

DAEM-INF-013-21

Tercer estudio trimestral de tarjetas de crédito del 2021

Elaborado con datos vigentes al 31 de julio 2021

ELABORADO POR:

Luisiana Porras Alvarado

REVISADO POR:

Luis Guillermo Brenes Soto

Roberto Vargas Martínez

FECHA: 8 de setiembre 2021

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	9
Plazo para pago de la tarjeta	10
Beneficios adicionales	10
4. Resumen	11
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 2 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 julio 2021 ...	5
Gráfico 2. Cantidad de plásticos titulares según tipo de emisor y tasa de interés (colones). Corte al 31 de julio 2021	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 julio 2021	7
Cuadro 4. Cantidad de tipos de tarjetas según tasas de interés financiero anual en dólares. Corte al 31 de julio 2021	7
Cuadro 5. Cantidad de tipos de tarjetas según tasa anual de intereses moratorios en colones. Corte al 31 de julio 2021	8
Cuadro 6. Cantidad de tipos de tarjetas según tasa anual de intereses moratorios en dólares. Corte al 31 de julio 2021	8
Cuadro 7. Comisión por retiro de efectivo en colones. Tarjetas de acceso no restringido. Corte al 31 de julio 2021	10
Cuadro 8. Comisión por retiro de efectivo en dólares. Tarjetas de acceso no restringido. Corte al 31 de julio 2021	10
Cuadro 9. Plazo para pago de contado. Corte al 31 de julio 2021	10

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 julio del 2021, así como brindarle información actualizada al tarjetahabiente con relación a ocho factores que podrían ser de su interés para una toma de decisión razonada.

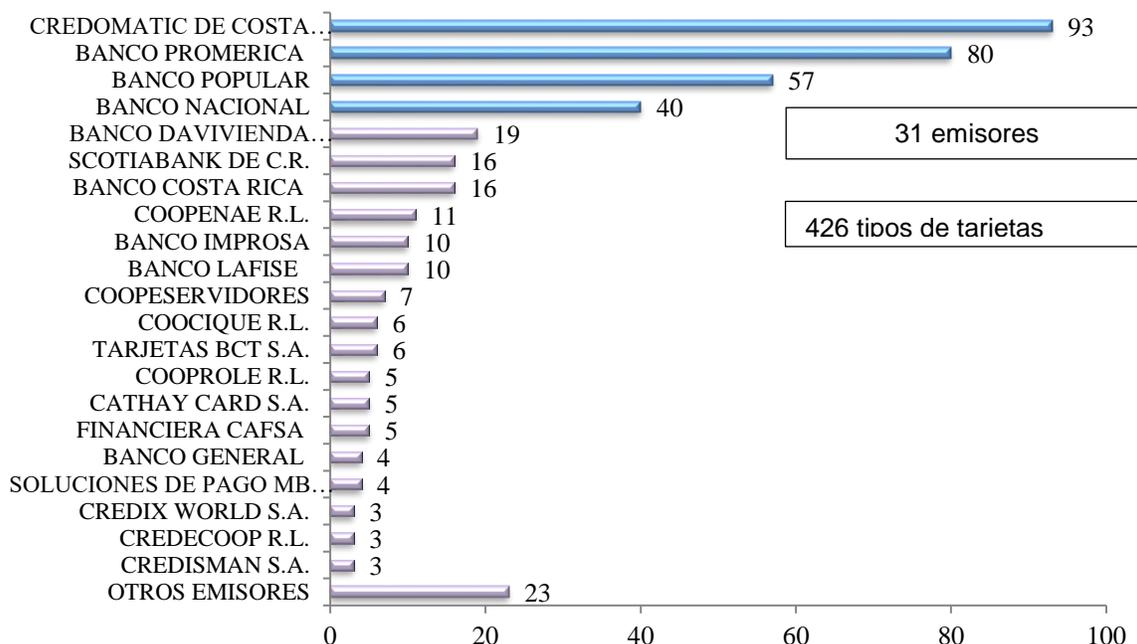
2. Características generales del mercado de tarjetas de crédito en Costa Rica

De acuerdo con la información recopilada al 31 de julio se registran un total de 31 emisores lo cuales están conformados por la banca privada, banca pública, cooperativas y empresas privadas. Para este estudio se contabiliza un cambio la salida del emisor Prival Bank quien eliminó de su catálogo de productos las tarjetas de crédito y débito.

En este estudio se registraron 426 tipos de tarjetas, 7 tipos menos que en el estudio anterior, producto de la salida de la salida de 8 tipos de tarjetas y el ingreso de un 1 tipo de tarjeta.

De dicha cantidad, 267 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 julio 2021



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 ₡26 126 millones, este comportamiento va ligado a la disminución del saldo de deuda en colones por un monto de ₡42 867 millones mientras la deuda de dólares aumentó en \$25 657 miles; es importante indicar que el tipo de cambio utilizado para convertir los saldos de deuda en dólares a colones, en abril fue de ₡620,24 y en julio fue de ₡622,98.

**Cuadro 1. Cambio trimestral en indicadores del mercado.
Corte al 31 de julio 2021**

Variables/Trimestres	abr-21	jul-21	Abr-21/Jul-21
Cantidad de emisores	32	31	-1
Tipos de tarjetas	433	426	-7
Tarjetas en circulación /1	2.537.778	2.565.775	27.997
Miles de dólares de saldo de deuda	276.083	301.740	25.657
Millones de colones de saldo de deuda	1.111.112	1.068.245	-42.867
Millones de colones de saldo de deuda total 2/	1.282.350	1.256.224	-26.126
Morosidad de 1 a 90 días	9,51%	8,51%	-1.00 p.p.

5

Morosidad (a más de 90 días)	3,61%	2,98%	-0,63 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 julio 2021

Variables/Trimestres	jul-20	jul-21	Variación interanual
Cantidad de emisores	32	31	-1
Tipos de tarjetas	429	426	-3
Tarjetas en circulación /1	2.804.732	2.565.775	-238.957
Millones de colones de saldo de deuda 2/	1.089.738	1.256.224	166.486
Morosidad de 1 a 90 días	11,59%	8,51%	-3,08 p.p.
Morosidad (a más de 90 días)	1,98%	2,98%	1,00 p.p.

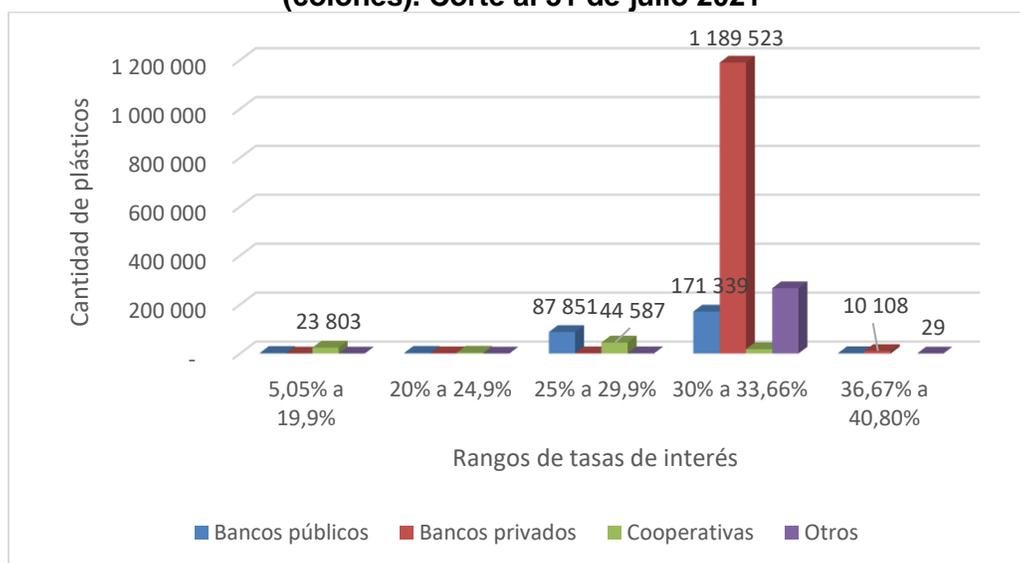
/1 Incluye tarjetas titulares y adicionales

/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 julio 2021



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 37.69%. No obstante lo antes indicado, es importante señalar que el 88,0% de los tipos de tarjetas, es decir, 235 tipos de tarjetas, cobran una tasa anual que oscila entre el 30,0% y 37,69%².

Cuadro 3. Cantidad de tipos de tarjetas según tasas de interés financiero anual en colones. Corte al 31 de julio 2021

Rango Tasas de interés	Cantidad de Tarjetas	Participación Relativa
Entre 19,0% y 29,9%	32	12,0%
Entre 30,0% y 37,69%	235	88,0%
Total	267	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 83,40% cobran una tasa de interés anual en dólares que oscila entre un 26,0% y un 30,36%, mientras que el 16,60% restante tienen una tasa 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 servicio³.

Cuadro 4. Cantidad de tipos de tarjetas según tasas de interés financiero anual en dólares. Corte al 31 de julio 2021

Rango de tasas de interés	Cantidad de tarjetas	Participación relativa
Entre 20.0% y 25.9%	42	16,60%
Entre 26.0% y 30.36%	211	83,40%
Total	253	100,00%

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.

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 julio del 2021 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 julio 2021

Rango Tasas de interés	Cantidad de Tarjetas	Participación Relativa
Entre 10,67% y 26,9%	2	0,8%
Entre 27% y 31,9%	25	10,0%
Entre 32% y 39,69%	224	89,2%
Total	251	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 16 tipos de tarjetas de crédito del Scotiabank de Costa Rica S.A, reportaron que no cobran intereses moratorios, 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 julio 2021

Rango Tasas de interés	Cantidad de Tarjetas	Participación Relativa
Entre 8,87% y 26%	36	15%
Entre 27% y 32,36%	201	85%
Total	237	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 30 tipos de tarjetas de uso o acceso no restringido, correspondiente a 4 emisores, reportan que no cobran intereses moratorios. Corresponden a 16 tipos de tarjetas del Scotiabank de Costa Rica S.A, 11 tipos de tarjetas del Banco de Costa Rica, 2 tipos de tarjetas del Banco Nacional y 1 tipo de tarjeta del Banco Davivienda Costa Rica S.A.

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 426 tipos de las tarjetas de crédito a disposición del público para el mes de julio del año 2021, 422 reportaron no tener costo alguno al ser adquiridas por primera vez (apertura de tarjeta titular). Cabe señalar que, de éstas, 266 son tarjetas de uso y acceso no restringido, mientras que 156 son de uso o acceso restringido. Asimismo, 4 tipos de plásticos sí reportan un costo, que va desde ¢8 100,00, hasta los \$144,00⁴ (¢89 709,12).

Costo por renovación de membresía

Un total de 365 tipos de tarjetas de crédito no tienen costo alguno por concepto de renovación de la membresía (una vez transcurrido el primer año).

De estas, 239 son tarjetas de uso y acceso no restringido y 126 de uso o acceso restringido. Existe costo de renovación anual para un total de 61 plásticos, cuyo monto va desde ¢8 100 hasta los ¢77 873 (\$125,00).

Costo por tarjeta adicional

En cuanto a tarjetas adicionales, un total de 360 tarjetas no tienen costo de anualidad o membresía. De éstas, 239 son tarjetas de uso y acceso no restringido y 121 de uso o acceso restringido. Para los restantes 66 tipos de tarjetas, los emisores reportan un costo que oscila desde los \$5 hasta los \$75,00.

Comisiones por retiro de efectivo

De las 267 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 julio 2021 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.

⁴ En Colones o su equivalente en US\$ (Tipo de cambio de referencia del BCCR para la venta al 31 de julio 2021, el cual fue de ¢622,98 = 1US\$).

Cuadro 7. Comisión por retiro de efectivo en colones. Tarjetas de acceso no restringido. Corte al 31 de julio 2021

Comisión por retiro en colones	Cantidad de Tipos de Tarjetas	Participación Relativa
De 0%	191	71,5%
Entre 2% y 3%	5	1,9%
Entre 4% y 5%	71	26,6%
Total	267	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 julio 2021

Comisión por retiro en dólares	Cantidad de Tipos de Tarjetas	Participación Relativa
De 0%	190	71,7%
Entre 2% y 3,9%	5	1,9%
Entre 4% y 5%	70	26,4%
Total	265	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 268 tipos de tarjetas de crédito de acceso o uso no restringido, el 71,6% 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 23,1% 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.

Cuadro 9. Plazo para pago de contado. Corte al 31 de julio 2021

Número de días	Cantidad de Tarjetas	Participación Relativa
15	192	71,6%
20 a 25	62	23,1%
26 a 30	14	5,2%
Total	268	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

A continuación, se presentan los principales datos a destacar en el presente informe sobre tarjetas de crédito con datos al 31 de julio del 2021.

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

- Colones: Tasa mínima 19,0% y máxima 37,69%.
- El 88,0% de los tipos de tarjetas, cobran una tasa anual en colones entre el 30,0% y 37,69%.
- Dólares: Tasa mínima 20,0% y máxima 30,36%.
- 83,40% de los tipos de tarjeta cobran una tasa anual en dólares entre 26,0% y 30,36%.

Plásticos en circulación

- La cantidad total de plásticos activos al 31 de julio 2021 es de 2 565 775 de los cuales 1 790 689 son titulares y 775 416 son plásticos adicionales.
- El 62% de los tipos de tarjetas que se ofrecen en el mercado corresponden a tarjetas de acceso y uso no restringido, mientras que el 38% 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 disminuyó en ¢ 26 126 millones.
- El saldo de deuda en colones disminuyó ₡42 867 millones
- El saldo en dólares aumentó \$ 25 657 miles
El tipo de cambio utilizado para convertir los saldos de deuda en dólares a colones, en abril fue de ₡620,24 y en julio fue de ₡622,98.
- La morosidad de 1 a 90 días disminuyó en 1,00 p.p.
- La morosidad a más de 90 días disminuyó en 0,63 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	80
3	BANCO POPULAR	57
4	BANCO NACIONAL	40
5	BANCO DAVIVIENDA (Costa Rica) S.A.	19
6	SCOTIABANK DE C.R.	16
7	BANCO COSTA RICA	16
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	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	CREDIX WORLD S.A.	3
20	CREDECOOP R.L.	3
21	CREDISMAN S.A.	3
22	COOPEANDE	3
23	FINANCIERA DESYFIN S.A.	3
24	COOPEAMISTAD R.L.	3
25	CAJA ANDE	3
26	COOPEALIANZA	3
28	COOPEGRECIA R.L.	2
29	COOPEMEDICOS	2
30	IMPESA	2
31	COOPESANMARCOS R.L.	1
32	FINANCIERA CREDILAT	1
	TOTAL	426

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	40,80%	INNOVACION EN MEDIOS DE PAGO	VISA	1 TARJETA INTERNACIONAL
Segundo lugar	37,69%	TARJETAS BCT S.A	VISA	5 TARJETAS INTERNACIONALES
Tercer lugar	36,00%	BANCO DE COSTA RICA	MASTERCARD	1 TARJETA INTERNACIONAL
Cuarto lugar	35,56%	BANCO LAFISE	VISA	8 TARJETA INTERNACIONAL
		BANCO CATHAY	VISA	5 TARJETA INTERNACIONAL
Quinto lugar	35,00%	TARJETAS BCT S.A	VISA	1 TARJETA INTERNACIONAL

Fuente: Información suministrada por entidades financieras.

Nota: Incluye tarjetas con acceso o uso restringido y no restringido. Datos con corte al 31 de julio del 2021.

Anexo 3. Top 2 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	30,36%	BANCO LAFISE S.A	VISA	3 TARJETAS INTERNACIONALES
		BANCO BCT S.A	VISA	5 TARJETAS INTERNACIONALES
Segundo lugar	29,56%	BANCO LAFISE S.A	VISA	3 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 julio del 2021.