

DAEM-INF-001-18

Primer estudio trimestral de tarjetas de crédito del 2018

Elaborado con datos vigentes al 31 de enero 2018

ELABORADO POR:
Jorge Hidalgo Portilla
Luisiana Porras Alvarado

REVISADO POR:
Roberto Vargas Martínez

FECHA: 28 de febrero 2018

Contenido

Introducción.....	4
1. Características generales del mercado de tarjetas de crédito en Costa Rica...	4
2. Análisis comparativo	7
Tasas de interés corriente en colones	8
Tasas de interés corriente en dólares.....	8
Tasas de interés moratorias	9
Costo por membrecía	10
Costo por renovación de membrecía.....	11
Costo por tarjeta adicional	11
Comisiones por retiro de efectivo	11
Plazo para pago de la tarjeta	12
Beneficios adicionales	13
3. Resumen	14
Anexo 1. Cantidad de tipos de tarjeta según emisor	15
Anexo 2. Top 5 de las tarjetas con mayor tasa de interés en colones.	16
Anexo 3. Top 5 de las tarjetas con mayor tasa de interés en dólares.	17

Gráficos

Gráfico 1. Cantidad de tipos de tarjetas según emisor.....	5
Gráfico 2. Cantidad de plásticos titulares según tipo de emisor y tasa de interés (colones). Corte al 31 de enero 2018.....	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 enero 2018	8
Cuadro 4. Cantidad de tipos de tarjetas según tasas de interés financiero anual en dólares. Corte al 31 de enero 2018	9
Cuadro 5. Cantidad de tipos de tarjetas según tasa anual de intereses moratorios en colones. Corte al 31 de enero 2018	9
Cuadro 6. Cantidad de tipos de tarjetas según tasa anual de intereses moratorios en dólares. Corte al 31 de enero 2018	10
Cuadro 7. Comisión por retiro de efectivo en colones. Tarjetas de acceso no restringido. Corte al 31 de enero 2018	12
Cuadro 8. Comisión por retiro de efectivo en dólares. Tarjetas de acceso no restringido. Corte al 31 de enero 2018	12
Cuadro 9. Plazo para pago de contado. Corte al 31 de enero 2018	12

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. La Ley de Promoción de la Competencia y Defensa Efectiva del Consumidor (en adelante Ley N° 7472), en su artículo N° 44 bis, así como en el Decreto Ejecutivo N° 35867-MEIC, Reglamento de Tarjetas de Crédito y Débito, publicado en el alcance N° 4 a la Gaceta N° 62 el día 30 de marzo del 2010 establecen dicha obligación. El presente informe se elabora con base en la normativa antes mencionada.

El objetivo de este informe es el de presentar un análisis de los aspectos relevantes de las tarjetas de crédito disponibles en el país, con base en parámetros vigentes al 31 de enero del 2018, así como brindarle información actualizada al tarjetahabiente con relación a ocho factores que podrían ser de su interés para una toma de decisión razonada.

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

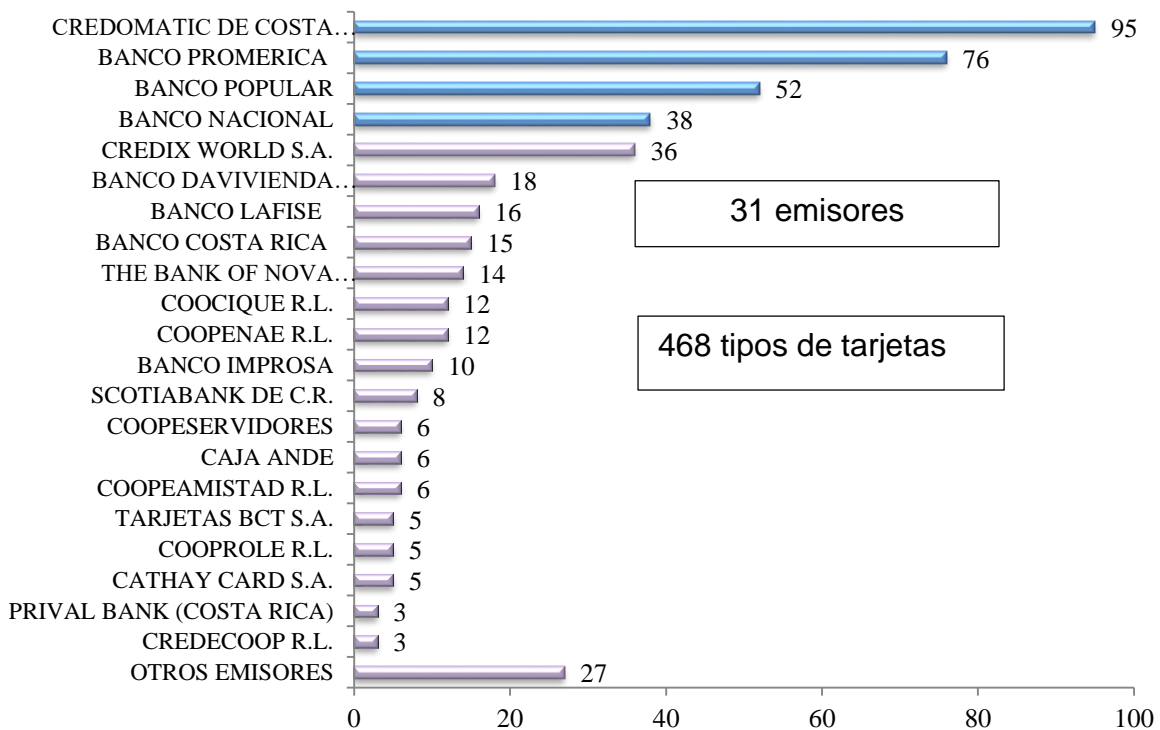
De acuerdo con la información recopilada al 31 de enero de 2018 en el país operan 31 emisores de tarjetas de crédito que incluyen entidades de la banca privada, banca pública, cooperativas y empresas privadas. Para este estudio no se registró variación en la cantidad de entidades emisoras.

La información reportada por los emisores permitió determinar que se ofrece un total de 468 tipos de tarjetas, 7 más que el estudio anterior, producto de la entrada de 12 plásticos y la salida de 5 tipos de tarjetas.

De dicha cantidad, 257 corresponden a tipos de tarjetas de acceso y uso no restringido, mientras que 211 si 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 cuatro o más productos.

**Gráfico 1. Cantidad de tipos de tarjetas según emisor.
Corte al 31 de enero 2018**



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.

**Cuadro 1. Cambio trimestral en indicadores del mercado.
Corte al 31 de enero 2018**

Variable / trimestres	Oct-17	Ene-18	Variación
Cantidad de emisores	31	31	0
Tipos de tarjetas	461	468	7
Tarjetas en circulación /1	2.628.751	2.744.145	115.394
Millones de colones de saldo de deuda 2/	1.196.995	1.233.037	36.042
Morosidad de 1 a 90 días	7,57%	6,27%	-1,30 p.p.
Morosidad (a más de 90 días)	4,89%	4,74%	-0,15 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 enero 2018**

Variable / trimestres	Ene-17	Ene-18	Variación
Cantidad de emisores	31	31	0
Tipos de tarjetas	470	468	-2
Tarjetas en circulación /1	2.409.241	2.744.145	334.904
Millones de colones de saldo de deuda 2/	1.077.472	1.233.037	155.565
Morosidad de 1 a 90 días	6,25%	6,27%	0,02 p.p.
Morosidad (a más de 90 días)	4,06%	4,74%	0,68 p.p.

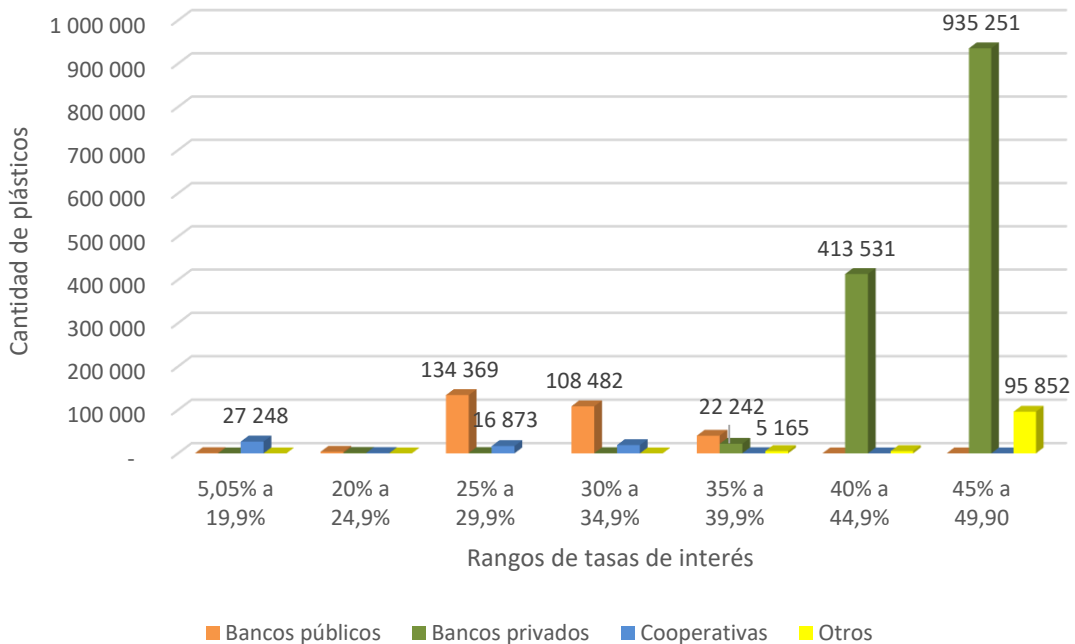
/1 Incluye tarjetas titulares y adicionales

/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 enero 2018



Fuente: Elaborado con base en datos de las entidades emisoras.

2. Análisis comparativo

El artículo N° 44 bis de la Ley de Promoción de la Competencia y Defensa Efectiva del Consumidor establece la realización del análisis comparativo que incluya como mínimo: 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.

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

Tasas de interés corriente en colones

Las tasas de interés anual en colones que se cobran a los tarjetahabientes que utilizan tarjetas de acceso o uso no restringido, varían desde un 24,0% hasta un 49,9%.

No obstante lo antes indicado, es importante señalar que el 70,8% de los tipos de tarjetas, es decir, 182 tipos de tarjetas mencionados, cobran una tasa anual que oscila entre el 40,0% y 49,9%².

Cuadro 3. Cantidad de tipos de tarjetas según tasas de interés financiero anual en colones. Corte al 31 de enero 2018

Rango Tasas de interés	Cantidad de Tarjetas	Participación Relativa
Entre 24,0% y 29,9%	21	8,2%
Entre 30,0% y 39,9%	54	21,0%
Entre 40,0% y 49,9%	182	70,8%
Total	257	100,0%

Fuente: Información suministrada por entidades financieras.

Nota: Solamente se incluyen tarjetas de uso o acceso no restringido.

Tasas de interés corriente en dólares

De los tipos de tarjetas de uso o acceso no restringido, el 74,37% cobran una tasa de interés anual en dólares que oscila entre un 30,0% y un 38,0%, además, un 25,63% tienen una tasa anual entre el 17,0% y el 29,9%. Otras 19 tarjetas de acceso y uso no restringido no se incluyen en dicho cuadro, pues no reportan tasas de interés, debido a que no disponen de tal servicio³.

² En la sesión de anexos se encuentran las tarjetas de crédito con mayor y menor tasas de interés en el mercado.

³ En la sección de anexos se encuentran el Top 4 de las tarjetas con mayor y menor tasas de interés en dólares.

Cuadro 4. Cantidad de tipos de tarjetas según tasas de interés financiero anual en dólares. Corte al 31 de enero 2018

Rango de tasas de interés	Cantidad de tarjetas	Participación relativa
Entre 18.0% y 29.9%	64	26,89%
Entre 30.0% y 38%	174	73,11%
Total	238	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 enero del 2018 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 enero 2018

Rango Tasas de interés	Cantidad de Tarjetas	Participación Relativa
Entre 28,5% y 34,9%	26	10,7%
Entre 35% y 44,9%	51	20,9%
Entre 45% y 54,9%	161	66,0%
Entre 55% y 62,08%	6	2,5%
Total	244	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, 13 tipos de tarjetas reportaron que no cobran intereses moratorios (11 tipos de tarjetas corresponden a The Bank of Nova Scotia S.A. y 2 a Scotiabank). Es importante destacar que The Bank of Nova Scotia S.A. 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 enero 2018

Rango Tasas de interés	Cantidad de Tarjetas	Participación Relativa
Entre 18,36% y 26,9%	31	13,7%
Entre 27% y 33,9%	124	54,6%
Entre 34% y 40,9%	65	28,6%
Entre 41% y 45,0%	7	3,1%
Total	227	100,0%

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 6 emisores, reportan que no cobran intereses moratorios. Al igual que en el caso de crédito en colones, 11 tipos de tarjetas de The Bank of Nova Scotia S.A. 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 468 tipos de las tarjetas de crédito a disposición del público para el mes de enero del año 2018, 396 reportaron no tener costo alguno al ser adquiridas por primera vez (apertura de tarjeta titular). Cabe señalar que, de éstas 230 son tarjetas de uso y acceso no restringido, mientras que 166 son de uso o acceso restringido. Asimismo, 72 tipos de plásticos sí reportan un costo, que va desde ¢8.000,00, hasta los \$200,00 (¢114.454,00).

Costo por renovación de membresía

Un total de 413 tipos de tarjetas de crédito no tienen costo alguno por concepto de renovación de la membresía (una vez transcurrido el primer año). De estas 212 son tarjetas de uso y acceso no restringido y 201 de uso o acceso restringido. Existe costo de renovación anual para un total de 55 plásticos, cuyo monto va desde ¢8.100,00 hasta los \$200,00.

Costo por tarjeta adicional

En cuanto a tarjetas adicionales, un total de 433 tarjetas no tienen costo de anualidad o membresía. De éstas 234 son tarjetas de uso y acceso no restringido y 199 de uso o acceso restringido. Para los restantes 35 tipos de tarjetas los emisores reportan un costo que oscila desde los \$5,00 hasta los \$125,00.

Comisiones por retiro de efectivo

De las 257 tarjetas de acceso y uso no restringido, una tarjeta con cobertura internacional, no permiten hacer retiros de colones en cajeros automáticos. Asimismo, cuatro tarjetas, dos con cobertura internacional y dos locales, 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 enero 2018 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 enero 2018

Comisión por retiro en colones	Cantidad de Tipos de Tarjetas	Participación Relativa
Entre 0% y 1,9%	11	4,3%
Entre 2% y 3,9%	7	2,7%
Entre 4% y 5%	238	93,0%
Total	256	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 enero 2018

Comisión por retiro en dólares	Cantidad de Tipos de Tarjetas	Participación Relativa
Entre 0% y 1,9%	12	4,7%
Entre 2% y 3,9%	7	2,8%
Entre 4% y 5%	234	92,5%
Total	253	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 257 tipos de tarjetas de crédito de acceso o uso no restringido, el 78,2% 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 16,7% de los tipos de tarjetas tienen un periodo de entre 20 y 25 días, y el 5,1% de dichas tarjetas cuenta con plazo para pago entre 26 y 30 días.

Cuadro 9. Plazo para pago de contado. Corte al 31 de enero 2018

Número de días	Cantidad de Tarjetas	Participación Relativa
15	201	78,2%
20 a 25	43	16,7%
26 a 30	13	5,1%
Total	257	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).

3. Resumen

A continuación, se presentan los principales datos a destacar en el presente informe sobre tarjetas de crédito con datos al 31 de enero del 2018.

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

- Colones: Tasa mínima 24,0% y máxima 49,9%.
- 70,8% de los tipos de tarjeta cobran una tasa anual colones entre 40,0% y 49,9%
- Dólares: Tasa mínima 17,0% y máxima 38,0%.
- 74,37% de los tipos de tarjeta cobran una tasa anual en dólares entre 30,0% y 38,0%.

Plásticos en circulación

- La cantidad total de plásticos activos al 31 de enero del 2018 es de 2 744 145 de los cuales 1.850.812 son titulares y 893.333 son plásticos adicionales.
- El 54,9% de los tipos de tarjetas que se ofrecen en el mercado corresponden a tarjetas de acceso y uso no restringido, mientras que el 45,1% son de uso y/o acceso restringido.
- El 76,4% de los plásticos titulares que circulan en el mercado corresponden a tarjetas de acceso y uso no restringido, mientras que el 23,6% son de uso y/o acceso restringido.
- El 99% de los plásticos titulares activos corresponden a tipos de tarjetas que al mes de enero 2018 eran ofrecidos en el mercado, y el 1% corresponde a tipos de tarjetas que ya no se ofrecían a nuevos clientes.

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	95
2	BANCO PROMERICA	76
3	BANCO POPULAR	52
4	BANCO NACIONAL	38
5	CREDIX WORLD S.A.	36
6	BANCO DAVIVIENDA (Costa Rica) S.A.	18
7	BANCO LAFISE	16
8	BANCO COSTA RICA	15
9	THE BANK OF NOVA SCOTIA S.A.	14
10	COOCIQUE R.L.	12
11	COOPENAE R.L.	12
12	BANCO IMPROSA	10
13	SCOTIABANK DE C.R.	8
14	COOPESERVIDORES	6
15	CAJA ANDE	6
16	COOPEAMISTAD R.L.	6
17	TARJETAS BCT S.A.	5
18	COOPROLE R.L.	5
19	CATHAY CARD S.A.	5
20	CREDECOOP R.L.	3
21	PRIVAL BANK (COSTA RICA)	3
22	CREDISMAN S.A.	3
23	FINANCIERA CAFSA	4
24	BANCO GENERAL	4
25	SOLUCIONES DE PAGO MB S.A.	4
26	COOPEANDE	3
27	COOPEGRECIA R.L.	2
28	COOPEALIANZA	2
29	FINANCIERA DESYFIN S.A.	2
30	IMPESA	2
31	COOPESANMARCOS R.L.	1
	TOTAL	468

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	49,90%	THE BANK OF NOVA SCOTIA S.A.	VISA	5 TARJETAS INTERNACIONALES
			MASTERCARD	2 TARJETAS INTERNACIONALES
Segundo Lugar	49,00%	BANCO DAVIVIENDA	VISA	3 TARJETAS INTERNAC
			MASTERCARD	4 TARJETAS INTERNAC
Tercer Lugar	48,96%	BANCO DAVIVIENDA	VISA	2 TARJETAS INTERNACIONALES
Cuarto Lugar	48,00%	FINANCIERA DESYFIN S.A.	MASTERCARD	2 TARJETAS INTERNACIONALES
		SOLUCIONES DE PAGO MB S.A.	VISA	CLASICA INT
Quinto Lugar	47,76%	BANCO DAVIVIENDA	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 enero del 2018.

Anexo 3. Top 5 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	38,00%	SOLUCIONES DE PAGO MB S.A.	VISA	CLASICA INTERNAC
Segundo Lugar	36,00%	BANCO GENERAL CR	VISA	DORADA BANCO GENERAL INTERNACIONAL
Tercer Lugar	35,20%	THE BANK OF NOVA SCOTIA S.A.	VISA	3 TARJETAS INTERNACIONALES
			MASTER CARD	CLASICA CASH BACK INT
Cuarto Lugar	34,00%	SOLUCIONES DE PAGO MB S.A.	VISA	ORO
Quinto Lugar	33,00%	BANCO DAVIVIENDA	VISA	3 TARJETAS INTERNACIONALES
			MASTER CARD	2 TARJETAS INTERNACIONALES
		BANCO PROMÉRICA	VISA	33 TARJETAS INTERNACIONALES
			MASTER CARD	18 TARJETAS INTERNACIONALES
		CREDOMATIC	AMERICAN EXPRESS	8 TARJETAS INTERNACIONALES
			MASTER CARD	6 TARJETAS INTERNACIONALES
			VISA	5 TARJETAS INTERNACIONALES
			DINERS CLUB	1 TARJETAS INTERNACIONALES
		FINANCIERA DESIFYN	MASTER CARD	2 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 enero del 2018.