

**DAEM-INF-008-19**

## **Segundo estudio trimestral de tarjetas de débito del 2019**

Elaborado con datos vigentes al 30 de abril del 2019

**ELABORADO POR:**

**Luisiana Porras Alvarado**

**Sonia Calderón Ramos**

**REVISADO POR:**

**Arnoldo Trejos Dobles**

**Roberto Vargas Martinez**

**FECHA: 31 mayo 2019**

## 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. ....	5
2. Selección de una cuenta bancaria que se maneja con tarjeta de débito. ....	6
2.1 Costo por membrecía .....	7
2.2 Comisión por consultas y retiros de efectivo en cajeros automáticos propios .....	8
2.3 Comisión por retiros de efectivo en cajeros automáticos no propios... ..	10
2.4 Otros cargos.....	12
2.5 Tasa de interés pasiva .....	12
2.6 Beneficios adicionales.....	14
2.7 Cantidad de tarjetas (plásticos).....	15
2.8 Saldo de depósitos en cuentas asociadas a tarjetas de débito.....	15
3. Cantidad de tarjetas de débito según tipo de emisor y cambio tecnológico. .	16
3.1 Cambio tecnológico en tarjetas en circulación .....	16
4. Resumen.....	19
5. Anexos .....	21

## 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 2019 .....	8
Cuadro 2. Cantidad mensual de retiros libres de cargos en cajeros automáticos propios, por entidad financiera y cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito que lo ofrecen. ....	10
Cuadro 3. Comisión por retiros de efectivo en cajeros no propios por entidad financiera. Abril 2019.....	11
Cuadro 4. Tasas de interés pasivas máximas que pagan las entidades financieras y cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito (Colones), Abril 2019 .....	14
Cuadro 5. Tasas de interés pasivas máximas que pagan las entidades financieras y cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito (Dólares), Abril 2019 .....	14
Cuadro 6. Cantidad de plásticos activos según tipo de emisor. Con corte al 30 de Abril 2019.....	16
Cuadro 7. Tarjetas de débito. Plásticos en circulación según tecnología utilizada. Corte al 30 de Abril 2019.....	18
Cuadro 8. Tarjetas de débito según tipo de emisor y tecnología utilizada. Corte al 30 de Abril.....	18
Cuadro 9. Comparativo interanual: abril 2018 – abril 2019 .....	19
Cuadro 10. Comparativo con respecto al estudio anterior .....	19

## Introducción

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

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 tarjetahabiente en relación con varios factores que podrían ser de su interés, con bases en datos vigentes al 30 de abril del 2019.

El reporte es elaborado a partir de la información proporcionada por los 28 emisores de tarjetas de débito, la cual comprende las cuentas bancarias que se manejan por medio de tarjetas de débito, que 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. Debido a lo antes dicho, existe una variedad de cuentas que pueden estar ligadas a una misma tarjeta de débito. 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 tarjetahabiente.

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

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

Este es el segundo estudio que se realiza en el presente año, en esta ocasión, con corte al mes de abril del año 2019. Se tienen registradas un total de 28 entidades financieras, (una entidad más que en el estudio anterior) que ofrecen un total de 335 tarjetas de débito, 12 tipos de tarjetas más con respecto al estudio anterior (ingresaron 13 nuevos tipos de plásticos y salió 1 tipo de plástico del mercado).

De los 335 instrumentos financieros, 196 están constituidos en colones, 137 en dólares y 2 en euros. Asimismo, 293 de estas cuentas se manejan mediante tarjetas de débito con cobertura internacional y 42 con cobertura local.

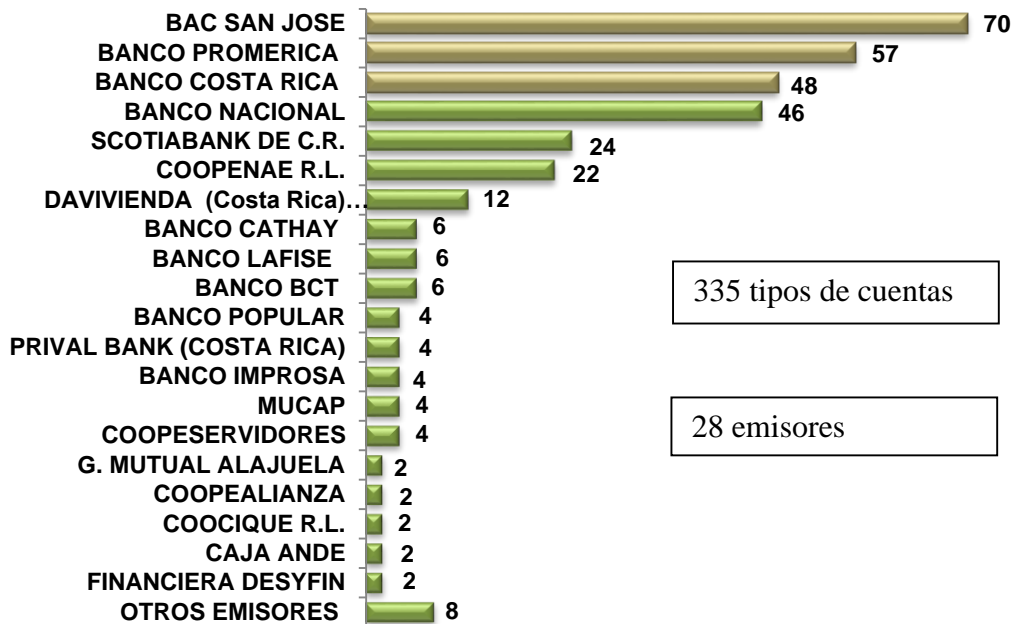
Adicionalmente, se tiene que, según desglose por marca, 201 cuentas se manejan con tarjetas marca Visa, 129 con tarjetas MasterCard, 4 con tarjetas American Express y 1 con tarjetas bajo marca propia del banco.

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

La información recibida permitió determinar que del total de las 28 entidades financieras que ofrecen este tipo instrumentos, las 5 entidades que poseen más cantidad de cuentas ligadas a tarjetas de débito son: Banco BAC San José con 70, Banco Promérica con 57, Banco de Costa Rica con 48, Banco Nacional con 46 y Scotiabank de Costa Rica con 24.

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 2019**



Fuente: Información suministrada por las entidades financieras.

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

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. La seguridad, comodidad, orden y control de ingresos y gastos, entre otros, son aspectos que hacen que las personas administren su dinero a través de cuentas bancarias.

Además de mantener el dinero en un lugar relativamente seguro y de obtener 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.

Al escoger la entidad financiera para abrir o mantener sus cuentas, el consumidor puede tomar en cuenta una variable particular que sea la que más le interese o bien, 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. Entre estos se identificaron cinco factores importantes, los cuales se detallan a continuación.

## 2.1 Costo por membresía

Uno de los principales rubros de costo asociado a la tenencia y uso de la tarjeta de débito es el costo por concepto de membresía y renovación para el usuario, tanto en su tarjeta titular como en las adicionales, el cual puede ser muy significativo según la tarjeta que posea. Algunos emisores de tarjetas cobran montos importantes para ciertos segmentos de mercado, no obstante, existe una importante cantidad de tarjetas que no cobran por ese concepto.

De acuerdo con los datos a abril del presente año, se determinó que de las 335 cuentas ligadas a tarjeta de débito que existen a disposición del público, un total de 107 reportaron no cobrar monto alguno por concepto de costo de membresía por la tarjeta titular al ser adquiridas por primera vez (apertura de tarjeta titular).

Asimismo, se reportaron 228 cuentas que sí conllevan un costo, en un rango que va desde ₡1.000,00 en el caso de las cuentas asociadas a tarjetas de débito de MUCAP, manejadas con tarjeta clásica marca Visa Internacional, hasta US\$10<sup>1</sup> (lo que equivale a ₡5.990,09), en 36 cuentas asociadas a tarjetas de débito del Banco de Costa Rica y en 4 cuentas asociadas a tarjetas de débito del Banco Popular y Desarrollo Comunal.

En lo que respecta a la renovación de las tarjetas titulares (una vez transcurrido el primer año) 176 cuentas no tienen costo alguno, mientras que 159 sí tienen un costo anual, en un rango que va desde ₡1.000,00 para dos cuentas de ahorro a la vista de Coocique R.L. y 2 cuentas a MUCAP, manejadas respectivamente, con tarjeta marca Visa y marca Master Card, hasta US\$10 para 31 cuentas asociadas

---

<sup>1</sup> En Colones o su equivalente en US\$ (Tipo de cambio de referencia del BCCR para la venta al 30 de abril de 2019, el cual fue de ₡599.09 = 1US\$).

a tarjetas de débito (24 cuentas asociadas a tarjetas de débito de Scotiabank de Costa Rica S.A, 4 cuentas asociadas a tarjetas de débito del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, 2 cuentas asociadas a tarjetas de débito del Banco Davivienda, así como 1 cuenta de la Cooperativa Coopesanmarcos R.L.)

En cuanto a tarjetas adicionales, un total de 158 tarjetas no tienen costo, en tanto que 177 sí lo tienen, en un rango desde ¢833,33 para dos cuentas de uso local de Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo (MUCAP), manejadas con Tarjeta Visa, hasta US\$12 para 1 cuenta asociada a tarjetas de débito de Coopegrecia R.L.

**Cuadro 1. Monto de las membrecías anuales cobradas por las entidades financieras y cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito según rango. Abril 2019**

Costo membrecía		
Monto Tarjeta Titular (primer año)		
Monto	Tarjeta titular (primer año)	Tarjeta titular renovación
	Número de cuentas	
¢1 000 a ¢2 500	10	9
¢2 501 a ¢3 500	33	6
¢3 501 a ¢5 990	185	144
<i>Total</i>	<i>228</i>	<i>159</i>

Tarjeta Adicional	
Monto	Número de cuentas
¢833,33 a ¢2 500	7
¢2 501 a ¢3 500	29
¢3 501 a ¢7 189	141
<i>Total</i>	<i>177</i>

En Colones o su equivalente en US\$ (Tipo de cambio promedio utilizado ¢599,09 = 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 28 emisores de tarjetas de débito, 10 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 195. Los montos cobrados van desde US\$0,25<sup>2</sup> (¢149,77) en 46 tipos de cuentas del Banco de Costa Rica y 1 tipo de cuenta en Credecoop R.L., hasta US\$2,25 (¢1.347,95) en las 4 cuentas de Banco Improsa. El Cuadro N° 2 muestra las entidades y el número de cuentas que cobran esta comisión.

Asimismo, 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. Solamente Cooquite R.L reporta que cobra a partir del onceavo retiro y se reinicia cada mes.

Coopesanramón R.L. es la única entidad que no cobra comisión por retiro, pero sí tiene una cantidad limitada de este tipo de operaciones. Dicha cooperativa, por razones de seguridad, limita la cantidad de retiros a 5 por día, para un total de 120 al mes.

De acuerdo con los datos vigentes al mes de abril del 2019, un total de 136 cuentas ofrecidas por 16 entidades financieras no cobran cargo alguno por el tipo de retiro mencionado anteriormente. Adicionalmente 2 en dos tipos de cuenta se indica que no aplica el cobro por la naturaleza del producto.

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., Cooquite R.L., y Coopeamistad R.L reportaron que cobran una comisión de \$0,15, \$0,30, \$0,40 y \$0,68 respectivamente. El resto de las entidades no reportaron cobros por dicho concepto.

---

<sup>2</sup> En Colones o su equivalente en US\$ (Tipo de cambio promedio utilizado ¢599,09 = 1US\$)

**Cuadro 2. Cantidad mensual de retiros libres de cargos en cajeros automáticos propios, por entidad financiera y cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito que lo ofrecen. Abril 2019. <sup>1</sup>**

Cantidad de retiros libres	Entidades financieras	Cantidad de cuentas	Comisión
3	Coopemep R.L.	1	\$0,50
4	Coopeamistad	1	\$1,35
5	Banco de Costa Rica	46	\$0,25
6	Cooperativas Credecoop R.L.	1	\$0,25
7	Coopenae R.L.	22	\$1
8	Banco Nacional de C.R.	46	¢200
8	Banco Bac San Jose	70	¢350
8	Financiera Desyfin S.A	2	\$0,80
10	Banco Improsa	4	\$2,25
10	Coocique R.L	2	\$0,40

<sup>1</sup> Incluye sólo entidades bancarias que cobran por retiros en sus 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

En el apartado anterior se incluyó 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 por un monto mayor por tratarse de entidades ajenas a la que emitió la tarjeta. 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 N° 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 2019**

<b>Comisión por retiros de efectivo en cajeros automáticos no propios de la entidad financiera</b>	
<b>Entidad Financiera</b>	<b>Comisión</b>
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 DAVVIENDA (Costa Rica) S.A.	\$1,5
BANCO IMPROSA S.A.	\$3
BANCO LAFISE S.A.	¢800
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	\$1,25
BANCO POPULAR Y DE DES. COMUNAL	/3 \$1,50
BANCO PROMERICA S.A.	/4 \$1,50 a \$3
CAJA DE AHORRO Y PR. DE LA ANDE	\$0,75
COOPEALIANZA R.L.	/5 \$1,50 a \$4,00
COOPEAMISTAD R.L.	/6 \$1,35
COOPE-ANDE No 1 R.L.	/7 \$1,50
COOPEGRECIA R.L.	0
COOPEMEDICOS R.L.	0
COOPEMEP R.L.	\$0,30 a \$2
COOPENAE R.L.	0
COOPERATIVA COOCIQUE R.L.	/8 de \$1,30 a \$1,58
COOPESANMARCOS R.L.	0
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	/9 \$1
PRIVAL BANK (COSTA RICA)	/10 NHI
SCOTIABANK DE COSTA RICA S.A.	/11 de ¢889,47 a ¢1778,94

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 En los cajeros automáticos de VISA o PLUS.

/4 \$1,5 a partir de la quinta transacción en cajeros ATH, \$3 por cada transacción en otras redes.

/5 Cargo de \$1,50 en red ATH a partir de la segunda transacción y \$4,00 por cada transacción en otras redes.

/6 \$1,35 a partir del quinto retiro en cajeros.

7 /9 El cargo aplica en redes diferentes de ATH, si utiliza ATH no cobra comisión

/8 Cargo de \$1,30 en red ATH y \$1,58 en otras redes.

/10 El monto varía dependiendo de la red utilizada.

/11 ₡889,47 o \$1,50 en cajeros ATH y ₡1778,94 o \$3 en otras redes.

## 2.4 Otros cargos

Además de los rubros 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 el dinero que estos mantienen en sus cuentas. Normalmente ese dinero se maneja a través de una tarjeta de débito y 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 varían no sólo dependiendo 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 alcanzan 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 que 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 2019**

Rango de tasas máximas	Cantidad de cuentas	Cantidad de entidades
0% a 0,25%	31	4
0,26% a 1%	30	9
1,01% a 2%	55	14
2,01% a 3%	51	9
3,01% a 5%	16	7
5,01% a 8%	11	2

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 2019**

Rango de tasas máximas	Cantidad de cuentas	Cantidad de entidades
0% a 0,20%	68	7
0,21% a 0,50%	42	7
0,51% a 1%	9	5
1,01% a 2,50%	9	5
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

Las entidades financieras ofrecen a sus clientes beneficios adicionales sin costos extra para el cliente, dentro de los que están los siguientes: Programa de lealtad (puntos, millas, cash back, etc.), acceso a sucursal electrónica, programa seguro robo y fraude - gratuito (monto limitado), concierge, 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)

Con base en la información reportada por las empresas, al 30 de abril del 2019 existían en el mercado nacional un total de 5.719.387 (cinco millones setecientos diecinueve mil trescientos ochenta y siete) tarjetas titulares. Al comparar este monto con los datos del estudio anterior, se registra una disminución de 311.505 (trescientos once mil quinientos cinco mil) tarjetas titulares.

Además, se contabilizan 227.906 (doscientos veintisiete mil novecientos seis) plásticos adicionales, entendido esto como aquellos que el emisor entrega a las personas autorizadas por el titular de la cuenta. Se registró una disminución de 26.103 (veintiséis mil ciento tres) tarjetas de débito adicionales en relación con el estudio anterior.

Al sumar tarjetas titulares y adicionales registradas al 30 de abril del 2019, se obtiene un total de 5.947.293 (cinco millones novecientos cuarenta y siete mil doscientos noventa y tres mil) plásticos en el mercado, con una disminución de 337.608 (trescientos treinta y siete mil seiscientos ocho) equivalente a 5.37% 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 2019, alcanzó la suma de  $\text{¢}4.237.434.282.674,46$  (cuatro billones doscientos treinta y siete mil cuatrocientos treinta y cuatro millones doscientos ochenta y dos mil seiscientos setenta y cuatro con cuarenta y seis céntimos. Con respecto al estudio anterior se registra una disminución en dicho rubro equivalente al 2.65%.

### 3. Cantidad de tarjetas de débito según tipo de emisor y cambio tecnológico.

La cantidad total de plásticos activos al 30 de abril 2019 es de 5.947.374, contabilizando bancos públicos, privados y cooperativas. El 73,3% de los plásticos activos es emitido por bancos públicos.

En el siguiente cuadro se muestra dicha distribución según tipo de emisor.

**Cuadro 6. Cantidad de plásticos activos según tipo de emisor. Con corte al 30 de Abril 2019**

Tipo de emisor	Cantidad de tarjetas	Porcentaje
Bancos Públicos	4.357.207	73,3%
Bancos Privados	1.349.542	22,7%
Cooperativas	240.625	4,0%
<b>Total</b>	<b>5.947.374</b>	<b>100,0%</b>

Fuente: Información suministrada por entidades financieras

#### 3.1 Cambio tecnológico en tarjetas en circulación

De conformidad con el Reglamento del Sistema de Pagos<sup>3</sup>. El artículo 405 de dicha norma establece lo siguiente:

**“Artículo 405. Requerimientos para las tarjetas de pago.** Los emisores deberán incorporar a las tarjetas de pago la tecnología (EMV) Europay-MasterCard-VISA que permita la autenticación mediante la validación en línea o fuera de línea, la tecnología de pago sin contacto y la capacidad de solicitar PIN en el punto de venta, según esté configurada la tarjeta de pago a opción del emisor de la tarjeta, de conformidad con las especificaciones técnicas que al respecto emita la División de Sistemas de Pago en las respectivas normas complementarias, siguiendo los estándares definidos por EMVCo.”

<sup>3</sup> Aprobado por la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica en la sesión 5702-2015 del 30 de setiembre del 2015 y publicado en el Alcance 90 a La Gaceta 214 del 4 de noviembre del 2015



Dicha disposición rige a partir del 1 de Enero del 2016, desde esa fecha, todas las tarjetas emitidas por las entidades financieras deben contar con tecnología de chip y tecnología de proximidad “sin contacto” (contactless).

Por otra parte, según dicho reglamento, el 100% de las tarjetas de pago en circulación deben de disponer de tecnología EMV y la tecnología de pago sin contacto a más tardar el 31 de diciembre del 2018, sin embargo, se dio una modificación a este reglamento y los emisores tienen como fecha última el 31 de diciembre 2019.

Las anteriores disposiciones van en concordancia con una serie de regulaciones de seguridad emitidas por las marcas internacionales como Visa, MasterCard y American Express, para que los bancos a nivel mundial sustituyan las bandas magnéticas de las tarjetas por chips y tecnología de proximidad.

Actualmente tanto los bancos públicos como privados se encuentran en el proceso necesario para implementar el cambio en cuestión.

Con el fin de contar con información acerca del avance en la implementación de las disposiciones antes mencionadas, se solicitó a los emisores de tarjetas de débito, informar acerca de la cantidad de plásticos en circulación que funcionan en una de las siguientes categorías.

1. Cantidad de plásticos titulares más adicionales que sólo disponen de banda magnética.
2. Cantidad de plásticos titulares más adicionales que disponen de banda magnética así como de chip electrónico.
3. Cantidad de plásticos titulares más adicionales que disponen de banda magnética, de chip electrónico y además cuentan con el sistema de aproximación (contactless).

En el siguiente cuadro se muestra la cantidad de plásticos en circulación según tecnología utilizada. El 85,5% de los plásticos colocados en el mercado cuenta con banda magnética, chip y contactless, por su parte solo el 13,0% posee únicamente banda magnética

**Cuadro 7. Tarjetas de débito. Plásticos en circulación según tecnología utilizada.  
Corte al 30 de Abril 2019**

Tecnología	Cantidad de plásticos	Porcentaje
Banda Magnética	770.417	13,0%
Banda - chip	90.838	1,5%
Banda - chip + contactless	5.086.119	85,5%
<b>Total</b>	<b>5.947.374</b>	<b>100,0%</b>

Fuente: Elaborado con información suministrada por entidades financieras.

Nota: Incluye todas las tarjetas titulares y adicionales.

En el siguiente cuadro se muestra el tipo de emisor y la tecnología utilizada. El 86,6% de los plásticos emitidos por los bancos públicos posee banda magnética, chip y contactless, mientras un 12,8% de las tarjetas únicamente cuenta con banda magnética, el restante 0,6% cuenta con banda magnética y chip.

En el caso de los bancos privados el 85,0% de los plásticos cuenta con banda magnética chip y contactless, un 13,1% de las tarjetas únicamente tienen banda magnética, mientras el restante 1,9% posee banda magnética y chip.

El 69,1% de los plásticos emitidos por las cooperativas poseen banda magnética, chip y contactless, 16,2% de las tarjetas posee banda y chip, mientras un 14,7% de plásticos únicamente cuenta con banda magnética.

**Cuadro 8. Tarjetas de débito según tipo de emisor y tecnología utilizada. Corte al 30 de Abril**

Tipo de emisor	Únicamente con banda magnética	%	Con banda magnética y chip	%	Con banda magnética, chip y contactless	%	% Total
Bancos Públicos	557.585	12,8%	26.454	0,6%	3.773.168	86,6%	100,0%
Bancos Privados	177.396	13,1%	25.420	1,9%	1.146.726	85,0%	100,0%
Cooperativas	35.436	14,7%	38.964	16,2%	166.225	69,1%	100,0%
<b>Total</b>	<b>770.417</b>	<b>13,0%</b>	<b>90.838</b>	<b>1,5%</b>	<b>5.086.119</b>	<b>85,5%</b>	<b>100,0%</b>

Fuente: Elaborado con información suministrada por entidades financieras.

Nota: Incluye todas las tarjetas titulares y adicionales.

## 4. 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 abril 2019.

### Datos generales

**Cuadro 9. Comparativo interanual: abril 2018 – abril 2019**

	<b>Abr-18</b>	<b>Abr-19</b>	<b>Variación interanual</b>
Cantidad de emisores	28	28	0
Cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito	346	335	-11
Tarjetas en circulación /1	5.995.893	5.947.293	(-48.600) (-0,81%)
Millones de colones en cuentas asociadas a tarjetas de débito /2	5.121.659	4.237.434	(-884.225) -17,26%

**Cuadro 10. Comparativo con respecto al estudio anterior**

	<b>Ene-19</b>	<b>Abr-19</b>	<b>Ene-18 - Abr 19</b>
Cantidad de emisores	27	28	1
Cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito	323	335	12
Tarjetas en circulación /1	6.284.901	5.947.293	(-337,608) (-5,37%)
Millones de colones en cuentas asociadas a tarjetas de débito /2	4.361.049	4.237.434	(-123,615) -2,83%

/1 Incluye plásticos titulares y adicionales.

/2 Incluye saldo en colones, así como dólares y euros colonizados al 30 de abril del 2019.

Otros datos de las cuentas asociadas a tarjetas de débito.

- ❖ **Moneda:** 58% de las cuentas están constituidas en colones, 41% en dólares y 1% en euros.
- ❖ **Membrecía (primer año):** 107 tipos de cuenta con tarjetas de débito no cobran por membrecía (32%), 228 tarjetas de débito (68%) cobran por membrecía por un monto ₡1 000,00 y \$10.

- ❖ **Renovación:** 176 tipos de cuenta administradas con tarjetas de débito no cobran por membresía (53%), 159 tarjetas de débito (47%) cobran por membresía por un monto entre  $\text{¢}1\,000,00$  y  $\$10$ .
- ❖ **Comisión por retiro de cajero propio:** 10 entidades financieras cobran por uso de cajeros propios, de ellas 8 otorgan a los tarjetahabientes de débito entre 3 y 10 retiros libres de cargo. Si se supera la cantidad de retiros libres deben pagar un monto que varía entre  $\$0,25$  y  $\$2,25$  por cada transacción.
- ❖ **Comisión por retiro de cajero no propio:** 21 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  $\$0,30$  hasta  $\$3+0,5\%$ .

## 5. Anexos

<b>Anexo No. 1. Cantidad de cuentas o instrumentos financieros por emisor, manejadas mediante el uso de tarjeta de débito</b>		
	EMISOR	Cantidad de tarjetas
1	BAC SAN JOSE	70
2	BANCO PROMERICA	57
3	BANCO COSTA RICA	48
4	BANCO NACIONAL	46
5	SCOTIABANK DE C.R.	24
6	COOPENAE R.L.	22
7	DAVIVIENDA (Costa Rica) S.A.	12
8	BANCO CATHAY	6
9	BANCO LAFISE	6
10	BANCO BCT	6
11	BANCO POPULAR	4
12	PRIVAL BANK (COSTA RICA)	4
13	BANCO IMPROSA	4
14	MUCAP	4
15	COOPESERVIDORES	4
16	G. MUTUAL ALAJUELA	2
17	COOPEALIANZA	2
18	COOCIQUE R.L.	2
19	CAJA ANDE	2
20	FINANCIERA DESYFIN	2
21	COOPEAMISTAD R.L.	1
22	COOPEGRECIA R.L.	1
23	CREDECOOP R.L.	1
24	COOPESANRAMON R.L.	1
25	COOPEANDE No.1 R.L.	1
26	COOPESAN MARCOS R.L.	1
27	COOPEMEP R.L.	1
28	COOPEMEDICOS R.L.	1
	<b>TOTAL</b>	<b>335</b>

Fuente: Elaborado con información suministrada por las entidades financieras.