

DAEM-INF-07-17

Segundo estudio trimestral de tarjetas de débito del 2017

Elaborado con datos vigentes al 30 de Abril del 2017

ELABORADO POR:

Jorge Hidalgo Portilla
Luisiana Porras Alvarado

REVISADO POR:

Roberto Vargas Martínez

FECHA: 26 de mayo de 2017

Contenido

| | |
|---|----|
| Introducción | 4 |
| 1. Características generales del mercado de tarjetas de débito en Costa Rica | 5 |
| 1.2 Entidades según número de cuentas administradas mediante tarjeta de débito..... | 6 |
| 2. Selección de una cuenta bancaria que se maneja con tarjeta de débito. | 7 |
| 2.1 Costo por membresía | 8 |
| 2.2 Comisión por consultas y retiros de efectivo en cajeros automáticos propios | 9 |
| 2.3 Comisión por retiros de efectivo en cajeros automáticos no propios | 11 |
| 2.4 Otros cargos | 13 |
| 2.5 Tasa de interés pasiva | 13 |
| 2.6 Beneficios adicionales | 15 |
| 2.7 Cantidad de tarjetas (plásticos)..... | 15 |
| 2.8 Saldo de depósitos en cuentas asociadas a tarjetas de débito | 16 |
| 3. Resumen..... | 16 |
| 4. Anexos | 18 |

Gráficos

| | |
|---|---|
| Gráfico 1. Cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito según emisor..... | 6 |
|---|---|

Cuadros

| | |
|--|----|
| Cuadro 1. Monto de las membrecías anuales cobradas por las entidades financieras y cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito según rango - Abril 2017 | 9 |
| Cuadro 2. Cantidad mensual de retiros libres de cargos en cajeros automáticos propios, según entidad financiera y cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito que lo ofrecen. Abril 2017. /1..... | 11 |
| Cuadro 3. Comisión por retiros de efectivo en cajeros no propios por entidad financiera. 12 | |
| Cuadro 4. Tasas de interés pasivas máximas que pagan las entidades financieras y cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito (Colones) abril 2017 | 14 |
| Cuadro 5. Tasas de interés pasivas máximas que pagan las entidades financieras y cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito (Dólares) abril 2017 | 15 |
| Cuadro 6. Comparativo interanual: abril 2016 – abril 2017 | 16 |
| Cuadro 7. Comparativo con respecto al estudio anterior | 17 |

Introducción

El Decreto ejecutivo N° 35867-MEIC en el Alcance N° 4 a la Gaceta N° 62 de fecha 30 de marzo del 2010, establece la obligación que tiene el Ministerio de Economía, Industria, y Comercio (MEIC) de publicar trimestralmente un cuadro comparativo de cuentas que se manejan por medio de tarjetas de débito. El presente informe se presenta en forma complementaria a dicho cuadro y se hace con el propósito de analizar y resaltar los datos más relevantes.

El análisis de los datos está orientado a dar a conocer las características generales del mercado de tarjetas de débito en el país y de las cuentas a las que estas están asociadas, así como brindarle información actualizada al tarjeta habiente en relación con varios factores que podrían ser de su interés, con base en datos vigentes al 30 de abril del 2017.

El reporte es elaborado a partir de la información proporcionada por los 29 emisores de tarjetas de débito que se tienen identificados. Comprende las cuentas bancarias que se manejan por medio de tarjetas de débito, las cuales tienen la característica de ser instrumentos financieros que permiten a sus titulares disponer de los recursos en cualquier momento. Algunas de estas cuentas permiten ser manejadas a través de diferentes medios como son tarjeta de débito, cheques, medios electrónicos, entre otros.

Por lo tanto, existe una variedad de cuentas que pueden estar ligadas a una misma tarjeta de débito. Debido a lo anterior, el cuadro comparativo incluye la nomenclatura que las entidades utilizan para denominar a cada una de estas.

El informe está enfocado en dar a conocer las características generales del producto al cual está relacionada la tarjeta de débito, particularmente en los siguientes aspectos:

- Costo por año de membrecía y renovación de la tarjeta titular.
- Costo por año de la tarjeta adicional.
- Otros cargos que realizan las entidades financieras.
- Tasa de interés pasiva anual por sus ahorros.
- Comisión por consultas en cajeros automáticos.
- Comisión por retiro de efectivo, físicos y de cajeros automáticos.

- Número de retiros de efectivo en cajero automático de la entidad, libres de cargos.
- Beneficios adicionales que le otorga la tarjeta, sin cargos para el tarjeta habiente.

El objetivo es que el tarjeta habiente de débito pueda comparar las condiciones que actualmente le ofrece la entidad financiera en la que tiene su cuenta el por el uso de su tarjeta, con las existentes en el mercado.

1. Características generales del mercado de tarjetas de débito en Costa Rica

Para el presente estudio con corte al mes de abril del año 2017 se tienen registradas un total de 29 entidades financieras, una más con respecto al estudio anterior, debido a la inclusión de Coopemep R.L.

En conjunto, las 29 entidades ofrecen un total de 354 tipos de cuentas o instrumentos financieros con dicha característica, 7 menos con respecto al estudio anterior. Esto se debe a la exclusión de 10 cuentas por el Banco Nacional de Costa Rica y la inclusión de 2 instrumentos por parte de Banco Promérica S.A. y 1 nueva cuenta; por Coopemep R.L.

De los 354 instrumentos financieros, 202 están constituidos en colones, 142 en dólares y 10 en euros. Asimismo, 306 de estas cuentas se manejan mediante tarjetas de débito con cobertura internacional y 48 con cobertura local.

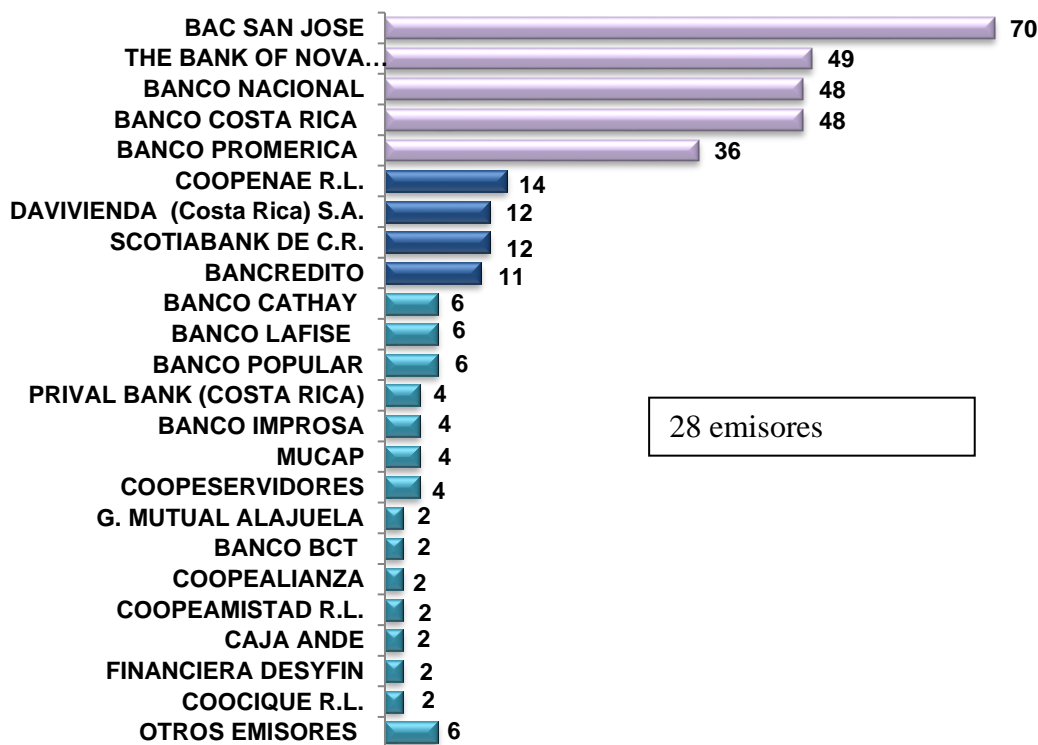
Adicionalmente, se tiene que, según desglose por marca, 228 cuentas se manejan con tarjetas marca Visa, 118 con tarjetas MasterCard, 4 con tarjetas American Express y 4 con tarjetas bajo marca propia del banco.

1.2 Entidades según número de cuentas administradas mediante tarjeta de débito.

La información recibida permitió determinar que del total de las 29 entidades financieras que ofrecen este tipo instrumentos, las 5 entidades que más cantidad de cuentas ligadas a tarjetas de débito tienen son: Banco BAC San José con 70, The Bank of Nova Scotia Costa Rica con 49, Banco Nacional con 58, Banco de Costa Rica con 48 y Banco Promérica 36.

El listado completo de emisores y las cantidades de cuentas de cada uno, se puede observar en el Anexo 1.

Gráfico 1. Cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito según emisor. Abril 2017



Fuente: Información suministrada por las entidades financieras.

2. Selección de una cuenta bancaria que se maneja con tarjeta de débito.

Aspectos como pueden ser la seguridad, comodidad, orden y control de ingresos y gastos, entre otros, hacen que las personas administren su dinero a través de cuentas bancarias. Actualmente, los bancos ofrecen instrumentos básicos así como una serie de variantes tratando de ajustarse a las necesidades de sus clientes. Desde hace varios años, los bancos han estimulado el uso de la tarjeta de débito como herramienta para administrar el dinero que las personas mantienen en éstos.

Además, de la custodia del dinero y de intereses por sus ahorros, los clientes tienen la posibilidad de recibir algunos otros beneficios, los cuales se describen más adelante. Por otra parte, en muchos casos, tienen que hacer frente a cargos por mantener o hacer uso de su cuenta, cargos que se detallan en el siguiente punto.

La selección de la entidad financiera para mantener sus cuentas por parte del consumidor, puede depender de una variable particular que sea la que más le interese o bien de una combinación de factores, como pueden ser la tasa de interés pasiva que le reconoce el banco por los recursos depositados, los costos de membresía y la renovación de la misma, así como el costo por tarjetas adicionales, los costos por retiro de efectivo en cajeros automáticos o la realización de consultas en ese mismo medio, así como otros cargos y beneficios que ofrecen los bancos.

Al seleccionar una cuenta administrada a través de una tarjeta de débito existen diferentes aspectos a considerar. Entre estos se identificaron cinco factores importantes, los cuales se detallan a continuación.

2.1 Costo por membrecía

El uso de la tarjeta de débito como medio para administrar una cuenta bancaria, puede implicar en algunos casos, costos por concepto de membrecía y renovación para el usuario tanto en su tarjeta titular como en las adicionales, los cuales pueden ser significativos según la tarjeta que posea.

De acuerdo con los datos a abril del presente año, se determinó que de las 354 cuentas ligadas a tarjeta de débito que existen a disposición del público, un total de 148 reportaron no cobrar monto alguno por concepto de costo de membrecía por la tarjeta titular al ser adquiridas por primera vez (apertura de tarjeta titular).

Asimismo, se reportaron 206 cuentas que sí conllevan un costo, en un rango que va desde \$2¹ (equivalente a ¢1 141,44) en el caso de la cuenta de ahorro de Credecoop R.L., manejada con tarjeta clásica marca Visa, hasta US\$10 (lo que equivale a ¢5 707,20), en 36 cuentas asociadas a tarjetas de débito del Banco de Costa Rica.

En lo que respecta a la renovación de las tarjetas titulares (una vez transcurrido el primer año) 156 cuentas no tienen costo alguno, mientras que 198 sí tienen un costo anual, en un rango que va desde ¢1 000,00 para dos cuenta de ahorro a la vista de Coocique R.L., manejadas, respectivamente, con tarjeta marca Visa y marca Master Card, hasta US\$10 para 2 cuentas asociadas a tarjetas de débito del Banco Davivienda así como para 1 cuenta de la Coopesanmarcos R.L.

En cuanto a tarjetas adicionales, un total de 153 tarjetas no tienen costo, en tanto que 201 sí lo tienen, en un rango de ¢833,33 para dos cuentas de MUCAP manejadas con Tarjeta Visa, hasta US\$10 para 34 cuentas asociadas a tarjetas de débito del Banco de Costa Rica y 1 cuenta de la Coopesanmarcos R.L.

¹ En Colones o su equivalente en US\$ (Tipo de cambio promedio utilizado ¢570,72 = 1US\$)

Cuadro 1. Monto de las membrecías anuales cobradas por las entidades financieras y cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito según rango - Abril 2017

| Monto Tarjeta Titular (primer año) | | |
|------------------------------------|------------------------------|----------------------------|
| Monto | Tarjeta titular (primer año) | Tarjeta titular renovación |
| | Número de cuentas | |
| ¢1141 a ¢2,500 | 34 | 18 |
| ¢2,501 a ¢3,500 | 93 | 89 |
| ¢3,501 a ¢5,400 | 79 | 91 |
| <i>Total</i> | <i>206</i> | <i>198</i> |

| Tarjeta Adicional | |
|-------------------|-------------------|
| Monto | Número de cuentas |
| ¢833 a ¢2,500 | 27 |
| ¢2,501 a ¢3,500 | 87 |
| ¢3,501 a ¢5,400 | 87 |
| <i>Total</i> | <i>201</i> |

En Colones o su equivalente en US\$ (Tipo de cambio promedio utilizado ¢570,72 = 1US\$)
 Fuente: Elaborado con información suministrada por las entidades financieras.

2.2 Comisión por consultas y retiros de efectivo en cajeros automáticos propios

Del total de 29 emisores de tarjetas de débito, 11 cobran comisión por retiros realizados en sus propios cajeros o en aquellos sugeridos cuando la entidad no dispone de cajeros propios. La cantidad de cuentas en las que se realiza este cobro es de 144. Los montos cobrados van desde US\$0,20² (¢114,14) en 11 tipos de cuenta del Banco Bancrédito, hasta US\$2,25 (¢1 284,12) en las 4 cuentas de Banco Improsa. El Cuadro 2 muestra las entidades y el número de cuentas que cobran esta comisión.

Por otra parte, el cuadro N° 2 también se muestra la cantidad de retiros que las entidades permiten realizar a los clientes sin que opere el cobro de comisión, así como las entidades financieras y cantidad de cuentas que otorgan ese beneficio.

² En Colones o su equivalente en US\$ (Tipo de cambio promedio utilizado ¢570,72 = 1US\$)

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

Existen dos entidades, que aunque no cobran comisión por retiro, sí tienen una cantidad limitada de este tipo de operaciones. Estas son Coopesanramón, que por razones de seguridad limita la cantidad de retiros a 4 por día, para un total de 120 al mes. Además, Coopenae que permite 9 retiros diarios para un total de 270 al mes.

De acuerdo con los datos vigentes al mes de abril del 2017, un total de 208 cuentas ofrecidas por 19 entidades financieras no cobran cargo alguno por el tipo de retiro mencionado anteriormente.

En lo que se refiere a consultas realizadas en cajeros propios o en aquellos sugeridos cuando la entidad no dispone de propios, sólo las Cooperativas Credecoop R.L., Coopemep R.L., Coocique R.L., Coopeamistad R.L., y Coopesanmarcos R.L. reportaron que cobran una comisión de \$0,15, \$0,30, \$0,40, \$0,50 y ¢500,00 respectivamente. El resto de las entidades no reportaron cobros por dicho concepto.

Cuadro 2. Cantidad mensual de retiros libres de cargos en cajeros automáticos propios, según entidad financiera y cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito que lo ofrecen. Abril 2017.

/1

| Cantidad de retiros libres | Entidades financieras | Cantidad de cuentas | Comisión |
|----------------------------|-----------------------------|---------------------|----------|
| 0 | Coopesanmarcos R.L | 1 | ¢500 |
| 0 | Cooquite R.L | 2 | \$0,40 |
| 3 | Coopemep R.L. | 1 | \$0,50 |
| 4 | Coopeamistad | 2 | \$1,00 |
| 5 | Banco de Costa Rica | 46 | \$0,25 |
| 5 | Bancrédito | 11 | \$0,20 |
| 6 | Cooperativas Credecoop R.L. | 1 | \$0,25 |
| 8 | Banco Bac San Jose | 70 | ¢350 |
| 8 | Financiera Desyfin S.A | 2 | \$0,80 |
| 10 | Banco Improsa | 4 | \$2,25 |
| 10 | Prival Bank (Costa Rica) | 4 | \$1,00 |

/1 Incluye sólo entidades bancarias que cobran por retiros en su propios cajeros o en cajeros sugeridos.

Fuente: Elaborado con información suministrada por las entidades financieras

2.3 Comisión por retiros de efectivo en cajeros automáticos no propios

Anteriormente se mencionaron las comisiones por retiros en cajeros automáticos propios de la entidad, de acuerdo con la información reportada por estas. Por otra parte, normalmente los clientes tienen la posibilidad de hacer retiros en cajeros que pertenecen a otras redes. En estos casos, las comisiones suelen ser diferentes y por un monto mayor. Para este estudio se solicitó a los emisores información relacionada con este tipo de cargos cuyos resultados se muestran en el siguiente cuadro. De conformidad con el Decreto Ejecutivo N° 35867-MEIC, los cajeros automáticos deben desplegar esa información al momento en que el cliente va a realizar la transacción. Los usuarios deben informarse en la entidad bancaria correspondiente sobre los costos en cada caso.

El monto que carga el emisor puede variar dependiendo de la red utilizada por el cliente para hacer su retiro. En cuadro 3 se muestra los rangos en los que se ubican los montos que cobran las diferentes entidades.

Cuadro 3. Comisión por retiros de efectivo en cajeros no propios por entidad financiera.
 Abril 2017

| Comisión por retiros de efectivo en cajeros automáticos no propios de la entidad financiera | |
|---|--------------------------|
| Entidad Financiera | Comisión |
| BANCO BAC SAN JOSE | /1/ \$1,50 a \$3,00 |
| BANCO BCT | 0 |
| BANCO CATHAY | de \$1 a \$3 |
| BANCO DE COSTA RICA | /2 de \$1,25 a \$3 +0,5% |
| BANCO DAVIVIENDA (Costa Rica) S.A. | \$1,5 |
| BANCO IMPROSA S.A. | \$2,50 |
| BANCO LAFISE S.A. | ¢800 |
| BANCO NACIONAL DE COSTA RICA | /3 de \$0,50 a \$1 |
| BANCO POPULAR Y DE DES. COMUNAL | /4 \$1,50 |
| BANCO PROMERICA S.A. | /5 \$1,50 a \$3 |
| BANCREDITO | /6 de \$0,80 a \$3 |
| CAJA DE AHORRO Y PR. DE LA ANDE | \$0,75 |
| THE BANK OF NOVA SCOTIA CR S:A. | /7 \$3 |
| COOPEALIANZA R.L. | /8 \$1,00 a \$2,50 |
| COOPEAMISTAD R.L. | /9 \$1 |
| COOPE-ANDE No 1 R.L. | /10 \$1,50 |
| COOPEGRECIA R.L. | 0 |
| COOPEMEP R.L. | \$0,50 a \$1,75 |
| COOPENAE R.L. | 0 |
| COOPERATIVA COOCIQUE R.L. | /11 de \$1,30 a \$1,58 |
| COOPESANMARCOS R.L. | ¢500,00 |
| COOPESANRAMON R.L. | 0 |
| COOPESERVIDORES R.L. | 0 |
| CREDECOOP R.L. | \$1 |
| FINANCIERA DESYFIN S.A. | \$4 a \$5 |
| MUTUAL ALAJUELA LA VIVIENDA | \$1 |
| MUTUAL CARTAGO | /12 \$1 |
| PRIVAL BANK (COSTA RICA) | 13/ NHI |
| SCOTIABANK DE COSTA RICA S.A. | /14 de ¢840 a ¢1680 |

Fuente: Información de las entidades financieras citadas.

/1 \$1,50 en cajeros de ATH y \$3 en cajeros de otras redes.

/2 \$1,25 en cajeros de automáticos en convenio con BCR, \$3+0,50% en otras redes.

/3 \$0,50 en los cajeros automáticos del BCR y ATH, \$1 en otras redes.

/4 En los cajeros automáticos de VISA o PLUS.

/5 \$1,5 a partir de la quinta transacción en cajeros ATH, \$3 por cada transacción en otras redes.

- /6 \$0,80 a partir del sexto retiro en cajeros del BCR y del BNCR. \$3 por cada transacción en otras redes.
- /7, /10 /12 El cargo aplica en redes diferentes de ATH, si utiliza ATH no cobra comisión.
- /8 Cargo de \$1,00 en red ATH a partir de la segunda transacción y \$2,50 por cada transacción en otras redes.
- /9 \$1 a partir del quinto retiro en cajeros.
- /11 Cargo de \$1,30 en red ATH y \$1,58 en otras redes.
- /13 El monto varía dependiendo de la red utilizada.
- /14 ¢840 o \$1,50 en cajeros ATH y ¢1680 o \$3 en otras redes.

2.4 Otros cargos

Además de los costos mencionados anteriormente, algunos bancos aplican cargos adicionales por diversos rubros, como pueden ser la reposición de tarjeta, reposición de pin, mantener saldo inferior al mínimo preestablecido, inactividad de la cuenta por un período determinado, copia de estado de cuenta adicional al que se envía regularmente, comisión por compras o retiros en el exterior, cargo por retiro en cajero no propio, cheque devuelto o rechazado, retiro en cajas en montos inferiores a un mínimo, entre otros.

La entidad bancaria debe informar sobre todos los costos asociados a la tenencia de una tarjeta de débito, por lo que el cliente debe consultar al respecto. En el cuadro comparativo que se publica trimestralmente por el MEIC, el consumidor puede identificar según su emisor y cuenta, los principales cargos asociados a la misma.

2.5 Tasa de interés pasiva

La tasa de interés pasiva es el porcentaje que el banco paga a los clientes por sus depósitos de dinero. Normalmente el dinero de las cuentas que se manejan a través de una tarjeta de débito está colocado a la vista, es decir, que el titular de la cuenta puede disponer de él en el momento que lo requiera. Dada esta característica, las tasas que las entidades financieras pagan por esos depósitos son, en la mayoría de los casos, relativamente bajas en comparación con otros instrumentos financieros. No obstante, es una retribución que el cliente recibe y que puede variar de una entidad a otra. Por lo tanto, puede constituir un criterio a tomar en cuenta al elegir la entidad bancaria en la que va a abrir su cuenta.

Los rendimientos que se obtienen por los ahorros no dependen sólo de la tasa de interés pasiva expresada en términos anuales, sino también de la forma en que se

calculan los intereses. Algunas entidades ofrecen una tasa de interés que se paga independientemente del monto del saldo que se mantenga en la cuenta. Otras en cambio, ofrecen diferentes tasas según el monto de ese saldo. Así por ejemplo, algunos bancos no pagan interés alguno por los saldos que se ubiquen por debajo de cierto monto mínimo predeterminado. Luego sigue otro estrato, por el cual pagan una tasa sobre el monto que exceda el mínimo requerido para devengar interés, hasta un monto tope predeterminado para ese estrato. Así sucesivamente se establecen más estratos y mayores tasas para cada uno. Normalmente, conforme crece el monto de ahorro se alcanza estratos con tasas de interés mayores. Cabe aclarar que, en algunos casos, los estratos de ahorro inferiores continúan recibiendo tasas inferiores, es decir, que el hecho de alcanzar un estrato no significa la tasa de interés de éste aplicará para todo el monto ahorrado.

En los casos en que la tasa de interés pasiva mínima, mostrada en el cuadro comparativo, es igual a la máxima, se debe a que la entidad aplica la misma tasa independientemente del saldo en la cuenta, es decir, tiene una tasa única que es aplicada para cualquier saldo que mantenga el cliente.

La frecuencia con que se calculan los intereses, así como el saldo base que se utiliza es otro aspecto que se debe conocer. Las entidades pueden calcular sobre el saldo mínimo diario, saldo mínimo semanal, saldo promedio semanal, saldo mínimo mensual, saldo promedio mensual, etc.

Los cuadros 4 y 5 ilustran las tasas máximas que son pagadas por las entidades financieras en cuentas en colones y dólares, respectivamente.

Cuadro 4. Tasas de interés pasivas máximas que pagan las entidades financieras y cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito (Colones) abril 2017

| Rango de tasas máximas | Cantidad de cuentas | Cantidad de entidades |
|------------------------|---------------------|-----------------------|
| 0% a 0,25% | 23 | 5 |
| 0,26% a 1% | 38 | 8 |
| 1,01% a 2% | 57 | 14 |
| 2,01% a 3% | 50 | 11 |
| 3,01% a 5% | 18 | 8 |
| 5,01% a 8% | 14 | 3 |

Fuente: Información suministrada por las entidades financieras.

Cuadro 5. Tasas de interés pasivas máximas que pagan las entidades financieras y cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito (Dólares) abril 2017

| Rango de tasas máximas | Cantidad de cuentas | Cantidad de entidades |
|------------------------|---------------------|-----------------------|
| 0% a 0,20% | 59 | 8 |
| 0,21% a 0,50% | 44 | 5 |
| 0,51% a 1% | 18 | 5 |
| 1,01% a 2,50% | 12 | 7 |
| 2,51% a 4,00% | 9 | 1 |

Fuente: Información suministrada por las entidades financieras.

Debe tenerse presente que en la práctica, las tasas pueden ser inferiores dependiendo del saldo de dinero que se maneje en la cuenta. Tanto las tasas, como los saldos requeridos para devengarlas pueden ser diferentes entre una entidad y otra.

2.6 Beneficios adicionales

Existen beneficios adicionales sin costos extra para el cliente. Dentro los que se encuentran los siguientes: Programa de lealtad (puntos, millas, cash back, etc.), acceso a sucursal electrónica, programa seguro robo y fraude- gratuito (monto limitado), concierne, servicios bancarios integrados, cuota de cheques a girar sin costo, centro de servicio al cliente 24 horas, seguro de accidentes para viajes, programa de promociones, remplazo de tarjeta en cualquier parte del mundo, entre otros. El cliente debe consultar respecto a las características y limitaciones de los beneficios. En el cuadro comparativo que se publica trimestralmente por el MEIC, el consumidor puede identificar según su cuenta y emisor, los principales beneficios asociados a la misma.

2.7 Cantidad de tarjetas (plásticos)

La información reportada por las empresas, al 30 de abril del 2017 permitió determinar que existían a esa fecha un total de 5.669.129 (cinco millones seiscientos sesenta y nueve mil ciento veintinueve) tarjetas titulares. Al comparar dichos datos con los del estudio anterior, se registra una disminución de 6 484 (seis mil cuatrocientos ochenta y cuatro) tarjetas titulares.

Además se contabilizaron 211.718 (doscientos once mil setecientos dieciocho) plásticos adicionales, entendidos estos como aquellos que el emisor entrega a las personas autorizadas por el titular de la cuenta. Se registró una disminución de 15.384 (quince mil trescientos ochenta y cuatro) tarjetas de débito adicionales en relación con el estudio anterior.

Al sumar tarjetas titulares y adicionales registradas 30 de abril del 2017, se obtiene un total de 5.880.847 (cinco millones ochocientos ochenta mil ochocientos cuarenta y siete) plásticos en el mercado, con una reducción de 21.868 (veintiún mil ochocientos sesenta y ocho) equivalente al 0.37% con respecto al estudio anterior.

2.8 Saldo de depósitos en cuentas asociadas a tarjetas de débito

El saldo acumulado de las cuentas a las cuales están asociados esos plásticos al 30 de abril del 2017 alcanzó la suma de ₡4 038 623 057 056,42 (cuatro billones treinta y ocho mil seiscientos veintitrés millones cincuenta y siete mil cincuenta y seis colones con cuarenta y un céntimos. Con respecto al estudio anterior se registra una disminución en dicho rubro equivalente al 2,07%.

3. Resumen

A continuación se presenta un resumen de los principales resultados del Estudio Comparativo de cuentas que se manejan por medio de Tarjetas de Débito correspondiente a abril 2017.

Datos generales

Cuadro 6. Comparativo interanual: abril 2016 – abril 2017

| | Abr-16 | Abr-17 | Variación interanual |
|--|-----------|-----------|----------------------|
| Cantidad de emisores | 27 | 29 | 2 |
| Cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito | 398 | 354 | -44 |
| Tarjetas en circulación / 1 | 5.657.139 | 5.880.847 | 223.708 (3,9%) |
| Millones de colones en cuentas asociadas a tarjetas de débito /2 | 3.999.810 | 4.038.623 | 38.813 (1%) |

Cuadro 7. Comparativo con respecto al estudio anterior

| | Ene-17 | Abr-17 | Ene 17- Abr 17 |
|--|-----------|-----------|------------------|
| Cantidad de emisores | 28 | 29 | 1 |
| Cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito | 361 | 354 | -7 |
| Tarjetas en circulación /1 | 5.902.715 | 5.880.847 | -21.868 (-0,37%) |
| Millones de colones en cuentas asociadas a tarjetas de débito /2 | 4.124.079 | 4.038.623 | -85.456 (-2,07%) |

/1 Incluye plásticos titulares y adicionales.

/2 Incluye saldo en colones así como dólares y euros colonizados al 30 de abril del 2017.

Otros datos de las cuentas asociadas a tarjetas de débito.

- ❖ **Moneda:** 57% de las cuentas están constituidas en colones, 40% en dólares y 3% en euros.
- ❖ **Membrecía (primer año):** 148 tarjetas de débito no cobran por membrecía (42%), 206 tarjetas de débito (58%) cobran por membrecía por un monto entre \$2 y \$10.
- ❖ **Renovación:** 156 tarjetas de débito no cobran por membrecía (44%), 198 tarjetas de débito (56%) cobran por membrecía por un monto entre ₡1 000,00 y \$10.
- ❖ **Comisión por retiro de cajero propio:** 11 entidades financieras cobran por uso de cajeros propios después de un número de retiros libres.
 De lo 11 emisores mencionados, 8 otorgan a las tarjetas de débito entre 4 y 10 retiros libres de cargo. Si el tarjetahabiente supera los retiros libres deben pagar un monto que varía entre \$0,20 y \$2,25 por cada transacción.
- ❖ **Comisión por retiro de cajero no propio:** 23 entidades emisoras cobran por uso de cajeros no propios y el pago oscila según el emisor y la red que se utilice, en un rango de \$0,50 -\$3+0,5%.

4. Anexos

| Anexo No. 1. Cantidad de cuentas o instrumentos financieros por emisor, manejadas mediante el uso de tarjeta de débito | | |
|---|------------------------------------|----------------------|
| | EMISOR | Cantidad de tarjetas |
| 1 | BAC SAN JOSE | 70 |
| 3 | THE BANK OF NOVA SCOTIA COSTA RICA | 49 |
| 2 | BANCO NACIONAL | 48 |
| 4 | BANCO COSTA RICA | 48 |
| 5 | BANCO PROMERICA | 36 |
| 6 | COOPENAE R.L. | 14 |
| 7 | DAVIVIENDA (Costa Rica) S.A. | 12 |
| 8 | SCOTIABANK DE C.R. | 12 |
| 9 | BANCREDITO | 11 |
| 10 | BANCO CATHAY | 6 |
| 11 | BANCO LAFISE | 6 |
| 12 | BANCO POPULAR | 6 |
| 13 | PRIVAL BANK (COSTA RICA) | 4 |
| 14 | BANCO IMPROSA | 4 |
| 15 | MUCAP | 4 |
| 16 | COOPESERVIDORES | 4 |
| 17 | G. MUTUAL ALAJUELA | 2 |
| 18 | BANCO BCT | 2 |
| 19 | COOPEALIANZA | 2 |
| 20 | COOPEAMISTAD R.L. | 2 |
| 21 | CAJA ANDE | 2 |
| 22 | FINANCIERA DESYFIN | 2 |
| 23 | COOCIQUE R.L. | 2 |
| 24 | COOPEGRECIA R.L. | 1 |
| 25 | CREDECOOP R.L. | 1 |
| 26 | COOPESANRAMON R.L. | 1 |
| 27 | COOPEANDE No.1 R.L. | 1 |
| 28 | COOPESAN MARCOS R.L. | 1 |
| 29 | COOPEMEP R.L. | 1 |
| | TOTAL | 354 |

Fuente: Elaborado con información suministrada por las entidades financieras.