Estudio comparativo de tarjetas de crédito y débito

- Tercer informe comparativo de tarjetas de crédito y débito

Datos a Julio del 2011

Ministerio de Economía, Industria y Comercio

Noviembre, 2011

Ministerio de Economía, Industria y Comercio

Tarjetas de crédito y débito

Perspectivas de análisis

1. Tarjetas de crédito.

2. Tarjetas de débito.

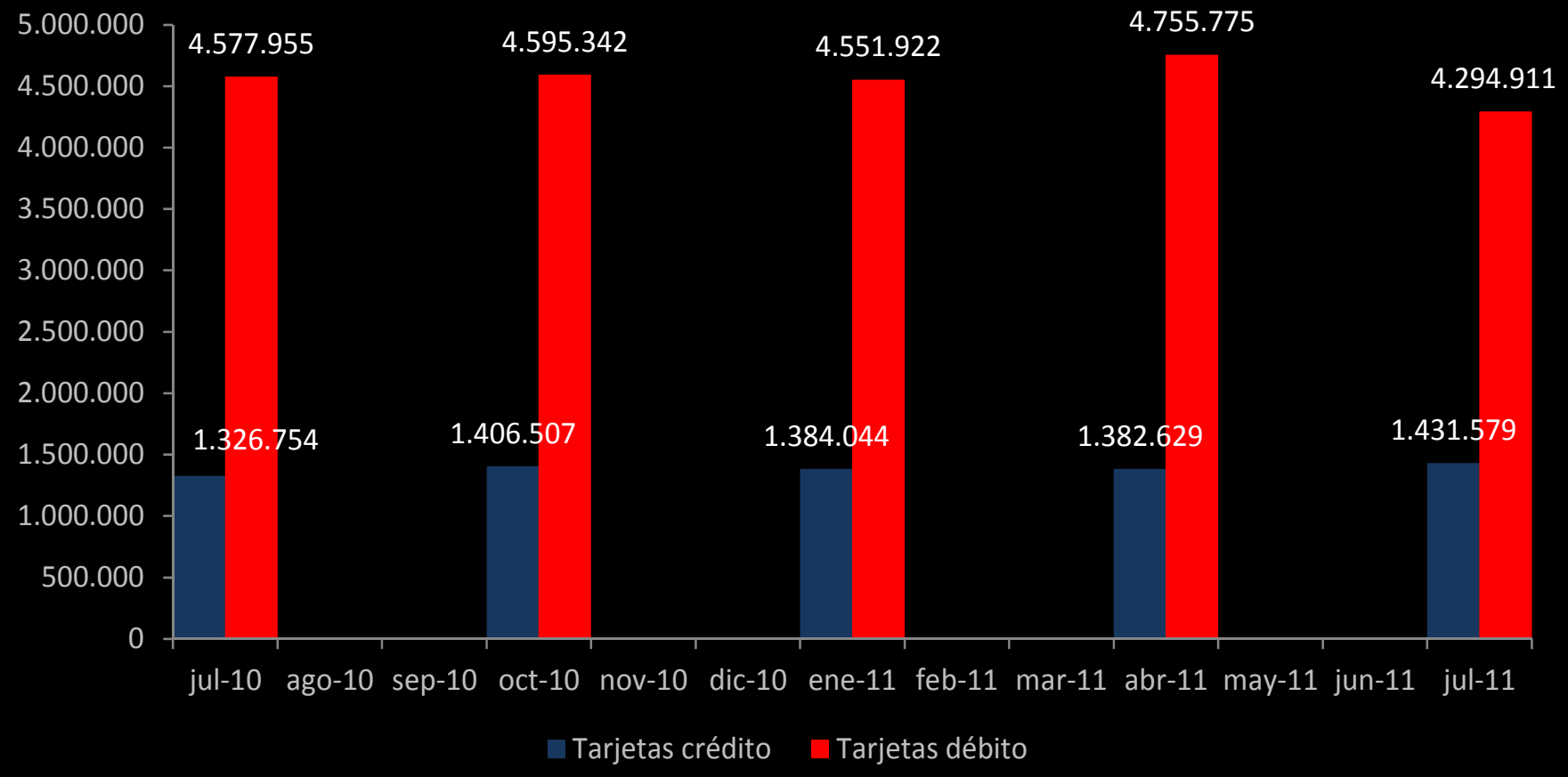
3. Consejos para el consumidor

Decreto ejecutivo N°35867-MEIC 30 de marzo del 2010

- Se establece la obligatoriedad del MEIC de llevar a cabo un estudio comparativo trimestral de cuentas que se manejan por medio de tarjetas de crédito y débito.

- Contenido mínimo: tasas de interés, comisiones, otros cargos, cobertura y beneficios adicionales, entre otros.

Número de tarjetas de crédito y débito en circulación según estudios comparativos



Ministerio de Economía, Industria y Comercio

1. Tarjetas de crédito

Análisis de información suministrada por los emisores al mes de Julio del 2011

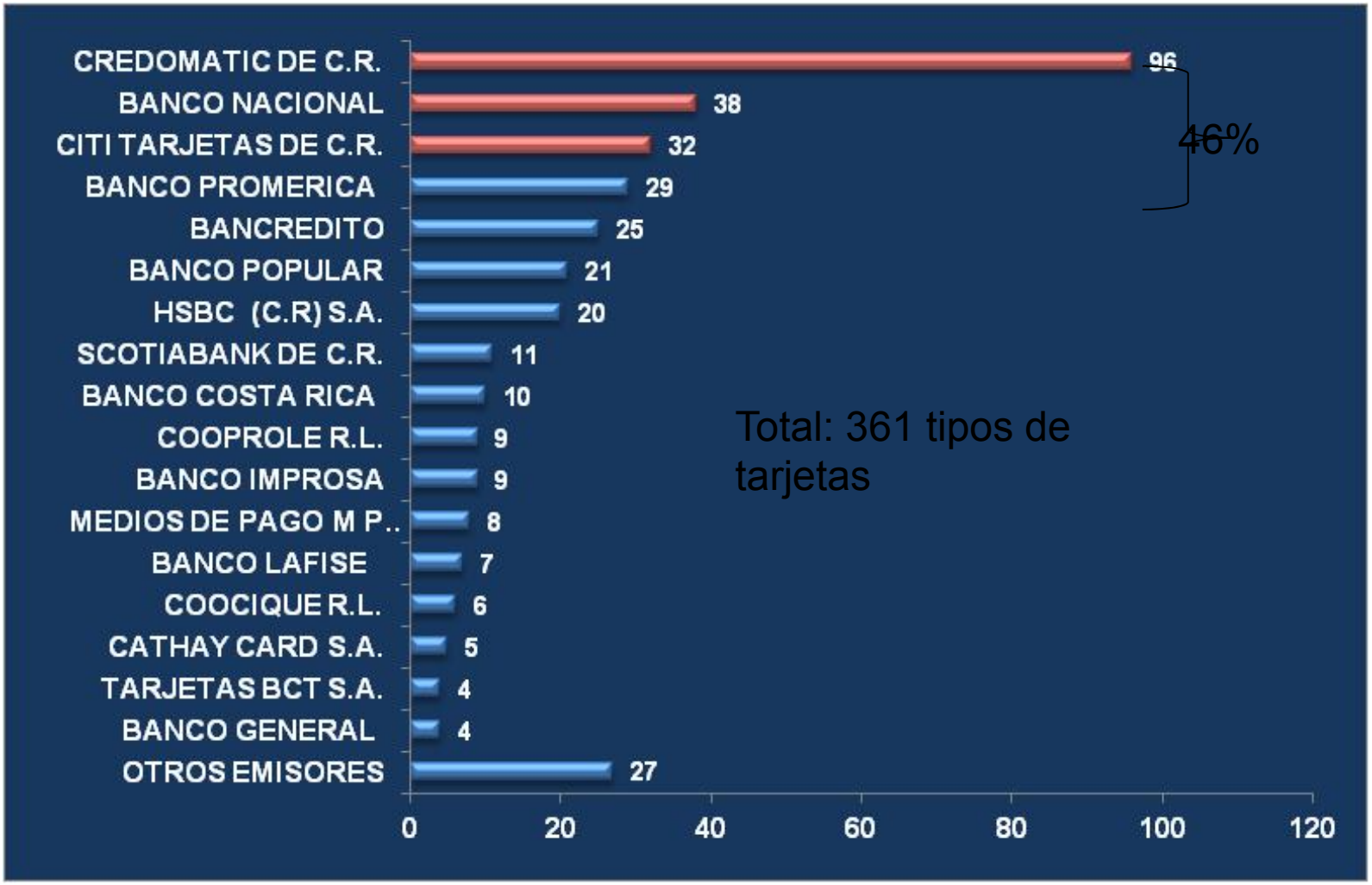
Tarjetas de crédito				
Comparativo interanual				
	jul-10	jul-11	Variación interanual absoluta (jul 10-jul 11)	Dirección de la variación
Cantidad de emisores	29	29	0	Constante
Tipos de tarjetas	402	361	-41	Disminución
Tarjetas en circulación /1	1.326.754	1.431.579	104.825	Aumento
Millones de colones de saldo de deuda 2/	579.262	579.659	397	Aumento
Morosidad (a más de 90 días)	4,1%	5,3%	1,2%	Aumento

/1 Incluye tarjetas titulares y adicionales

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

Emisor según cantidad de tipos de tarjetas*/

Datos a julio 2011



*"Otros emisores" incluye todos los emisores que reportaron menos de 4 tarjetas de crédito.
Fuente: Datos suministrados por emisores a Julio 2011

Nuevos tipos de tarjetas de crédito que ingresan al mercado en Julio 2011 en comparación con Abril 2011

Emisor	Nuevos tipos de tarjetas de crédito en el mercado
Banco Promerica	Visa Internacional Platinum Colegio Federado de Ing. y Arquitectos y Visa Internacional Platinum Colegio de Ingieros Topógrafos.
Citi Tarjetas	Visa Internacional Citi Signature Multipremios.

- Ingresos: 3 **- Total al corte: 361** **- Trimestre anterior: 369**

Fuente: Datos suministrados por emisores a julio 2011

Tarjetas de crédito que salieron del mercado en el periodo de análisis

Emisor	Tipos de tarjetas de crédito que salieron del mercado
Banco Nacional de Costa Rica	Master Card Local Juvenil, Visa Local Juvenil, BN local propietaria Aagora Redes, BN Local propietaria Subasta Ganadera Palermo, BN local propietaria El Éxito Betancur, BN local propietaria Besame, BN local propietariaLady Vanessa, BN local propietaria Universidad Interamericana, BN local propietaria Subasta Ganadera Yori S.A.
Citi Tarjetas	Visa Internacional Citi Desifyn Multipremios y Visa Internacional Citi Friday´s Clásica Multipremios.

Salieron: 11 **Total al corte: 361** **Trimestre anterior: 369**

Fuente: Datos suministrados por emisores a Julio 2011

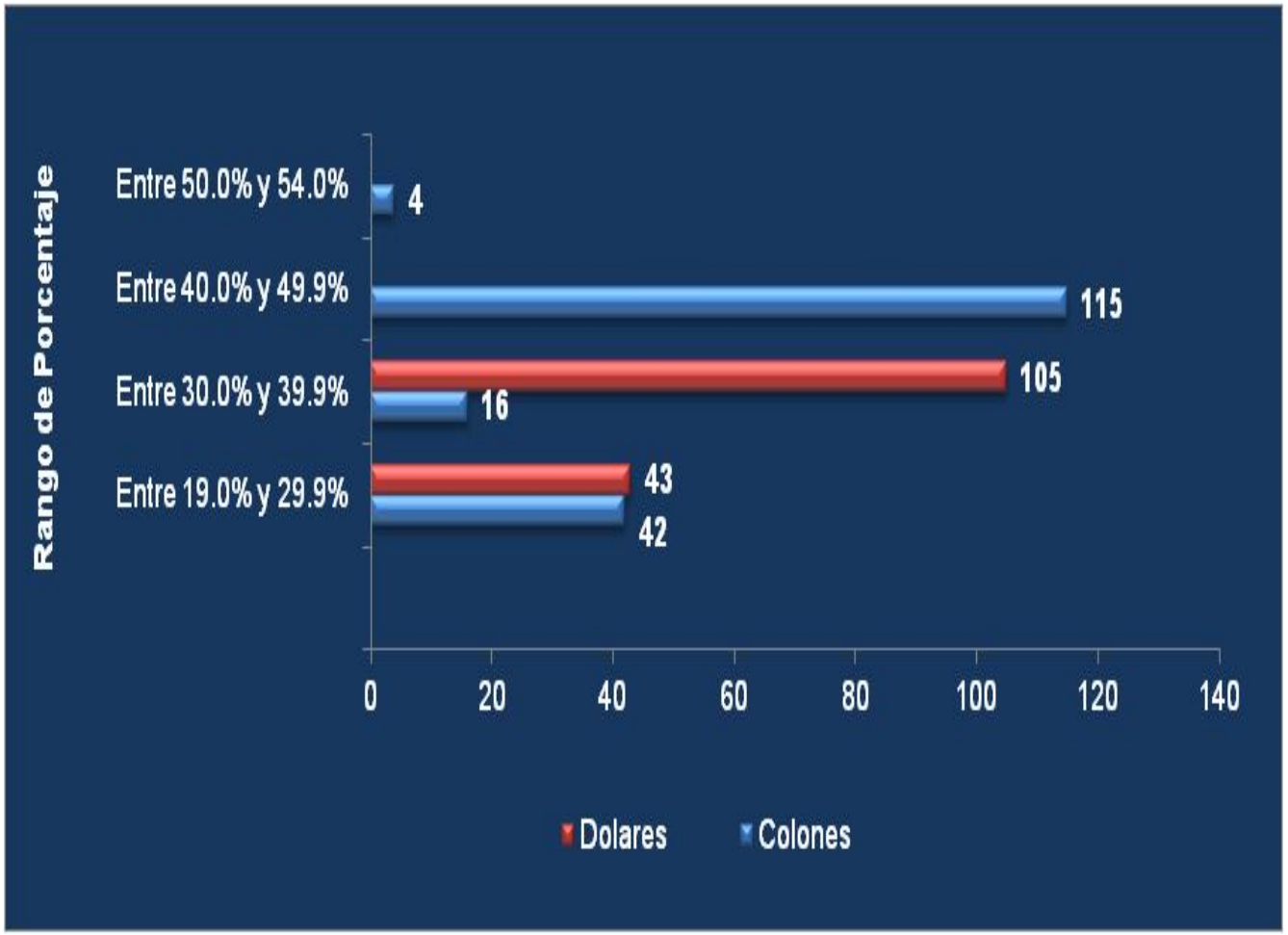
Cantidad de tipos de tarjetas de crédito de acceso no restringido según interés financiero anual en colones			
Comparativo interanual			
Rango/Mes	jul-10	jul-11	Variación interanual (jul 10-jul 11)
Entre 50.0% y 54.0%	5	4	-1
Entre 40.0% y 49.9%	152	115	-37
Entre 30.0% y 39.9%	15	16	1
Entre 19.0% y 29.9%	41	42	1

En julio del 2010 y julio del 2011 el rango de tasas de interés financiero anual en colones de 40% a 49.9%, concentra la mayor cantidad de tipos de tarjetas de crédito, y es donde se presenta la variación interanual más significativa en la cantidad de estos.

Cantidad de tipos de tarjetas de crédito de acceso no restringido según interés financiero anual en dólares			
Comparativo interanual			
Rango/Mes	jul-10	jul-11	interanual (jul 10-jul 11)
Entre 40.0% y 49.9%	1	0	-1
Entre 30.0% y 39.9%	142	105	-37
Entre 19.0% y 29.9%	43	43	0

En julio del 2010 y julio del 2011 el rango de tasas de interés financiero anual en dólares de 30% a 39.9%, concentra la mayor cantidad de tipos de tarjetas de crédito, y es donde se presenta la variación interanual más significativa en la cantidad de estos.

Cantidad de tipos de tarjetas de crédito según interés corriente anual en colones y dólares - Período: Julio 2011



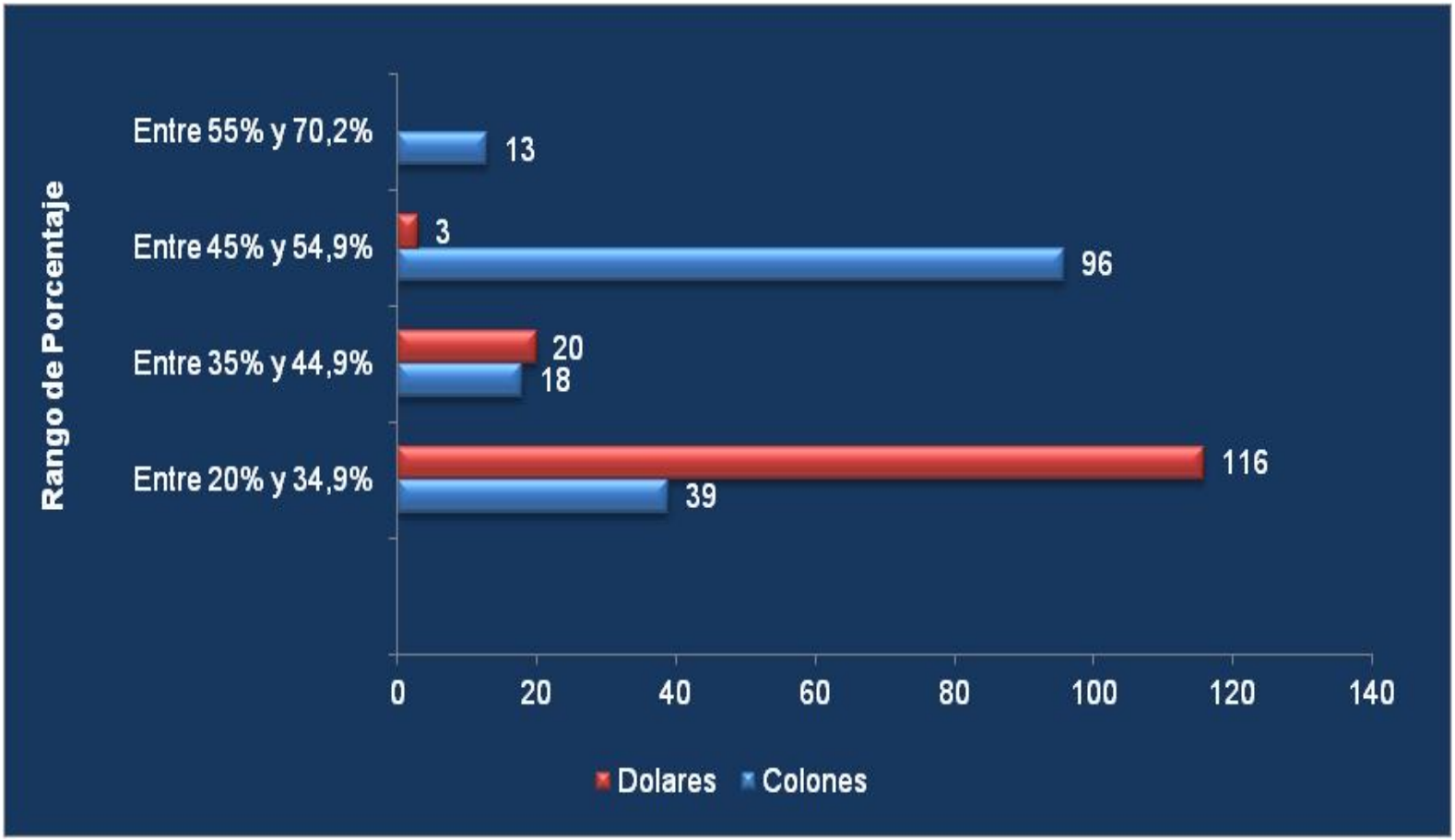
•El 65% de los tipos de tarjetas tienen tasas de interés anual en colones entre 40% y 49.9%.

•El 71% de los tipos de tarjetas tienen tasas de interés anual en dólares entre 30% y 39%.

Nota: excluye tarjetas de uso o acceso restringido, que son aquellas sujetas a algún tipo de membrecía o vinculación con una organización en particular.

Fuente: Datos suministrados por emisores a Julio 2011

Cantidad de tipos de tarjetas de crédito según costo anual por interés moratorios
En colones y dólares – Período: Julio 2011

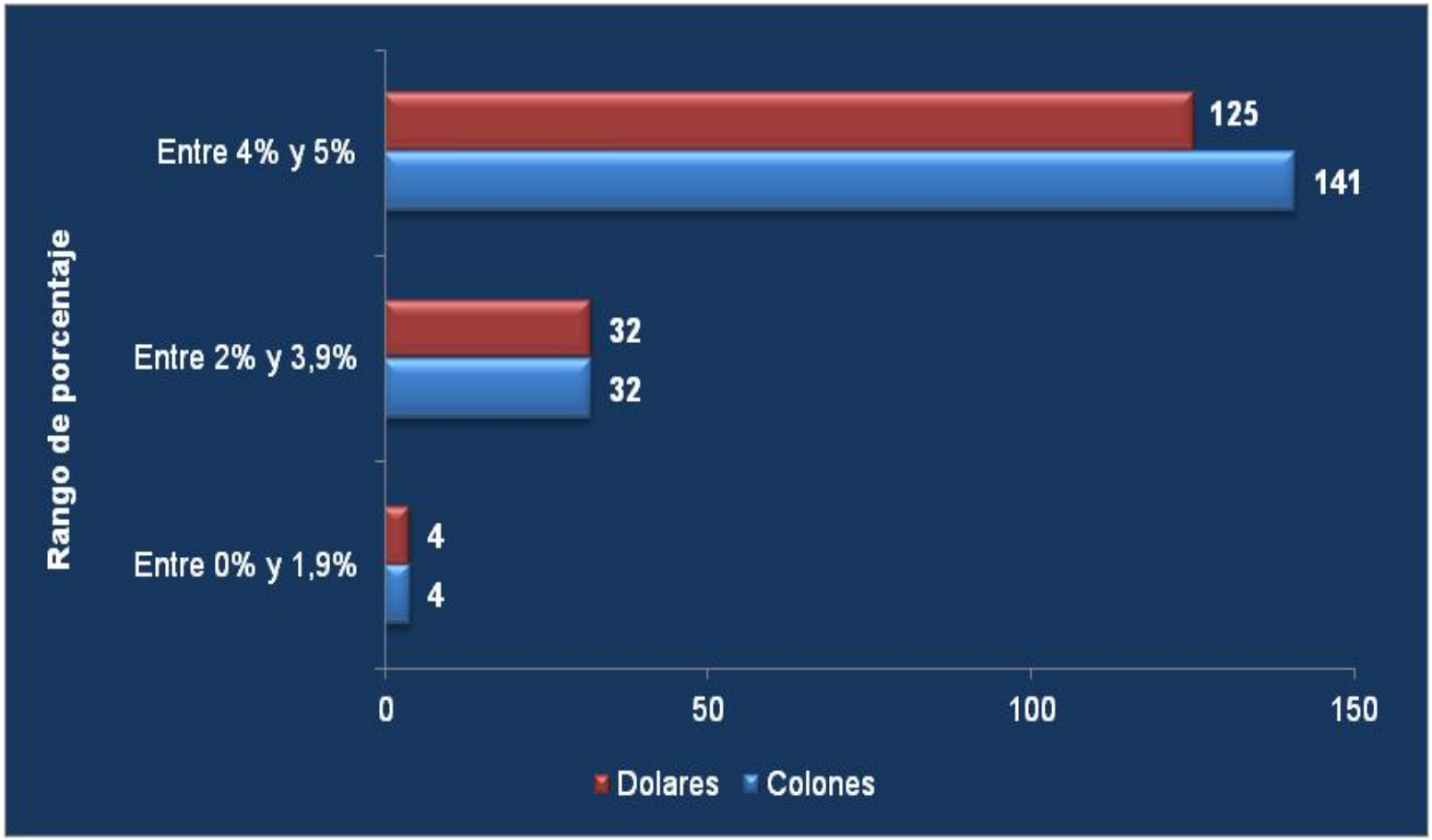


Nota: excluye tarjetas de acceso o uso restringido

Fuente: Datos suministrados por emisores a Julio 2011

Cantidad de tipos de tarjetas de crédito según tasa de interés de comisión por retiro de efectivo, en colones y dólares

Período: Julio 2011



Nota: excluye tarjetas de acceso o uso restringido

Fuente: Datos suministrados por emisores a Julio 2011

Comisiones por retiro de efectivo con tarjeta de crédito

Comisión por retiro en colones	jul-10	jul-11	Variación interanual (jul 10- jul 11)
Entre 0% y 1,9%	5	4	-1
Entre 2% y 3,9%	30	32	2
Entre 4% y 5%	151	141	-10
10%	27		-27
Total	213	177	-36
Comisión por retiro en dólares	**jul-10**	**jul-11**	
Entre 0% y 1,9%	19	4	-15
Entre 2% y 3,9%	29	32	3
Entre 4% y 5%	132	125	-7
10%	26		-26
Total	206	161	-45

El monto máximo de las comisiones por retiro de efectivo en cajeros automáticos propios se redujo de un 10% a un 5%, con respecto al estudio del mismo mes del año anterior.

Otros costos a considerar

❖ <u>Costo por membrecía:</u>

295 tarjetas titulares no pagan membrecía

66 sí pagan

❖ <u>Costo por renovación de tarjeta:</u>

240 no cobran costo por renovación

121 sí pagan

❖ <u>Costo por tarjetas adicionales:</u>

292 no cobran por tarjetas adicionales

69 sí pagan

Fuente: Datos suministrados por emisores a Julio 2011

Beneficios según emisores y cantidad de tipos de tarjetas de crédito que los ofrecen

BENEFICIOS	CANTIDAD DE TIPOS DE TARJETAS	EMISORES
Tarjeta para llamadas telefónicas	127	CITI TARJETAS, CREDOMATIC
Seguro de inconvenientes de viaje (retrasos o cancelaciones de vuelos y pérdida de equipaje)	32	BCR, HSBC, LAFISE, BNCR, COOPEGRECIA, COOPENAE, MEDIOS DE PAGO MP, TARJETAS BCT
Servicio internacional de asistencia (referencias médicas y legales)	144	CATHAY, BCR, HSBC, LAFISE, BNCR, POPULAR, PROMERICA, BANCREDITO, CITI TARJETAS, COOPESERVIDORES, MEDIOS DE PAGO MP, SCOTIABANK, TARJETAS BCT
Reemplazo de tarjeta en 24 horas en cualquier parte del mundo	237	CATHAY, BCR, HSBC, IMPROSA, BNCR, POPULAR, BANCREDITO, CITI TARJETAS, COOPEALIANZA, COOPENAE, COOPESERVIDORES, CREDOMATIC, MEDIOS DE PAGO MP, SCOTIABANK, TARJETAS BCT
Cambio de cheques en el extranjero	87	CREDOMATIC
Extrafinanciamiento	244	CATHAY, HSBC, IMPROSA, LAFISE, PROMERICA, BANCREDITO, CAJA DE LA ANDE, CITI TARJETAS, COOPROLE, COOPEGRECIA, COOPENAE, CREDISMAN, CREDIX WORLD, CREDOMATIC, MEDIOS DE PAGO MP, SCOTIABANK
Tarjeta de acceso a salas exclusivas de espera en aeropuertos a nivel mundial	30	BCR, BNCR, CITI TARJETAS, CREDOMATIC, SCOTIABANK, TARJETAS BCT
Servicio Concierge	37	BCR, BANCO GENERAL, HSBC, BNCR, CITI TARJETAS, COOPEGRECIA, SCOTIABANK, TARJETAS BCT

Fuente: Datos suministrados por emisores a Julio 2011

Beneficios según emisores y cantidad de tipos de tarjetas de crédito que los ofrecen: continuación…

BENEFICIOS	CANTIDAD DE TIPOS DE TARJETAS	EMISORES
Catálogo semestral de descuentos	11	COOPEGRECIA, CREDOMATIC
Seguro médico de emergencias	49	BCR, HSBC, BNCR, CITI TARJETAS, MEDIOS DE PAGO MP, SCOTIABANK, TARJETAS BCT
Servicios bancarios Integrados	269	BCR, BANCO GENERAL, HSBC, IMPROSA, BNCR, POPULAR, PROMERICA, BANCREDITO, COOPEALIANZA, COPEGRECIA, COOPESERVIDORES, CREDOMATIC, SCOTIABANK
Boletín informativo	108	CATHAY, BANCO GENERAL, HSBC, IMPROSA, POPULAR, PROMERICA, CAJA DE ANDE, COOPENAE, CREDOMATIC, MEDIOS DE PAGO MP, TARJETAS BCT
Sucursal electrónica en internet	296	CATHAY, BCR, BANCO GENERAL, HSBC, IMPROSA, LAFISE, BNCR, POPULAR, PROMÉRICA, CITI TARJETAS, COOPENAE, CREDIX WORLD, CREDOMATIC, MEDIOS DE PAGO MP, SCOTIABANK, TARJETAS BCT
Seguro alquiler autos en algunos países	136	CATHAY, BCR, HSBC, LAFISE, BNCR, POPULAR, PROMÉRICA, BANCRÉDITO, CITI TARJETAS, COOPEALIANZA, COOPEGRECIA, COOPENAE, COOPESERVIDORES, MEDIOS DE PAGO MP, SCOTIABANK, TARJETAS BCT
Seguro viajes diversos montos	160	BCR, BANCO GENERAL, HSBC, BNCR, POPULAR, PROMERICA, BANCREDITO, CITI TARJETAS, COOPENAE, COOPESANRAMON, COOPESERVIDORES, MEDIOS DE PAGO MP, SCOTIABANK, TARJETAS BCT

Fuente: Datos suministrados por emisores a Julio 2011

Beneficios según emisores y cantidad de tipos de tarjetas de crédito que los ofrecen: continuación…

BENEFICIOS	CANTIDAD DE TIPOS DE TARJETAS	EMISORES
Servicio telefónico automatizado 24 horas	308	CATHAY, BCR, HSBC, BNCR, POPULAR, PROMÉRICA, BANCREDITO, CAJA DE ANDE, CITI TARJETAS, COOPROLE, COOPEALIANZA, COOPENAE, COOCIQUE, CREDOMATIC, MEDIOS DE PAGO MP, SCOTIABANK, TARJETAS BCT
Programa de lealtad. (puntos, millas o similares)	298	CATHAY, BCR, BANCO GENERAL, HSBC, IMPROSA, LAFISE, BNCR, POPULAR, PROMÉRICA, BANCREDITO, CITI TARJETAS, COOPENAE, CREDISMAN, CREDOMATIC, MEDIOS DE PAGO MP, SCOTIABANK, TARJETAS BCT
Otros, no especificados, el consumidor debe pedir la información al emisor	257	CATHAY, BCR, HSBC, LAFISE, BNCR, POPULAR, PROMÉRICA, CAJA DE ANDE, CITI TARJETAS, COONAPROSAL, COOPEALIANZA, COOPEAMISTAD, COOPENAE, COOCIQUE, CREDIX WORLD, CREDOMATIC, MEDIOS DE PAGO, SCOTIABANK,
Reversión de la anualidad o la renovación según record del cliente.	98	HSBC, LAFISE, POPULAR, BANCREDITO, COOPEALIANZA, COOPEGRECIA, CREDECOOP, MEDIOS DE PAGO MP, SCOTIABANK, TARJETAS BCT
Programa de asistencia y/o protección robo y fraude (tiene costo adicional).	218	CATHAY, BCR, BANCO GENERAL, HSBC, IMPROSA, LAFISE, BNCR, POPULAR, PROMERICA, BANCREDITO, CITI TARJETAS, COOPROLE, COOPEALIANZA, COOPEGRECIA, CREDISMAN, CREDIX WORLD, MEDIOS DE PAGO MP, SCOTIABANK, TARJETAS BCT

Fuente: Datos suministrados por emisores a Julio 2011

Ejemplos de tarjetas de acceso no restringido en cuatro categorías

- Platino
- Dorada
- Clásica internacional
- Clásica local

Ministerio de Economía, Industria y Comercio

Emisor según interés corriente anual en colones de la tarjeta de crédito Clásica local a Julio 2011

CLASICA LOCAL	NOMBRE DE LOS EMISORES
25% a 32,9%	BANCO DE COSTA RICA
	BANCO NAC. DE COSTA RICA
	BANCO POPULAR Y D. C.
	BANCREDITO
33% a 46,9%	BANCO POPULAR Y D. C.
	CREDOMATIC
47% a 54%	BANCO HSBC (COSTA RICA) S.A.
	MEDIOS DE PAGO MP S.A.
	SCOTIABANK DE COSTA RICA, S.A.

Nota: excluye tarjetas de acceso o uso restringido

Emisor según interés corriente anual en colones de la tarjeta de crédito Clásica internacional Julio 2011

CLASICA INTERNACIONAL	NOMBRE DE LOS EMISORES
24% a 32,9%	BANCO DE COSTA RICA
	BANCO NAC. DE COSTA RICA
	BANCO POPULAR Y D. C.
	BANCREDITO
	CREDOMATIC
	SCOTIABANK DE COSTA RICA, S.A.
33% a 46,9%	BANCO CATHAY DE COSTA RICA S.A.
	BANCO HSBC (COSTA RICA) S.A.
	BANCO POPULAR Y D. C.
	CITI TARJETAS DE COSTA RICA
	CREDOMATIC
	SCOTIABANK DE COSTA RICA, S.A.
47% a 50,4%	BANCO HSBC (COSTA RICA) S.A.
	BANCO LAFISE S.A.
	BANCO PROMÉRICA S.A
	CITI TARJETAS DE COSTA RICA
	MEDIOS DE PAGO MP S.A.
	SCOTIABANK DE COSTA RICA, S.A.
	TARJETAS BCT S.A.

Nota: excluye tarjetas de acceso o uso restringido

Emisor según interés corriente anual en colones de la tarjeta de crédito Dorada a Julio 2011

DORADA	NOMBRE DE LOS EMISORES
23% a 32,9%	BANCO DE COSTA RICA
	BANCO NAC. DE COSTA RICA
	BANCO POPULAR Y D. C.
	BANCREDITO
	CREDOMATIC
	SCOTIABANK DE COSTA RICA, S.A.
33% a 46,9%	BANCO CATHAY DE COSTA RICA S.A.
	BANCO GENERAL COSTA RICA S.A.
	BANCO HSBC (COSTA RICA) S.A.
	BANCO IMPROSA
	BANCO LAFISE S.A.
	BANCO POPULAR Y D. C.
	CREDOMATIC
	SCOTIABANK DE COSTA RICA, S.A.
47% a 50,4%	BANCO PROMÉRICA S.A
	CITI TARJETAS DE COSTA RICA
	MEDIOS DE PAGO MP S.A.
	TARJETAS BCT S.A.

Nota: excluye tarjetas de acceso o uso restringido

Emisor según interés corriente anual en colones de la tarjeta de crédito Platinum a Julio 2011

PLATINUM	NOMBRE DE LOS EMISORES
23% a 32,9%	BANCO DE COSTA RICA
	BANCO NAC. DE COSTA RICA
	BANCO POPULAR Y D. C.
	BANCREDITO
	CREDOMATIC
33% a 46,9%	BANCO CATHAY DE COSTA RICA S.A.
	BANCO GENERAL COSTA RICA S.A.
	BANCO HSBC (COSTA RICA) S.A.
	BANCO IMPROSA
	BANCO LAFISE S.A.
	BANCO POPULAR Y D. C.
	CITI TARJETAS DE COSTA RICA
	CREDOMATIC
	SCOTIABANK DE COSTA RICA, S.A.
47% a 50,4%	BANCO PROMÉRICA S.A
	MEDIOS DE PAGO MP S.A.
	TARJETAS BCT S.A.

Nota: excluye tarjetas de acceso o uso restringido

Emisor según interés corriente anual en dólares de la tarjeta de crédito Clásica Internacional a Julio 2011

CLASICA INTERNACIONAL	NOMBRE DE LOS EMISORES
19% a 23,9%	BANCO NAC. DE COSTA RICA
	BANCO POPULAR Y D. C.
	BANCREDITO
24% a 30,9%	BANCO CATHAY DE COSTA RICA S.A.
	BANCO HSBC (COSTA RICA) S.A.
	CITI TARJETAS DE COSTA RICA
	CREDOMATIC
	SCOTIABANK DE COSTA RICA, S.A.
31% a 36%	BANCO HSBC (COSTA RICA) S.A.
	BANCO LAFISE
	BANCO PROMÉRICA S.A
	CITI TARJETAS DE COSTA RICA
	CREDOMATIC
	MEDIOS DE PAGO MP S.A.
	SCOTIABANK DE COSTA RICA, S.A.
	TARJETAS BCT S.A.

Nota: excluye tarjetas de acceso o uso restringido

Emisor según interés corriente anual en dólares de la tarjeta de crédito Dorada a Julio 2011

DORADA	NOMBRE DE LOS EMISORES
19% a 23,9%	BANCO NAC. DE COSTA RICA
	BANCO POPULAR Y D. C.
	BANCREDITO
24% a 30,9%	BANCO CATHAY DE COSTA RICA S.A.
	BANCO HSBC (COSTA RICA) S.A.
	BANCO IMPROSA
	BANCO LAFISE S.A.
	CREDOMATIC
	SCOTIABANK DE COSTA RICA, S.A.
31% a 36%	BANCO GENERAL
	BANCO PROMÉRICA S.A
	CITI TARJETAS DE COSTA RICA
	MEDIOS DE PAGO MP S.A.
	SCOTIABANK DE COSTA RICA, S.A.
	TARJETAS BCT S.A.

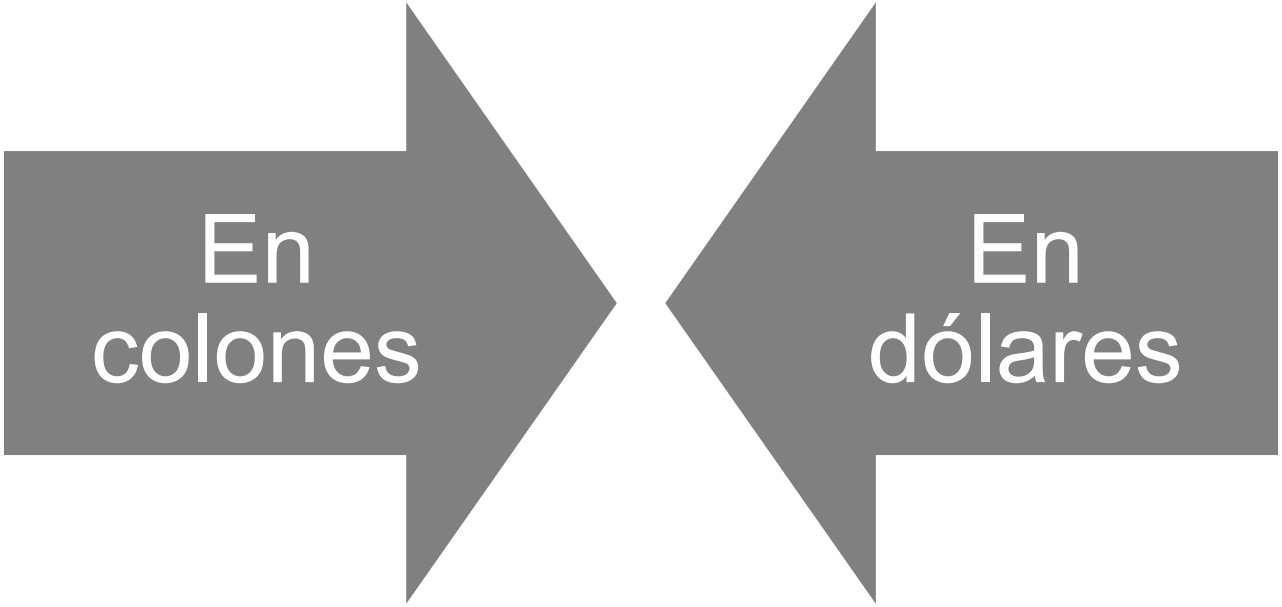
Nota: excluye tarjetas de acceso o uso restringido

Emisor según interés corriente anual en dólares de la tarjeta de crédito Platinum a Julio 2011

PLATINUM	NOMBRE DE LOS EMISORES
19% a 23,9%	BANCO NAC. DE COSTA RICA
	BANCO POPULAR Y D. C.
	BANCREDITO
24% a 30,9%	BANCO CATHAY DE COSTA RICA S.A.
	BANCO GENERAL COSTA RICA S.A.
	BANCO HSBC (COSTA RICA) S.A.
	BANCO IMPROSA
	BANCO LAFISE S.A.
	CITI TARJETAS DE COSTA RICA
	CREDOMATIC
	SCOTIABANK DE COSTA RICA, S.A.
31% a 34%	BANCO PROMÉRICA S.A
	TARJETAS BCT S.A.

Nota: excluye tarjetas de acceso o uso restringido

Clasificación de tarjetas de crédito según interés anual corriente



Los rangos de las 5 tasas de interés más bajas y más altas en colones y dólares

Rangos de tasa de interés en colones

La 5 más bajas entre 23% y 27%.
Las 5 más altas entre 49,32% y 54%.

Tasa de interés en dólares

- **Las 5 más bajas entre 19,25% y 24%.**
- **Las 5 más altas 33,60% y 42%.**

Ministerio de Economía, Industria y Comercio

Clasificación de tarjetas de crédito de menor tasa de interés corriente anual en colones a Julio 2011

POSICIÓN	TASA DE INTERÉS EN ¢	NOMBRE LEGAL DEL EMISOR DE LA TARJETA	MARCA	DESCRIPCIÓN
Primer Lugar	23,00%	BANCREDITO	VISA	BANCREDITO INT. ORO
				BANCREDITO INT. PLATINUM
Segundo Lugar	24,00%	BANCREDITO	VISA	BANCREDITO INTERNAC.
		CREDOMATIC	VISA	OPTIMA CLASICA INT.
				OPTIMA DORADA INT.
				OPTIMA PLATINO INT.
Tercer Lugar	25,00%	BANCREDITO	VISA	BANCREDITO LOCAL
Cuarto Lugar	26,50%	BANCO POPULAR Y DESARROLLO COMUNAL	VISA	PREFERENTE NAC. CON PAS
				PREFERENTE INT. CON PAS
				PREFERENTE INT ORO CON PAS
				PREFERENTE INT PLAT CON PAS
				PREFERENTE HIPOTECARIA INT.
				PREFERENTE INT HIPOTECARIA ORO
				PREFERENTE INT HIPOTECARIA PLATINUM
Quinto Lugar	27,00%	BANCO BCR	MASTER CARD	INT. BLACK

Nota: No incluye tarjetas de uso o con acceso restringido

Clasificación de tarjetas de crédito de mayor tasa de interés corriente anual en colones a julio 2011

POSICIÓN	TASA DE INTERÉS EN ¢	NOMBRE LEGAL DEL EMISOR DE LA TARJETA	MARCA	DESCRIPCIÓN
Primer Lugar	54,00%	MEDIO DE PAGO MP S.A.	COMPRA FACIL	COMPRA FACIL LOCAL
		CREDIX WORLD S.A.	CREDIX	TARJETA PRIVADA PARA COMPRAS EN FERRETERIA EPA Y OTROS LUGARES
Segundo Lugar	50,40%	TARJETAS BCT S.A.	VISA	CLASICA INT
				DORADA INT
				EMPRESARIAL INT
				PLATINO INT
Tercer Lugar	49,92%	MEDIO DE PAGO MP S.A.	VISA	MAXIMA VISA LOCAL
Cuarto Lugar	49,42%	MEDIO DE PAGO MP S.A.	VISA	MAXIMA VISA INTERNACIONAL
Quinto Lugar	49,32%	CITI TARJETAS	VISA	17 TARJETAS INT
			MASTER CARD	CITI MULTIPLAZA ORO MULTIPREMIOS
			PROPIA	CITI ALISS MULTIPREMIOS

Nota: Incluye tarjetas de uso o con acceso restringido y no restringido

Clasificación de tarjetas de crédito de menor tasa de interés corriente anual en dólares a Julio 2011

POSICIÓN	TASA DE INTERÉS EN $	NOMBRE LEGAL DEL EMISOR DE LA TARJETA	MARCA	DESCRIPCIÓN
Primer Lugar	19,25%	BANCRÉDITO	VISA	BANCRÉDITO INTERN.
				BANCRÉDITO INT. ORO
				BANCRÉDITO INT PLATINUM
Segundo Lugar	20,00%	BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL	VISA	14 TIPOS DE TARJETA VISA INTERNAC
Tercer Lugar	21,00%	BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	MASTER CARD	BLACK MASTERCAD INT
				PLATINO MASTERCARD INT
				ORO INTERNACIONAL
				BN LIGA INT
			VISA	PLATINO BN INT
				PLATINO BICSACARD INT
				ORO INTERNACIONAL BN
				ORO BN BICSA CARD INT
Cuarto Lugar	22,00%	BANCO NACIONAL DE COSTA	MASTER CARD	CLÁSICA INTERNAC
				BN MUJER BLANCA INT
			VISA	CLÁSICA INTERNAC
				C.I. B.N. BICSACARD INT
Quinto Lugar	24,00%	BANCO GENERAL	VISA	SIGNATURE INT
		CITI TARJETAS	VISA	CITI SIGNATURE MULTIPREMIOS
		BANCO CATHAY	VISA	INFINITE INT
		CREDOMATIC	VISA	OPTIMA CLASICA INT
				OPTIMA DORADA INT
				OPTIMA PLATINO INT

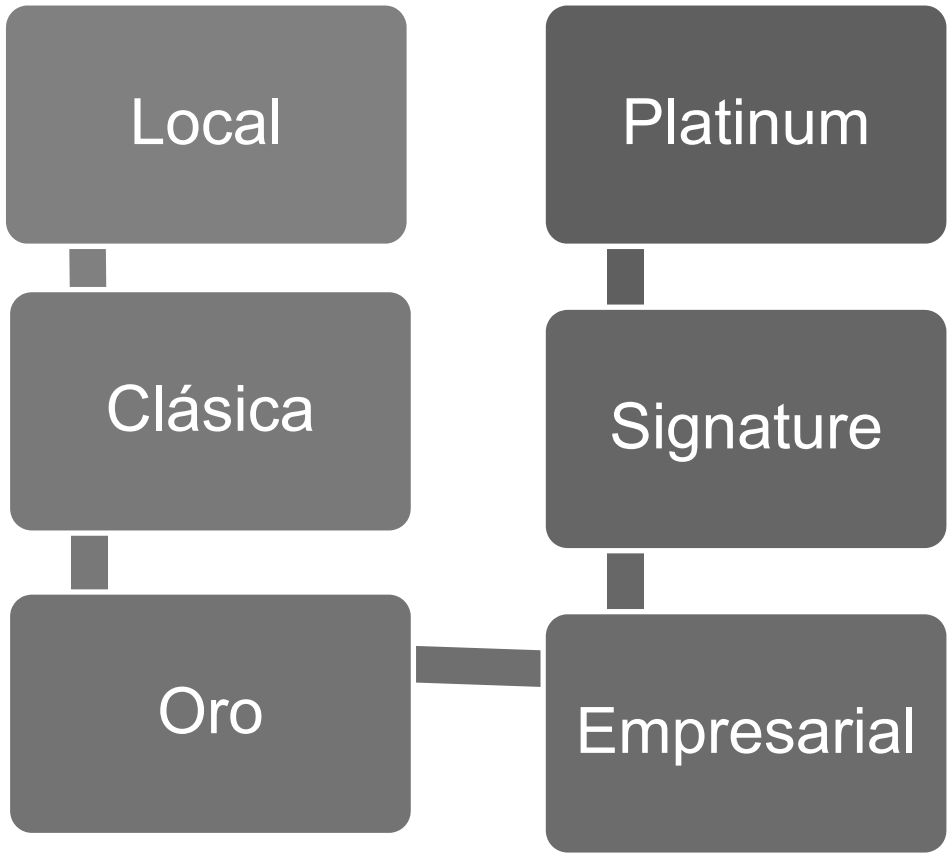
Nota: No incluye tarjetas de uso o acceso restringido

Clasificación de tarjetas de crédito de mayor tasa de interés corriente anual en dólares a Julio 2011

POSICIÓN	TASA DE INTERÉS EN $	NOMBRE LEGAL DEL EMISOR DE LA TARJETA	MARCA	DESCRIPCIÓN
Primer Lugar	42,00%	BANCO GENERAL CR	VISA	CORPORATIVA BANCO GENERAL INTERNACIONAL
Segundo Lugar	36,00%	BANCO GENERAL CR	VISA	DORADA BANCO GENERAL INTERNACIONAL
Tercer Lugar	35.76%	MEDIO DE PAGO MP S.A.	VISA	MÁXIMA VISA INTERNACIONAL
Cuarto Lugar	35,16%	CITI TARJETAS	VISA	10 TARJETAS INTERNACIONALES
			PROPIA	CITI ALLIS MULTIPREMIOS
Quinto Lugar	33,60%	TARJETAS BCT	VISA	4 TARJETAS INT

Nota No incluye tarjetas de uso o acceso restringido

Crédito Mínimo, crédito máximo e ingreso mínimo requerido para las siguientes tarjetas



Rangos del monto mínimo de crédito ofrecidos en colones para los diferentes tipos de tarjeta al 31 de Julio 2011

Entre ¢153.000 y ¢613.000	• Local • Clásica
Entre ¢511.000 y ¢2.555.000	• Oro
Entre ¢511.000 y ¢5.110.000	• Platinum

Nota: Cada emisor cuenta con sus propios parámetros para definir los límites de crédito otorgados a cada tipo de tarjeta.

Nota: Incluye tarjetas de uso o con acceso restringido y no restringido

Rangos del monto máximo de crédito ofrecidos en colones para los diferentes tipos de tarjeta al 31 de Julio 2011

Entre ¢766.000 y ¢5.000.000	• **Local** • **Clásica**
Entre ¢1.022.000 y ¢20.435.000	• **Oro**
Entre ¢5.110.000 y ¢51.100.000	• **Platinum**

Nota: Cada emisor cuenta con sus propios parámetros para definir los límites de crédito otorgados a cada tipo de tarjeta.

Nota: Incluye tarjetas de uso o con acceso restringido y no restringido

Rangos de ingresos mínimos requeridos en colones para obtener los diferentes tipos de tarjeta al 31 de Julio 2011

Entre ¢130.000 y ¢392.000	• Local • Clásica
Entre ¢250.000 y ¢1.277.000	• Oro
Entre ¢800.000 y ¢3.832.000	• Platinum

Nota: Cada emisor cuenta con sus propios parámetros para definir los niveles de ingreso o capacidad de pago requeridos para otorgar cada tipo de tarjeta.

Nota: Incluye tarjetas de uso o con acceso restringido y no restringido

2.Tarjetas de débito

Análisis de información suministrada por los emisores al mes de Julio del 2011

Tarjetas de débito			
Comparativo interanual			
	jul-10	jul-11	Variación interanual (jul 10- jul 11)
Cantidad de emisores	25	26	1
Cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito	298	321	23
Tarjetas en circulación / 1	4.577.955	4.294.911	(283.044)
Millones de colones en cuentas asociadas a tarjetas de débito /2	1.781.014	1.968.850	187.836

•La cantidad de tarjetas en circulación en julio del 2011 en comparación al mismo mes de año anterior se redujo en un 6,2%.
•El nuevo emisor es Cooperativa Coopeande No 1 (ingresó en octubre del 2010).

/1 Incluye sólo tarjetas titulares.

/2 Incluye saldos al 31 de julio, en colones dólares y euros (el monto fue colonizado).

Distribución porcentual de las 321 cuentas asociadas a tarjetas de débito

- 42% Cuentas de ahorro personal
- 25% Cuentas integradas
- 25% Cuentas corrientes
- 4% Cuentas de planilla
- 4% Cuentas de ahorro empresarial

82% de las cuentas asociadas a tarjetas de débito tienen cobertura internacional

Emisores de tarjetas de débito según cuentas asociadas a estas

Nota: “Otros emisores” incluyen emisores que reportaron tener sólo una tarjeta.

Comisiones por retiros en cajeros automáticos propios y cantidad de retiros libres de cargo por mes

BANCO	COMISION	RETIROS LIBRES
BANCREDITO	$0,10	5
CREDECOOP R.L.	$0,15	0
BANCO DE COSTA RICA	$0,20	5
COOPERATIVA COOCIQUE R.L.	$0,40	0
COOPEAMISTAD R.L.	$1,00	4
BANCO IMPROSA S.A.	$1,25	10
BANCO BAC SAN JOSE /1	₡100	12
BANCO BAC SAN JOSE /1	₡100	8

19 entidades emisoras no cobran por retiros en cajeros automáticos propios.

/ 1 El número de retiros libres de cargo depende del tipo de tarjeta

124 tipos de cuentas cobran por retiros del cajero superiores a la cantidad de retiros libres.

Solamente las Cooperativas Credecoop R.L. y Coocique R.L. reportaron que no ofrecen retiros libres de cargo, es decir, el cobro aplica desde el primer retiro que se hace cada mes.

Comisiones por retiros en cajeros automáticos no propios

Entidad Financiera	Comisón
BANCO BAC SAN JOSE	/1 de $1 a $5
BANCO BCT	/2 Monto variable
BANCO CATHAY	$1
BANCO DE COSTA RICA	de $0,50 a $3 +0,5%
BANCO HSBC (Costa Rica) S.A.	de $0,40 a $1,50
BANCO IMPROSA S.A.	$2,50
BANCO LAFISE S.A.	₡800,00
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	de $0,50 a $1
BANCO POPULAR Y DE DES. COMUNAL	$0,50
BANCO PROMERICA S.A.	/3 $1,50
BANCREDITO	de $0,50 a $3
CAJA DE AHORRO Y PR. DE LA ANDE	$0,75
CITI BANK	de $1,50 a 1,50 euros
COOPEALIANZA R.L.	$0,50 a $2,50
COOPEAMISTAD R.L.	$1,0
COOPE-ANDE No 1 R.L.	$1,0
COOPEGRECIA R.L.	0
COOPENAE R.L.	0
COOPEOROTINA	$0,50
COOPERATIVA COOCIQUE R.L.	de $1,30 a $1,76
COOPESANRAMON R.L.	0
COOPESERVIDORES R.L.	0
CREDECOOP R.L.	0
MUTUAL ALAJUELA LA VIVIENDA	$0,55
MUTUAL CARTAGO	$1
SCOTIABANK DE COSTA RICA S.A.	de $1,50 a $3,00

Fuente: Información suministrada por las entidades financieras

Las comisiones se encuentran en un rango entre **$0,40 y $3+0,5%,** y varían según el emisor y la red que se utilice.

/1 Se limita a trasladar la comisión cobrada por la otra red

/2 No cobra por retiros de efectivo en cajeros de ATH. En otras redes el monto varía dependiendo de la red utilizada.

/3 Por cada retiro a partir de la quinta transacción.

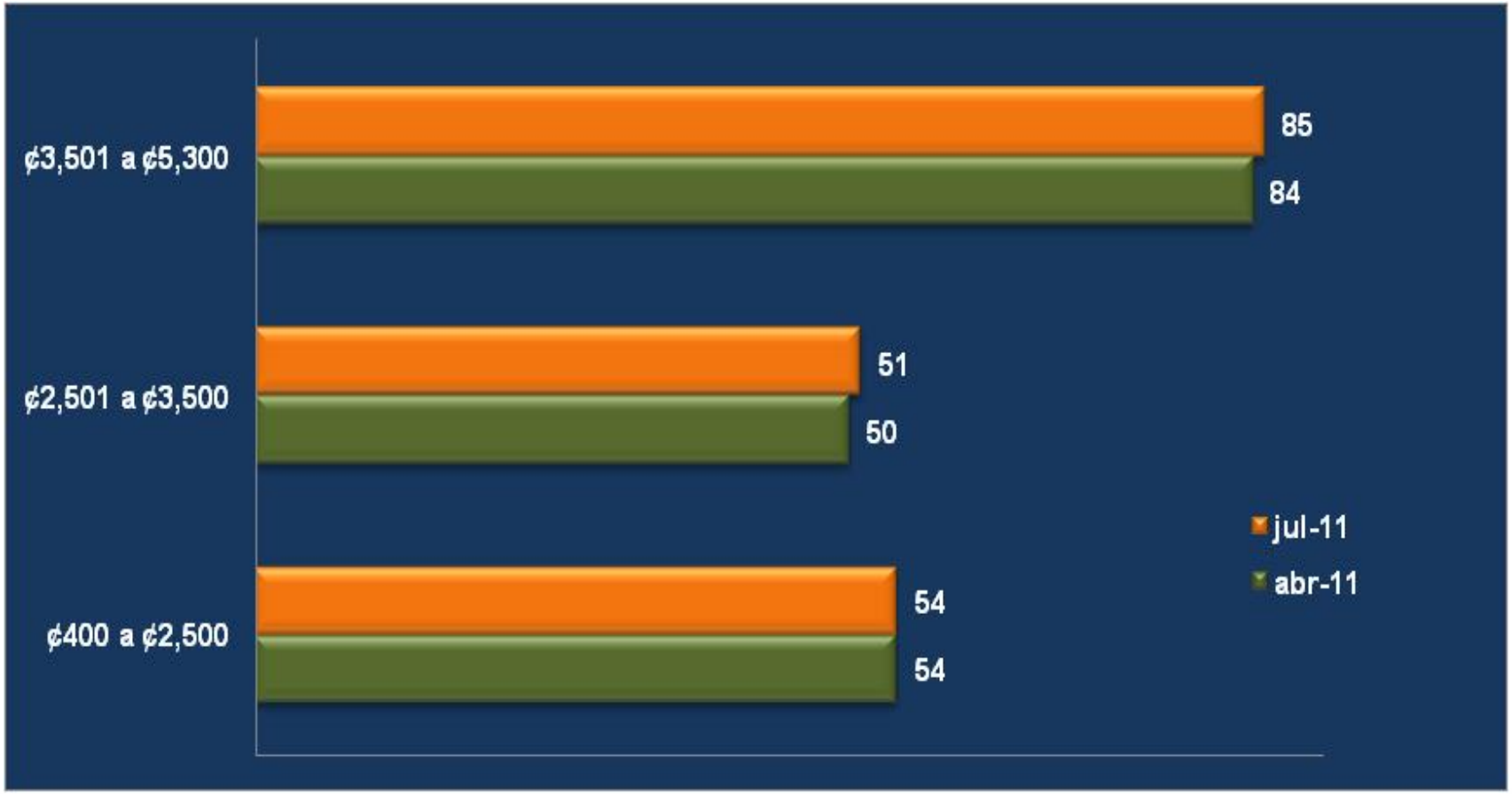
Ministerio de Economía, Industria y Comercio

Cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito según costo anual por membrecía del titular (primer año) Comparativo entre abril 2011 y julio 2011

Tipo de cambio utilizado en 2011 ¢506,44 /US$1 y en julio 2011 ¢510,88 / US$ 1

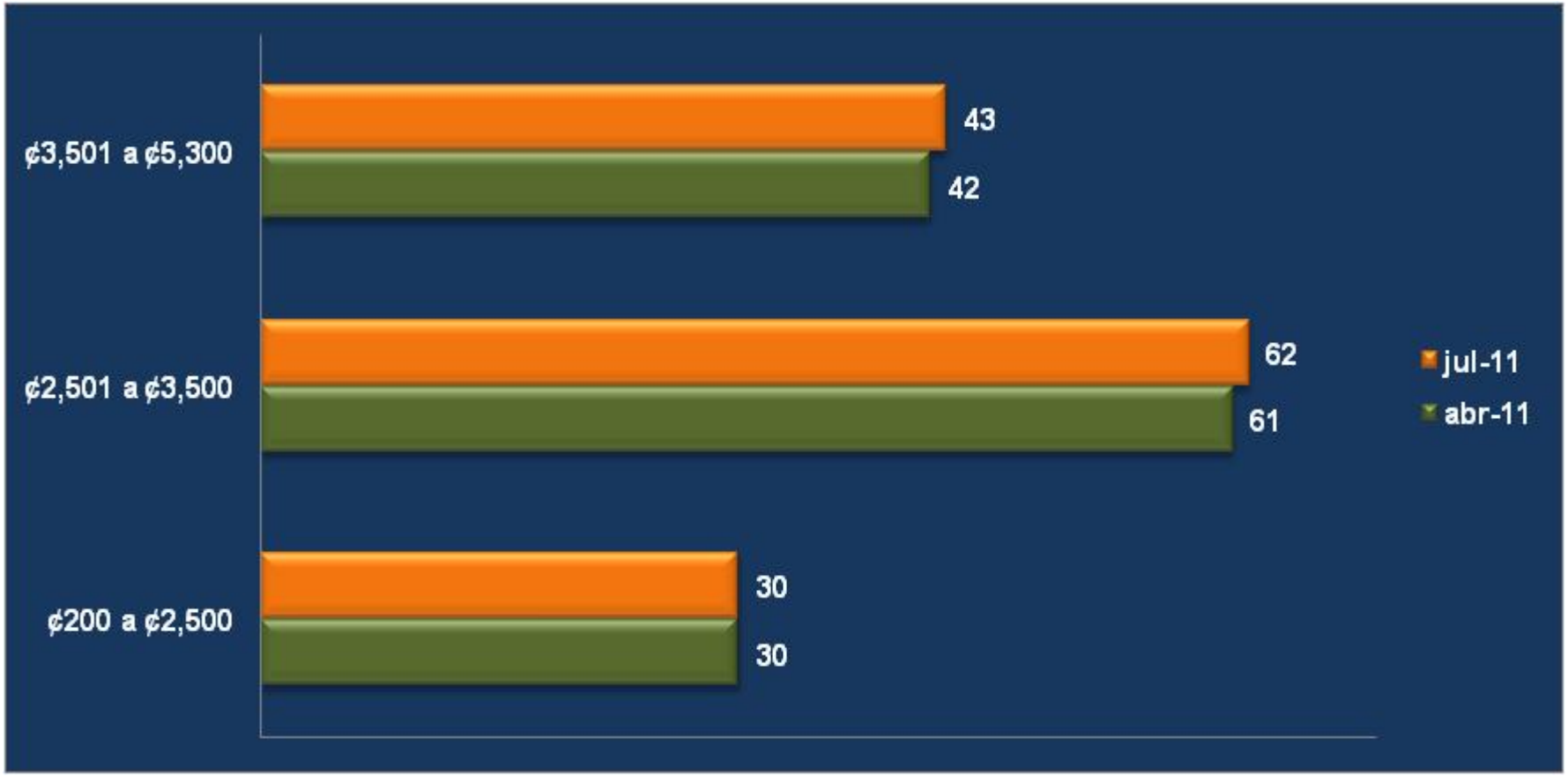
Nota: En abril el 42% y en julio el 43%de los tipos de tarjetas no pagaron por membrecía.

Cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito según costo de renovación del titular comparativo entre abril 2011 y julio 2011



Tipo de cambio utilizado en abril 2011 ¢506,44 /US$1 y en julio 2011 ¢510,88 / US$ 1

Cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito según costo anual de membrecía por **tarjeta adicional**
Comparativo entre abril 2011 y julio 2011



Tipo de cambio utilizado en abril 2011 ¢506,44 /US$1 y en julio 2011 ¢510,88 / US$ 1

Principales cargos adicionales según cantidad de cuentas asociadas tarjetas de débito y emisores que los cobran

Concepto del cargo	Cantidad de cuentas	Cantidad de emisores	Emisores que lo cobran
Reposición de tarjeta	255	13	BAC, BCT, CITI BANK, BCR, BNCR, POPULAR, PROMERICA, CAJA DE ANDE, COOPEANDE No. 1, COOPEOROTINA, M. ALAJUELA, MUCAP, SCOTIABANK
Reposición de pin	161	6	BCR, BNCR, POPULAR, PROMERICA, M. ALAJUELA, MUCAP
Mantener saldo inferior al mínimo	74	3	BAC, BCR, PROMERICA
Inactividad de cuenta por un período determinado	213	6	BAC, CATHAY, CITI BANK, BCR, BNCR, MUCAP
Copia de estado de cuenta adicional al que se envía regularmente	193	6	BAC, CITI BANK, IMPROSA, BNCR, PROMERICA, SCOTIABANK
Comisión por compras o retiros en el exterior	72	7	BAC, CITI BANK, IMPROSA, POPULAR, PROMERICA, COOPEANDE No. 1, SCOTIABANK
Cargo por retiro en cajero no propio	258	13	BAC, CITI BANK, BCR, IMPROSA, BNCR, POPULAR, PROMERICA, CAJA DE ANDE, COOPEANDE No. 1, COOPEOROTINA, M. ALAJUELA, MUCAP, SCOTIABANK
Cheque devuelto o rechazado	128	8	BAC, CATHAY, CITI BANK, BCR, IMPROSA, PROMERICA, MUCAP, SCOTIABANK
Retiro en cajas en montos inferiores a un mínimo	108	3	BAC, BCR, PROMERICA
Otros	247	9	BAC, CITI BANK, BCR, HSBC, IMPROSA, BNCR, PROMERICA, COOPEAMISTAD, SCOTIABANK

Fuente: Entidades financieras

Principales beneficios adicionales según cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito y emisores que los otorgan

Concepto	Cantidad de cuentas	Emisores
Programa de lealtad (puntos, millas, cash back, etc.)	180	BAC, BNCR, CITI BANK, PROMERICA
Acceso a sucursal electrónica	221	BAC, BCT, CATHAY, CITI BANK, BCR, IMPROSA, BNCR, POPULAR, PROMERICA, CAJA DE ANDE, COOPEANDE No. 1, M. ALAJUELA, MUCAP, SCOTIABANK
Programa seguro robo y fraude-gratuito (monto limitado)	88	BCT, BCR, BNCR, CAJA DE ANDE, M. ALAJUELA, MUCAP
Concierge	68	BNCR
Servicios bancarios integrados	186	BAC, CATHAY, CITI BANK, BCR, IMPROSA, BNCR, PROMERICA, COOPEANDE No. 1, SCOTIABANK
Cuota de cheques a girar sin costo	32	BAC, CATHAY, CITI BANK, BNCR, COOPEANDE No. 1
Centro de servicio al cliente 24 horas.	190	BAC, BCT, CATHAY, CITI BANK, BCR, IMPROSA, BNCR, POPULAR, PROMERICA, COOPEALIANZA, COOPEOROTINA, COOCIQUE
Seguro de accidentes para viajes	114	BAC, BCR, BNCR, PROMÉRICA
Programa de promociones	168	BAC, CITI BANK, BCR, BNCR, POPULAR, PROMÉRICA, CAJA DE ANDE, COOPEANDE No. 1
Remplazo de tarjeta en cualquier parte del mundo	108	BAC, CATHAY, BCR, IMPROSA, BNCR, COOPEALIANZA
Otros	175	BAC, BCT, CATHAY, CITI BANK, BCR, IMPROSA, BNCR, COOPEALIANZA, COOPEANDE No. 1, COOPENAE, COOPEOROTINA, COOCIQUE, COOPESERVIDORES, CREDECOOP

Principales beneficios de los 3 principales emisores y cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito que los ofrecen

Concepto del beneficio	BANCO NACIONAL	BAC SAN JOSE	BANCO DE COSTA RICA
Programa de lealtad (puntos, millas, cash back, etc.)	74	54	0
Acceso a sucursal electrónica	26	54	52
Programa seguro robo y fraude- gratuito (monto limitado)	26	0	52
Concierge	68	0	0
Servicios bancarios integrados	4	54	52
Cuota de cheques a girar sin costo	4	9	0
Centro de servicio al cliente 24 horas.	4	54	52
Seguro de accidentes para viajes	4	36	52
Programa de promociones	4	54	52
Remplazo de tarjeta en cualquier parte del mundo	2	36	52
Otros	2	54	52

3. Consejos para el consumidor

Consejo para el consumidor

- Evite tener varias tarjetas
- Cuando elija una tarjeta compare.
- Si adquiere un crédito con tarjeta trate de cancelar en el menor plazo posible.
- Conserve comprobantes de pago.
- Analice su estado de cuenta.
- Mantenga actualizada su información y su lugar de notificación.

Consejos para el consumidor

- Tenga presente las fechas de pago.
- Reporte su tarjeta en caso de robo o pérdida
- Evite dar a conocer a otras personas su PIN o clave de acceso.
- Cualquier variación del contrato debe ser notificada al tarjetahabiente.
- No se pueden hacer cargos automáticos sin su consentimiento.

El estudio completo
está disponible en

www.meic.go.cr