito con datos al 31 de octubre del 2020.

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

- Colones: Tasa mínima 19,0% y máxima 48,0%.
- El 85,9% de los tipos de tarjetas, cobran una tasa anual en colones entre el 30,0% y 39,9%.
- Dólares: Tasa mínima 20,0% y máxima 38,0%.
- 71,21% 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 agosto 2020 es de 2 567 306 de los cuales 1 796 989 son titulares y 770 317 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 74% de los plásticos titulares que circulan en el mercado corresponden a tarjetas de acceso y uso no restringido, mientras que el 26% son de uso y/o acceso restringido.

Saldos y morosidad

- El saldo de deuda total aumentó en ¢ 47 087 millones.
- La morosidad de 1 a 90 días disminuyó en 1,71 p.p.
- La morosidad a más de 90 días aumentó en 1,13 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	93
2	BANCO PROMERICA	84
3	BANCO POPULAR	56
4	BANCO NACIONAL	40
5	BANCO DAVIVIENDA (Costa Rica) S.A.	19
6	SCOTIABANK DE C.R.	16
7	BANCO COSTA RICA	15
8	COOPENAE R.L.	12
9	BANCO IMPROSA	10
10	BANCO LAFISE	10
11	COOCIQUE R.L.	6
12	COOPESERVIDORES	6
13	TARJETAS BCT S.A.	6
14	COOPROLE R.L.	5
15	CATHAY CARD S.A.	5
16	FINANCIERA CAFSA	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	COOPEALIANZA	3
27	PRIVAL BANK (COSTA RICA)	2
28	COOPEGRECIA R.L.	2
29	COOPEMEDICOS	2
30	IMPESA	1
31	COOPESANMARCOS R.L.	1
32	FINANCIERA CREDILAT	1
	TOTAL	429

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	23,00%	BANCO LAFISE	VISA	INFINITE
Segundo Lugar	24,00%	PRIVAL BANK CR	VISA	INFINITE PREFERENCIAL
		CREDOMATIC	VISA	ÓPTIMA CLÁSICA
				ÓPTIMA DORADA
				ÓPTIMA PLATINO
Tercer Lugar	24,50%	BANCREDITO	VISA	BANCREDITO ORO INT
Cuarto Lugar	26,50%	BANCO POPULAR Y D. C.	VISA	BANCREDITO INT
Quinto Lugar	28,00%	BANCO NL. DE COSTA RICA	VISA	6 TARJETAS INTERNAC
			MASTERCARD	7 TARJETAS INTERNAC

Fuente: Información suministrada por entidades financieras.

Nota: Incluye tarjetas con acceso o uso restringido y no restringido. Datos con corte al 31 de octubre 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	14,00%	PRIVAL BANK CR	VISA	INFINITE PREFERENCIAL INT
Segundo Lugar	17,00%	BANCO LAFISE	VISA	INFINITE
Tercer Lugar	20,00%	BANCO POPULAR Y DESARROLLO COM.	VISA	6 TARJETAS INTERNACIONALES
		BANCRÉDITO	VISA	2 TARJETAS INTERNACIONALES
			MASTER CARD	2 TARJETAS INTERNACIONALES
Cuarto Lugar	21,00%	BANCRÉDITO	VISA	1 TAJETAS INTERNACIONALES.
			MASTER CARD	1 TAJETAS INTERNACIONALES.
		TARJETAS BCT	VISA	1 TAJETAS INTERNACIONALES.
Quinto Lugar	22,00%	BANCO NL. DE COSTA RICA	VISA	6 TARJETAS INTERNACIONALES
			MASTER CARD	7 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 octubre del 2020.