

DAEM-INF-017-21

Cuarto estudio trimestral de tarjetas de crédito del 2021

Elaborado con datos vigentes al 31 de octubre 2021

ELABORADO POR:

Luisiana Porras Alvarado

REVISADO POR:

Luis Guillermo Brenes Soto

Roberto Vargas Martínez

FECHA: 22 de diciembre 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.....	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

Gráficos

Gráfico 1. Cantidad de tipos de tarjetas según emisor. Corte al 31 de octubre 2021	5
Gráfico 2. Cantidad de plásticos titulares según tipo de emisor y tasa de interés (colones). Corte al 31 de octubre 2021	7

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 2021	8
	2

Cuadro 4. Cantidad de tipos de tarjetas según tasas de interés financiero anual en dólares. Corte al 31 de octubre 2021	8
Cuadro 5. Cantidad de tipos de tarjetas según tasa anual de intereses moratorios en colones. Corte al 31 de octubre 2021	8
Cuadro 6. Cantidad de tipos de tarjetas según tasa anual de intereses moratorios en dólares. Corte al 31 de octubre 2021	9
Cuadro 7. Comisión por retiro de efectivo en colones. Tarjetas de acceso no restringido. Corte al 31 de octubre 2021	10
Cuadro 8. Comisión por retiro de efectivo en dólares. Tarjetas de acceso no restringido. Corte al 31 de octubre 2021	11
Cuadro 9. Plazo para pago de contado. Corte al 31 de octubre 2021	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.

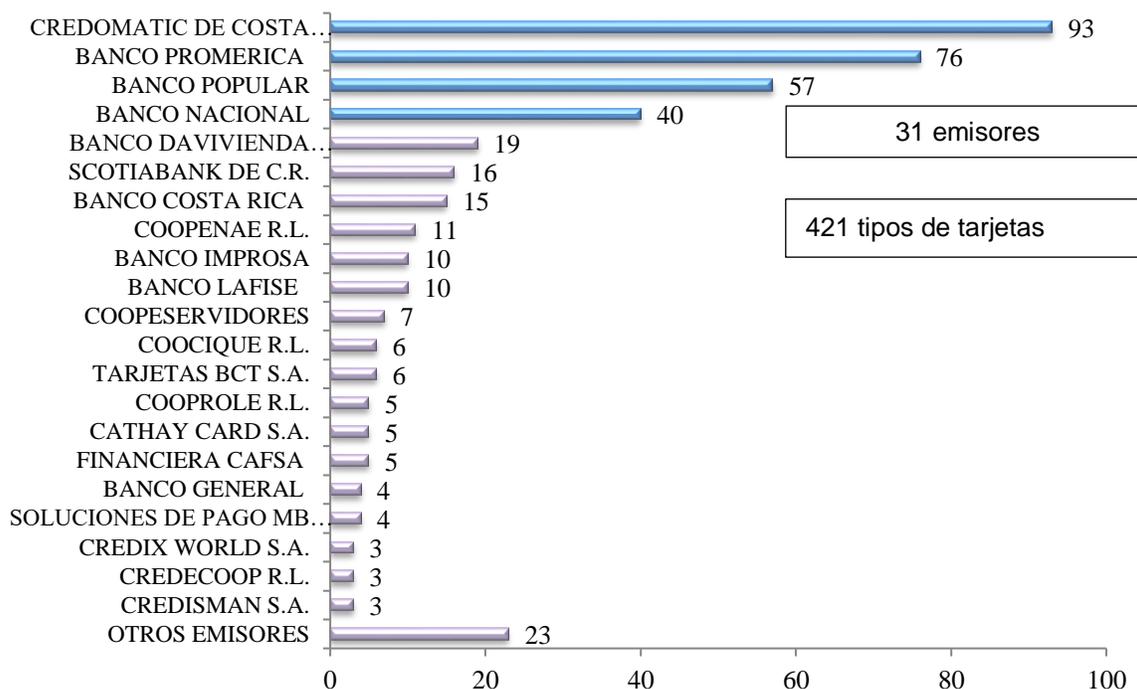
El presente documento se elabora con base en la normativa antes mencionada y tiene por objetivo presentar un análisis de los aspectos relevantes de las tarjetas de crédito disponibles en el país, con base en parámetros vigentes al 31 de octubre del 2021, así como brindarle información actualizada al 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 octubre se registran un total de 31 emisores, los cuales están conformados por la banca privada, banca pública, cooperativas y empresas privadas. En este estudio se registraron 421 tipos de tarjetas, 5 tipos menos que en el estudio anterior, producto de la salida de 5 tipos de tarjetas.

De dicha cantidad, 266 corresponden a tipos de tarjetas de acceso y uso no restringido, mientras que 155 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 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 aumentó ₡67.901 millones, comportamiento ligado a la disminución del saldo de deuda en colones por un monto de ₡52.291 millones; mientras la deuda de dólares aumentó en \$15.455 miles. El tipo de cambio utilizado para convertir los saldos de deuda en dólares a colones, en julio fue de ₡622,98 y en octubre fue de ₡641,84.

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

Variables/Trimestres	jul-21	oct-21	Jul-21/Oct-21
Cantidad de emisores	31	31	0
Tipos de tarjetas	426	421	-5
Tarjetas en circulación /1	2.565.775	2.620.695	54.920
Miles de dólares de saldo de deuda	301.740	317.195	15.455
Millones de colones de saldo de deuda	1.068.245	1.120.536	52.291
Millones de colones de saldo de deuda total 2/	1.256.224	1.324.125	67.901
Morosidad de 1 a 90 días	8,51%	6,03%	-2.48 p.p.
Morosidad (a más de 90 días)	2,98%	2,27%	-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.

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 2021**

Variables/Trimestres	Oct-20	Oct-21	Variación interanual
Cantidad de emisores	32	31	-1
Tipos de tarjetas	429	421	-8
Tarjetas en circulación /1	2.567.306	2.620.695	53.389
Millones de colones de saldo de deuda 2/	1.136.825	1.324.125	187.300
Morosidad de 1 a 90 días	9,88%	6,03%	-3,85 p.p.
Morosidad (a más de 90 días)	3,11%	2,27%	-0,84 p.p.

/1 Incluye tarjetas titulares y adicionales

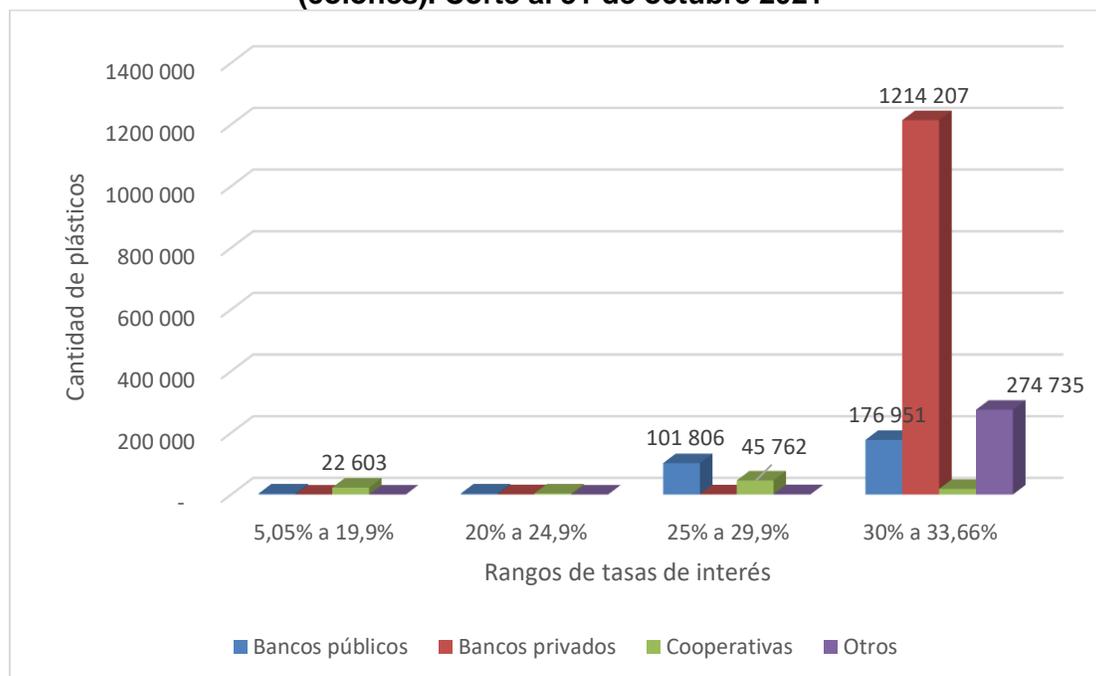
/2 Monto colonizado (Incluye deuda en colones y dólares)

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.

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

Gráfico 2. Cantidad de plásticos titulares según tipo de emisor y tasa de interés (colones). Corte al 31 de octubre 2021



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 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 33,66%. No obstante, lo antes indicado, es importante señalar que el 88,0% de los tipos de tarjetas, es decir, 234 tipos de tarjetas, cobran una tasa anual que oscila entre el 30,0% y 33,66%, límite que no sobrepasa la tasa fijada por el Banco Central en el mes de julio 2021. Es importante recordar que el Banco Central estableció la tasa máxima en colones en 33,66% y la tasa máxima en dólares en 28,69%

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

Rango Tasas de interés	Cantidad de Tarjetas	Participación Relativa
Entre 19,0% y 29,9%	32	12,0%
Entre 30,0% y 33,66%	234	88,0%
Total	266	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 83,33% cobran una tasa de interés anual en dólares que oscila entre un 26,0% y un 28,69%, límite que no sobrepasa la tasa fijada por el Banco Central en el mes de julio. Mientras que el 16,67% restante tienen una tasa anual entre el 20,0% y el 28,69%. 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.

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

Rango de tasas de interés	Cantidad de tarjetas	Participación relativa
Entre 20,0% y 25,9%	42	16,67%
Entre 26,0% y 28,69%	210	83,33%
Total	252	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 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 octubre 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 38%	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, tienen cargo por 5% hasta máximo \$12 por el monto del principal de la cuota en atraso. 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 2021

Rango Tasas de interés	Cantidad de Tarjetas	Participación Relativa
Entre 8,87% y 26%	36	15%
Entre 27% y 30,69%	200	85%
Total	236	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, correspondiente a 3 emisores, reportan que no cobran intereses moratorios. Corresponden 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, un total de 16 tipos de tarjetas de crédito del Scotiabank de Costa Rica S.A, tienen cargo por 5% hasta máximo \$12 por el monto del principal de la cuota en atraso. 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 421 tipos de las tarjetas de crédito a disposición del público para el mes de octubre del año 2021, 418 reportaron no tener costo alguno al ser adquiridas por primera vez (apertura de tarjeta titular). De estas, 266 son tarjetas de uso y acceso no restringido, mientras que 155 son de uso o acceso restringido. Asimismo, 4 tipos de plásticos sí reportan un costo, de ¢8.100,00.

Costo por renovación de membresía

Un total de 360 tipos de tarjetas de crédito no tienen costo alguno por concepto de renovación de la membresía (una vez transcurrido el primer año).

De estas, 238 son tarjetas de uso y acceso no restringido y 122 de uso o acceso restringido. Existe costo de renovación anual para un total de 61 plásticos, cuyo monto va desde ₡8.100 hasta los ₡80.230 (\$125,00).

Costo por tarjeta adicional

En cuanto a tarjetas adicionales, un total de 355 tarjetas no tienen costo de anualidad o membresía 238 son tarjetas de uso y acceso no restringido y 117 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 266 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 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.

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

Comisión por retiro en colones	Cantidad de Tipos de Tarjetas	Participación Relativa
De 0%	190	71,4%
Entre 2% y 3%	5	1,9%
Entre 4% y 5%	71	26,7%
Total	266	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 2021

Comisión por retiro en dólares	Cantidad de Tipos de Tarjetas	Participación Relativa
De 0%	190	72,0%
Entre 2% y 3,9%	5	1,9%
Entre 4% y 5%	69	26,1%
Total	264	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 266 tipos de tarjetas de crédito de acceso o uso no restringido, el 71,4% 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 23,3% de los tipos de tarjetas tienen un período de entre 20 y 25 días, y el 5,3% 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 2021

Número de días	Cantidad de Tarjetas	Participación Relativa
15	190	71,4%
20 a 25	62	23,3%
26 a 30	14	5,3%
Total	266	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 octubre del 2021.

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

- Colones: Tasa mínima 19,0% y máxima 33,66%.
- El 88,0% de los tipos de tarjetas, cobran una tasa anual en colones entre el 30,0% y 33,66%.
- Dólares: Tasa mínima 20,0% y máxima 30,36%.
- 83,33% de los tipos de tarjeta cobran una tasa anual en dólares entre 26,0% y 28,69%.

Plásticos en circulación

- La cantidad total de plásticos activos al 31 de octubre 2021 es de 2.620.695 de los cuales 1.850.939 son titulares y 769.756 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 39% 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 ₡67.901 millones.
- El saldo de deuda en colones aumentó ₡52.291 millones
- El saldo en dólares aumentó \$15.455 miles
- El tipo de cambio utilizado para convertir los saldos de deuda en dólares a colones, en julio fue de ₡622,98 y en octubre fue de ₡641,84
- La morosidad de 1 a 90 días disminuyó en 2,48 p.p.
- La morosidad a más de 90 días disminuyó en 0,71 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	76
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	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	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	421

Fuente: Información suministrada por las empresas.