

DAEM-INF-012-22

Cuarto estudio trimestral de tarjetas de crédito del 2022

Elaborado con datos vigentes al 31 de octubre 2022

ELABORADO POR:

Luisiana Porras Alvarado

REVISADO POR:

Alexander Sánchez Sánchez

Roberto Vargas Martínez

FECHA: 15 de diciembre 2022

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	8
Tasa de interés corriente en dólares.....	8
Tasas de interés moratorias	9
Costo por membrecía	10
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	14

Índice de Gráficos

Gráfico 1. Cantidad de tipos de tarjetas según emisor. Corte al 31 de octubre 2022	5
Gráfico 2. Cantidad de plásticos titulares según tipo de emisor y tasa de interés (colones). Corte al 31 de octubre 2022.....	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 octubre 2022	8
Cuadro 4. Cantidad de tipos de tarjetas según tasas de interés financiero anual en dólares. Corte al 31 de octubre 2022.....	8

Cuadro 5. Cantidad de tipos de tarjetas según tasa anual de intereses moratorios en colones. Corte al 31 de octubre 2022	9
Cuadro 6. Cantidad de tipos de tarjetas según tasa anual de intereses moratorios en dólares. Corte al 31 de octubre 2022.....	9
Cuadro 7. Comisión por retiro de efectivo en colones. Tarjetas de acceso no restringido. Corte al 31 de octubre 2022.....	11
Cuadro 8. Comisión por retiro de efectivo en dólares. Tarjetas de acceso no restringido. Corte al 31 de octubre 2022.....	11
Cuadro 9. Plazo para pago de contado. Corte al 31 de octubre 2022	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 octubre del 2022, así como brindarle información actualizada al tarjetahabiente con relación a ocho factores que podrían ser de su interés para una toma de decisión razonada.

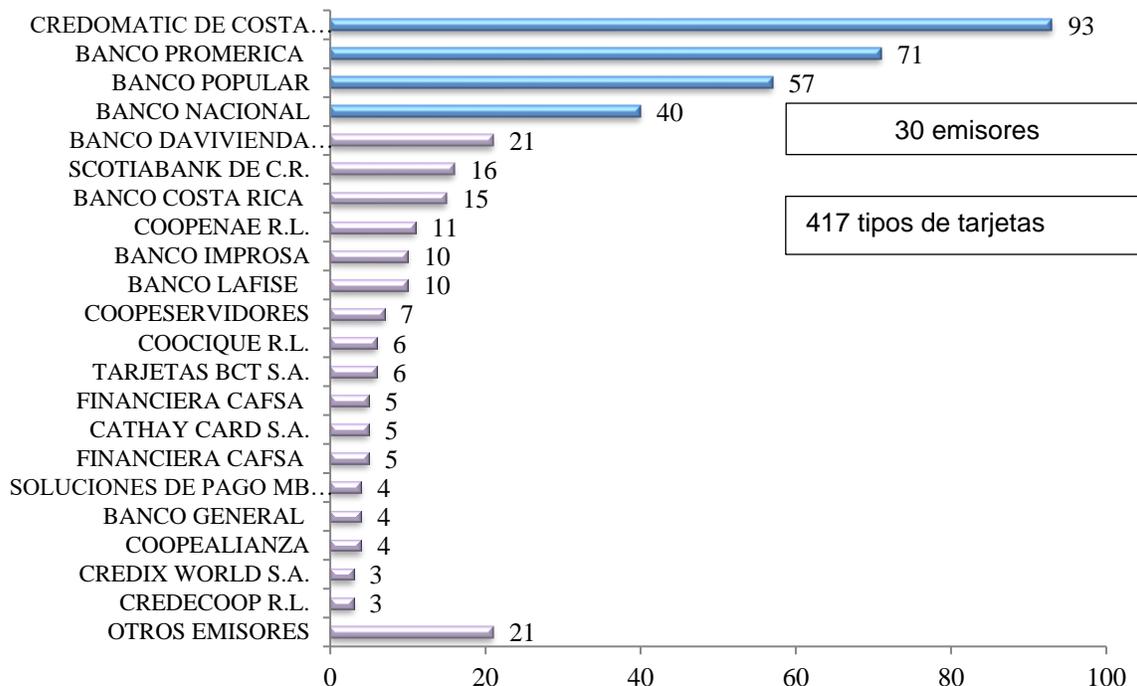
2. Características generales del mercado de tarjetas de crédito en Costa Rica

De acuerdo con la información recopilada al 31 de octubre del presente año se registraron en el país un total de 30 emisores de tarjetas de crédito, uno menos que en el estudio anterior, debido a que la Cooperativa de Productores de Leche R.L (Coprole) indicó que ya no ofrece tarjetas de crédito en el mercado. 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 417 tipos distintos de tarjetas, 3 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 148 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 octubre 2022



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 ₡43.743 millones, comportamiento explicado por el incremento tanto del saldo de deuda en colones por un monto de ₡25.890 millones; como de la deuda de dólares en \$57.763 miles. Cabe destacar que el tipo de cambio utilizado para convertir los saldos de deuda en dólares a colones, en julio fue de ₡675,02, mientras que en octubre fue de ₡622,34.

**Cuadro 1. Cambio trimestral en indicadores del mercado.
Corte al 31 de octubre 2022**

Variables/Trimestres	jul-22	oct-22	Jul-22/Oct-22
Cantidad de emisores	31	30	-1
Tipos de tarjetas	420	417	-3
Tarjetas en circulación /1	2 586 922	2 664 497	77 575
Miles de dólares de saldo de deuda	343 492	401 255	57 763
Millones de colones de saldo de deuda	1 337 918	1 363 808	25 890
Millones de colones de saldo de deuda total 2/	1 569 782	1 613 525	43 743
Morosidad de 1 a 90 días	4,27%	4,12%	-0,15 p.p.
Morosidad (a más de 90 días)	1,22%	1,33%	0,11 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 la disminución significativa 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 octubre 2022**

Variables/Trimestres	oct-21	oct-22	Variación interanual
Cantidad de emisores	31	30	-1
Tipos de tarjetas	421	417	-4
Tarjetas en circulación /1	2 620 695	2 664 497	43 802
Millones de colones de saldo de deuda 2/	1 324 125	1 613 525	289 400
Morosidad de 1 a 90 días	6,03%	4,12%	-1,91 p.p.
Morosidad (a más de 90 días)	2,27%	1,33%	-0,94 p.p.

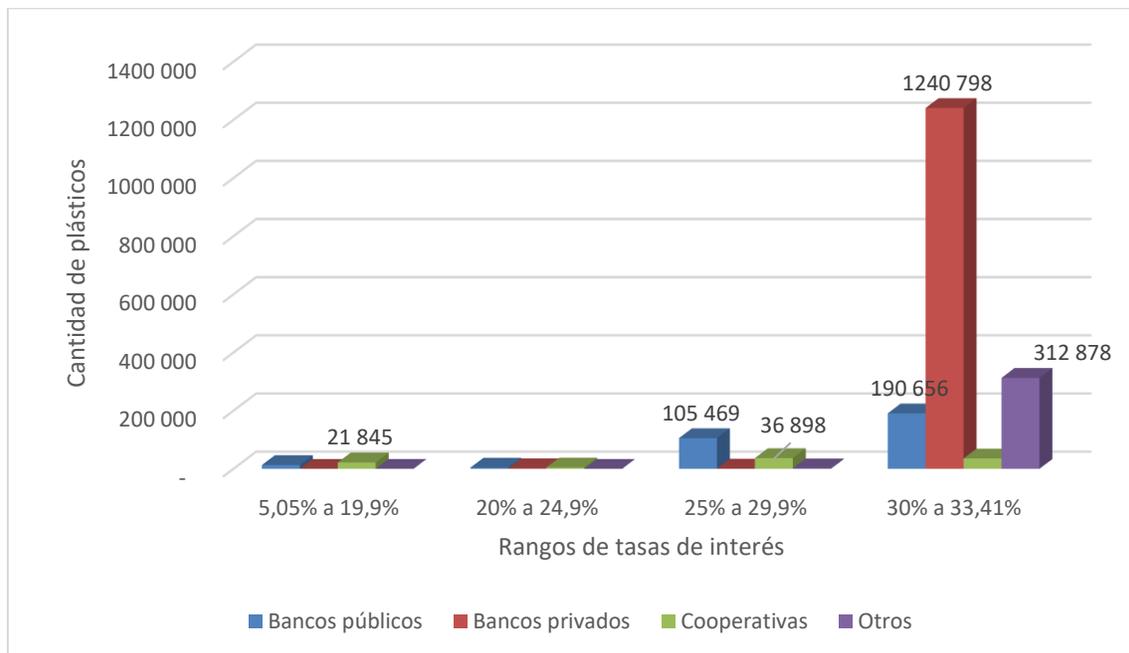
/1 Incluye tarjetas titulares y adicionales

/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 otros¹) y rango de tasas de interés para crédito en colones, el gráfico 2 muestra como la mayor cantidad se concentraron en el rango de tasa de interés entre 30 y 34,41%, 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 octubre 2022



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.

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

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 33,41%. No obstante, lo antes indicado, es importante señalar que el 88,1% de los tipos de tarjetas, es decir, 237 tipos de tarjetas, la tasa de interés nominal anual que oscila entre el 30,0% y 33,41%, límite que no sobrepasa la tasa fijada por el Banco Central en el mes de julio 2022. Es importante recordar que el Banco Central estableció la tasa máxima en colones en 33,41% y la tasa máxima en dólares en 27,72%.

Cuadro 3. Cantidad de tipos de tarjetas según tasas de interés financiero anual en colones. Corte al 31 de octubre 2022

Rango Tasas de interés	Cantidad de Tarjetas	Participación Relativa
Entre 19,0% y 29,9%	32	11,9%
Entre 30,0% y 33,41%	237	88,1%
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 83,92% cobran una tasa de interés nominal anual en dólares que oscila entre un 26,0% y un 27,72%, mientras que el 16,08% restante tienen una tasa de interés nominal anual entre el 20,0% y el 25,9%. Otras 14 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 julio.

Cuadro 4. Cantidad de tipos de tarjetas según tasas de interés financiero anual en dólares. Corte al 31 de octubre 2022

Rango de tasas de interés	Cantidad de tarjetas	Participación relativa
Entre 20.0% y 25.9%	4	16,08%
Entre 26.0% y 27,72%	214	83,92%
Total	255	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 octubre del 2022 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 octubre 2022

Rango Tasas de interés	Cantidad de Tarjetas	Participación Relativa
Entre 10,02% y 26,9%	3	1,2%
Entre 27% y 31,9%	24	9,5%
Entre 32% y 35,76%	226	89,3%
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 octubre 2022

Rango Tasas de interés	Cantidad de Tarjetas	Participación Relativa
Entre 8,39% y 26%	35	15%
Entre 27% y 32,04%	204	85%
Total	239	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 14 tipos de tarjetas de uso o acceso no restringido, correspondientes a 3 emisores, reportaron que no cobran intereses moratorios, de éstas 11 son emitidas por el Banco de Costa Rica, 2 por el Banco Nacional 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 417 tipos de las tarjetas de crédito a disposición del público para el mes de octubre del año 2022, 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 148 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 un total de 359 tipos de tarjetas de crédito no tienen costo alguno por este concepto (una vez transcurrido el primer año).

De las 359 tarjetas antes mencionadas, 241 son de uso y acceso no restringido y 118 de uso o acceso restringido, mientras que existe costo de renovación anual para un total de 58 plásticos, cuyo monto va desde \$10 (¢6.224) hasta los \$125 (¢77.793)

Costo por tarjeta adicional

En cuanto a tarjetas adicionales, el estudio muestra que un total de 353 no tienen costo de anualidad o membresía, de las cuales 241 son tarjetas de uso y acceso no restringido y 112 de uso o acceso restringido. Para el caso de los restantes 64 tipos de tarjetas, los emisores reportan un costo que oscila desde los \$5 hasta los \$75,00.

Comisiones por retiro de efectivo

Este es otro costo que se cobra al tarjetahabiente, los resultados del análisis indican que, de las 268 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 2022 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 octubre 2022

Comisión por retiro en colones	Cantidad de Tipos de Tarjetas	Participación Relativa
De 0%	201	74,7%
Entre 2% y 3%	4	1,5%
Entre 4% y 5%	64	23,8%
Total	269	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 2022

Comisión por retiro en dólares	Cantidad de Tipos de Tarjetas	Participación Relativa
De 0%	200	74,9%
Entre 2% y 3,9%	4	1,5%
Entre 4% y 5%	63	23,6%
Total	267	100,0%

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 71,0% 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 23,8% 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 octubre 2022

Número de días	Cantidad de Tarjetas	Participación Relativa
15	191	71,0%
20 a 25	64	23,8%
26 a 28	14	5,2%
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

Seguidamente, se presentan los principales datos a destacar en el presente informe sobre tarjetas de crédito con datos al 31 de octubre del 2022.

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

- Colones: Tasa mínima 19,0% y máxima 33,41%.
- El 88,1% de los tipos de tarjetas, cobran una tasa anual en colones entre el 30,0% y 33,41%.
- Dólares: Tasa mínima 20,0% y máxima 27,72%.
- 83,92% de los tipos de tarjeta cobran una tasa anual en dólares entre 26,0% y 27,72%.

Plásticos en circulación

- La cantidad total de plásticos activos al 31 de octubre 2022 es de 2.664.497 de los cuales 1.938.853 son titulares y 725.644 son plásticos adicionales.
- El 65% de los tipos de tarjetas que se ofrecen en el mercado corresponden a tarjetas de acceso y uso no restringido, mientras que el 35% son de uso y/o acceso restringido.
- El 73% de los plásticos titulares que circulan en el mercado corresponden a tarjetas de acceso y uso no restringido, mientras que el 27% son de uso y/o acceso restringido.

Saldos y morosidad

- El saldo de deuda total aumentó en ₡43.743 millones.
- El saldo de deuda en colones aumentó ₡25.890 millones
- El saldo en dólares aumentó \$57.763 miles
- El tipo de cambio utilizado para convertir los saldos de deuda en dólares a colones, en julio fue de ₡675,02 y en octubre fue de ₡622,34
- La morosidad de 1 a 90 días disminuyó en 0,15 p.p.
- La morosidad a más de 90 días aumentó en 0,11 p.p.

Anexo 1. Cantidad de tipos de tarjeta según emisor

Anexo Nº. 1. Cantidad de Tipos de Tarjetas de crédito por emisor		
	EMISOR	Cantidad de tarjetas
1	CREDOMATIC DE COSTA RICA	93
2	BANCO PROMERICA	71
3	BANCO POPULAR	57
4	BANCO NACIONAL	40
5	BANCO DAVIVIENDA (Costa Rica) S.A.	21
6	SCOTIABANK DE C.R.	16
7	BANCO COSTA RICA	15
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
22	COOPEANDE	4
19	CREDIX WORLD S.A.	3
20	CREDECOOP R.L.	3
21	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	COOPESANMARCOS R.L.	1
30	FINANCIERA CREDILAT	1
	TOTAL	417

Fuente: Información suministrada por las empresas.