
DICOM-INF-011-09
Estudio Comparativo de Tarjetas de Crédito
Febrero 2009

De conformidad con el artículo 44 bis de la Ley 7472, Ley de Promoción de la competencia y Defensa Efectiva del Consumidor, el Ministerio de Economía Industria y Comercio (MEIC) tiene que publicar trimestralmente, en los medios de comunicación colectiva, un estudio comparativo de tarjetas de crédito. El presente reporte es un resumen de los aspectos más relevantes del estudio comparativo de tarjetas de crédito elaborado en el mes de Febrero 2009, con base en parámetros vigentes a Enero de este año.

Este estudio incluye a 26 emisores de tarjetas de crédito del país.

Actualmente se ofrecen en el mercado un total de 350 de estos instrumentos, lo cual implica un incremento de un tipo de plástico respecto al anterior estudio realizado en Noviembre del año anterior. Dicho saldo es el resultado de la desaparición de tres tipos de tarjetas y el ingreso al mercado de cuatro nuevos tipos.

Los tipos de tarjetas desaparecidas son: la tarjeta Visa Internacional Delta Sky Miles Platino de Citi Tarjetas S.A. así como las tarjetas American Express Internacional Dorada colonizada y Platino colonizada de Credomatic.

El principal emisor de tarjetas es Credomatic con 85 tipos de tarjetas de crédito, Bancrédito ocupa el segundo lugar con 46 tarjetas, el Banco Nacional el tercer lugar con 40 tipos de tarjeta y Cititarjetas está en cuarto lugar con 39.

El detalle de la cantidad de tarjetas para cada uno de los emisores se presenta en el Anexo No.1.

Se realizó una clasificación de las tarjetas identificando las 5 más baratas y las 5 más caras en cuanto a las tasas de interés financiero en colones y dólares. El detalle de esta clasificación está contenido en los cuadros 1, 2, 3 y 4.

Costo anual de renovación

El uso de la tarjeta de crédito puede implicar algunos costos para el usuario que pueden ser significativos, según la tarjeta que posea y la forma en que la use.

Los costos para el consumidor no sólo provienen por los intereses pagados, sino que una considerable parte de las tarjetas tienen costos de membresía y la renovación de la misma, así como por tarjetas adicionales. En la actualidad 255 de las tarjetas en el mercado no tienen costo al ser adquiridas por primera vez (apertura de tarjeta titular) mientras que 95 sí reportan un costo que va desde ₡3 500,00 en el caso de las tarjetas Visa Clásica Local de Coopegrecia hasta \$200,00 (aproximadamente ₡114 000,00) para las siguientes tarjetas internacionales marca American Express, y emitidas por Credomatic: platinum centurión, Aadvantage

Prestige A, Aadvantage Prestige B, Aadvantage Prestige C y Aadvantage Prestige D. En lo que respecta a la renovación (una vez transcurrido el primer año) 213 no tienen costo alguno mientras que 137 tarjetas tienen costo de renovación anual cuyo monto se ubica en el mismo rango indicado anteriormente para las mismas tarjetas. En cuanto a tarjetas adicionales, un total de 263 tarjetas no tienen costo, mientras que 87 si lo tienen en un rango desde ¢1 750,00 para la tarjeta Visa Clásica Local de Coopegrecia hasta \$132,00 (aproximadamente ¢75 240,00) para la tarjeta Master Card Internacional Oro Medsol del Banco Nacional.

Tasa de interés en colones

**Cuadro 1. Clasificación de tarjetas de crédito de mayor tasa de interés en colones
 Incluye tarjetas con acceso restringido**

| Posición | Tasa de Interés en ¢ | NOMBRE LEGAL DEL EMISOR DE LA TARJETA | MARCA | DESCRIPCIÓN |
|---------------|----------------------|---------------------------------------|-----------------|-------------------------------|
| Primer Lugar | 50,40% | TARJETAS BCT S.A. | VISA | INTERNACIONAL |
| | | | | DORADA |
| | | | | EMPRESARIAL |
| | | | | PLATINO |
| Segundo Lugar | 49,92% | MEDIO DE PAGO MP S.A. | VISA | MAXIMA VISA LOCAL |
| Tercer Lugar | 49,56% | CREDOMATIC | AMERIC. EXPRESS | PRIMERA CLÁSICA CUOTA FIJA |
| | | | MASTER. CARD. | PRIMERA CLÁSICA CUOTA FIJA |
| | | | VISA | PRIMERA CLÁSICA CUOTA FIJA |
| | | | | |
| Cuarto Lugar | 49,42% | MEDIO DE PAGO MP S.A. | VISA | MAXIMA VISA INTERNACIONAL |
| Quinto Lugar | 47,76% | SCOTIABANK | VISA | CLASICA LOCAL |
| | | CITI TARJETAS | VISA | 18 TARJETAS |
| | | | MASTER CARD. | CASH BACK |
| | | BANCO HSBC | VISA | 4 TARJETAS |
| MASTER CARD | 2 TARJETAS | | | |

En cuanto al financiamiento en colones con tarjeta de crédito, las cinco primeras tarjetas más caras en el mercado no presenta cambios con respecto al estudio anterior. En el cuadro 1, se observa que el primer lugar como las tarjetas más caras, en cuanto a tasa de interés financiero en colones, lo ocupan cuatro tarjetas de Tarjetas BCT S.A. con una tasa de 50,40%; el segundo lugar lo ocupa la tarjeta Máxima Visa Local, de la empresa Medio de Pago MP S.A., con una tasa de interés del 49,92%. En tercer lugar aparecen cuatro tarjetas de Credomatic con una tasa de 49,56%. El cuarto lugar lo ocupa Máxima Visa Internacional de la empresa Medio de Pago MP S.A. con 49,42%. El quinto lugar lo ocupan un total de 26 tarjetas con una tasa de 47,76%.

**Cuadro 2. Clasificación de tarjetas de crédito de menor tasa de interés en colones
 No incluye tarjetas con acceso restringido**

| <i>Posición</i> | <i>Tasa de Interés en ¢</i> | <i>NOMBRE LEGAL DEL EMISOR DE LA TARJETA</i> | <i>MARCA</i> | <i>DESCRIPCIÓN</i> |
|----------------------|-----------------------------|--|--------------|---|
| Primer Lugar | 20,00% | CITI TARJETAS | VISA | SIGNATURE INTERNAC. |
| Segundo Lugar | 22,00% | BANCO NACIONAL DE COSTA RICA | MASTER CARD. | BLACK MC BN PLATINO MC BN ORO INT MC BN |
| | | | VISA | PLATINO BN PLATINO BN BICSACARD ORO INTERNAC BN ORO BN BICSACARD |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| Tercer Lugar | 22,50% | BANCREDITO | VISA | BANCREDITO ORO BANCREDITO PLATINUM |
| Cuarto Lugar | 23,50% | BANCREDITO | VISA | BANCREDITO INTERNAC |
| Quinto Lugar | 24,00% | BANCO NACIONAL DE COSTA RICA | MASTER CARD. | CLÁSICA INTERNACIONAL MC BN CLASICA LOCAL MC BN |
| | | | VISA | CIASICA INTERNACIONAL BN C. I. BICSACARD C. LOCAL BN C. LOC. BICSACARD |
| | | | | |
| | | | | |

Las tarjetas de crédito con menor tasa de interés financiero en colones se citan en el cuadro 2, que contiene la clasificación de aquellas que son de acceso general. No se incluye en dicho cuadro las tarjetas de acceso restringido definidas como aquellas que sólo pueden ser obtenidas por personas que forman parte de determinadas organizaciones como colegios profesionales, cooperativas, etc.; las que tienen requisitos que no guardan relación directa con la obtención de una tarjeta de crédito, como por ejemplo haber obtenido previamente préstamos con la empresa emisora, o bien, su uso está limitado al pago de ciertos servicios o en ciertas empresas u organizaciones.

Se presentan pocas variaciones en este cuadro con respecto al estudio anterior. Las tasas de interés en los primeros cinco lugares registran, en promedio, un incremento de aproximadamente un punto porcentual. Otra variación significativa es que el Banco de Costa Rica incrementó las tasas de interés de sus tarjetas con lo cual no aparece entre los cinco tipos de tarjetas con tasas de interés más bajas. Las Tarjetas Master Card Oro y Master Card Platino así como las Visa Oro y Visa Platino del Banco de Costa Rica incrementaron sus tasas de interés financiero del 21% al 25%. El Segundo lugar dejado por esas tarjetas lo pasan a ocupar varias

tarjetas del Banco Nacional. Asimismo las tarjetas Visa Clásica internacional y Master Card Clásica internacional de se mismo banco variaron su tasa de 23% a 25% .

En esta clasificación de las tarjetas de crédito más baratas del cuadro número 2 no se consideraron las siguientes: Master Card internacional BN Desarrollo BN-Pimex, Visa Local BN Desarrollo BN-Mipymes, BN Local Propietaria-Subasta Ganadera Palermo, BN Local Propietaria -El Éxito Betancour, BN Local Propietaria-Bésame BN Local Propietaria Lady Vanesa y Local propietaria Subasta Ganadera Yori S.A., todas del Banco Nacional de C.R. con una tasa de 16,00%; BN Local Propietaria-Universidad Interamericana con tasa de interés de 17%, tres tarjetas de Caja de Ande con una tasa de 19%, una tarjeta de Banco Improsa con una tasa de 20,4%, Asimismo, tres tarjetas del Banco HSBC y cinco del Banco Nacional con tasa de 22%, cinco tarjetas del Banco Nacional y tres de Coopeamistad con tasa de 22%, catorce tarjetas de Bancrédito con una tasa de 22,50%, tres de Credecoop con tasa de 23%, siete tarjetas de Bancrédito con tasa de 23,5%, y finalmente catorce tarjetas del Banco Nacional y una de Coonaprosal con una tasa de 24%. Todas esas tarjetas no se tomaron en cuenta para la elaboración del cuadro No. 2 ya que son consideradas de acceso restringido y no disponibles para cualquier consumidor.

Tasa de interés en dólares

Muchas de las compras del consumidor se realizan en dólares, principalmente cuando se hacen fuera del país.

**Cuadro 3. Clasificación de tarjetas de crédito de mayor tasa de interés en dólares
Incluye tarjetas con acceso restringido**

| <i>Posición</i> | <i>Tasa de Interés en \$</i> | <i>NOMBRE LEGAL DEL EMISOR DE LA TARJETA</i> | <i>MARCA</i> | <i>DESCRIPCIÓN</i> |
|----------------------|------------------------------|--|--------------|---------------------------|
| Primer Lugar | 35.76% | MEDIO DE PAGO MP S.A. | VISA | MÁXIMA VISA INTERNACIONAL |
| Segundo Lugar | 35,16% | CITI TARJETAS | VISA | MULTIPREMIOS |
| | | | | CASH BACK |
| | | | | CEMACO |
| | | | | AMNET |
| | | | | MULTIPREMIOS |
| | | | | UNIVERSAL MULTIPREMIOS |
| | | | | PASEO DE LAS FLORES |
| Tercer Lugar | 34,80% | CITI TARJETAS | VISA | MULTIPREMIOS |
| | | | | FRIDAY'S TGIF |
| | | | | TERRAMALL |
| | | | MASTER CARD | CASH BACK |

| <i>Posición</i> | <i>Tasa de Interés en \$</i> | <i>NOMBRE LEGAL DEL EMISOR DE LA TARJETA</i> | <i>MARCA</i> | <i>DESCRIPCIÓN</i> |
|---------------------|------------------------------|--|-----------------|--------------------|
| Cuarto Lugar | 33,60% | TARJETAS BCT S.A. | VISA | INTERNACIONAL |
| | | | | DORADA |
| | | | | EMPRESARIAL |
| | | | | PLATINO |
| Quinto Lugar | 33,00% | CREDOMATIC | VISA | 9 TARJETAS |
| | | | MASTER CARD | 11 TARJETAS |
| | | | DINERS CLUB | CLASICA INTERNAC. |
| | | | AMERICAN EXPRES | 12 TARJETAS |
| | | COOPEMEX R.L. | VISA | 2 TARJETAS |
| | | BANCO HSBC | VISA | 4 TARJETAS |
| | | B. PROMERICA | VISA | 19 TARJETAS |
| | | SCOTIABANK | VISA | INTERNACIONAL |

El cuadro 3 muestra los nombres de las tarjetas de crédito y las respectivas empresas emisoras, que presentan las mayores tasas de interés relacionadas con el endeudamiento en dólares. Dicho cuadro presenta muy pocos cambios con respecto al estudio de Noviembre 2008.

La tarjeta con más alta tasa de interés continúa siendo Visa Máxima Internacional con 35,76%, de Medio de Pago M.P. S.A. El segundo es para siete tarjetas ofrecidas por CITI Tarjetas con 35,16%. En tercer lugar se ubican cuatro tarjetas de CITI Tarjetas con una tasa de 34,80%. El cuarto lugar lo ocupan cuatro tarjetas internacionales de Tarjetas BCT S.A. cuya tasa de interés es de 33,60%.

El quinto lo ocupan 59 tarjetas distribuidas de la siguiente manera: 33 tarjetas de Credomatic, 2 tarjetas de Coopemex R.L., 4 tarjetas de Banco HSBC, 19 tarjetas de Banca Promérica y una de Scotiabank. Todas estas tarjetas tienen una tasa de interés corriente del 33%.

Por otra parte, las tarjetas de crédito más baratas en relación con el endeudamiento en dólares, se presentan en el cuadro 4. En éste aparece en primer lugar la tarjeta Signature Internacional del Banco Cuscatlán, con una tasa de 10%. En segundo lugar aparecen siete tarjetas de Banco Nacional con una tasa del 18,00%. Le siguen en tercer lugar tres tarjetas de Bancrédito con una tasa del 18,75%.

En cuarto lugar se encuentran tres tarjetas del Banco Nacional con una tasa del 19%.

Finalmente, en quinto lugar están ocho tarjetas del Banco Popular con una tasa del 20%.

El cuadro No. 4 prácticamente no presenta variaciones con respecto al estudio anterior.

En la clasificación del cuadro No. 4 no se consideraron las siguientes tarjetas: Master Card B.N. Desarrollo BN Pimex del Banco Nacional con una tasa de

10,50%; Coopeamistad: Visa Internacional, Coopeamistad Visa Oro con una tasa de 14,00%, dos tarjetas del Banco HSBC con tasa de 15%, tres tarjetas VISA de Coopenae R.L (Clásica internacional, Visa Oro y Platinum), así como Visa Internacional Credecoop y Visa Oro Credecoop de Credecoop R.L., todas con una tasa de 16%, dos tarjetas de HSBC, cinco tarjetas del Banco Nacional y dos de Coopesanmarcos con una tasa de 18%, veintiuna tarjetas de Bancrédito con una tasa de 18,75%, siete tarjetas del Banco Nacional y seis de la Cooperativa Cooquite R.L. con 19,00%, cuatro tarjetas del Banco Popular, dos de Coopesanramón R.L y una de Coopeservidores con tasa del 20%.. Todas estas tarjetas se excluyeron de dicho cuadro por ser de acceso restringido.

**Cuadro 4. Clasificación de tarjetas de crédito de menor tasa de interés en dólares
 No incluye tarjetas con acceso restringido**

| <i>Posición</i> | <i>Tasa de Interés en \$</i> | <i>NOMBRE LEGAL DEL EMISOR DE LA TARJETA</i> | <i>MARCA</i> | <i>DESCRIPCIÓN</i> |
|----------------------|------------------------------|--|--------------|-------------------------------|
| Primer Lugar | 10,00% | CITI TARJETAS | VISA | SIGNATURE INERNACIONAL |
| Segundo Lugar | 18,00% | BANCO NACIONAL DE COSTA RICA | MasterCard | BLACK MASTERCAD BN |
| | | | | PLATINO MASTERCARD |
| | | | | ORO INTERNACIONAL |
| | | | VISA | PLATINO BN |
| | | | | PLATINO BICSACARD |
| | | | | ORO INTERNACIONAL BN |
| ORO BN BICSACARD | | | | |
| Tercer lugar | 18.75% | BANCREDITO | VISA | BANCREDITO INTERNAC |
| | | | | BANCREDITO ORO |
| | | | | BANCEDITO PLATINUM |
| Cuarto Lugar | 19,00% | BANCO NACIONAL DE COSTA RICA | VISA | C.I. BN BICSACARD |
| | | | | CLASICA INTERNACIONAL B.N. |
| | | | MasterCard | CLASICA INTERNACIONAL BN |
| Quinto Lugar | 20,00% | BANCO POPULAR | VISA | POPULAR - INTERNACIONAL |
| | | | | POPULAR – ORO |
| | | | | POP. PREFERENTE INTERNACIONAL |
| | | | | POP. PREFERENTE ORO |
| | | | | POP. PREFERENTE PLATINUM |

| <i>Posición</i> | <i>Tasa de Interés en \$</i> | <i>NOMBRE LEGAL DEL EMISOR DE LA TARJETA</i> | <i>MARCA</i> | <i>DESCRIPCIÓN</i> |
|-----------------|------------------------------|--|--------------|---------------------------------|
| | | | | POPULAR PAGO SALARIOS INTERNAC. |
| | | | | POPULAR PAGO SALARIOS ORO |
| | | | | POPULAR PLATINUM |

Otros aspectos del Estudio

El estudio completo sobre tarjetas de crédito ofrece la información de las 350 tarjetas de crédito que existen en el mercado con datos sobre los costos de membresía, tasas de interés. Otra información que se ofrece es la relacionada con los costos de cada retiro de efectivo que se hagan en cajeros automáticos, el plazo que cada tarjeta da para cancelar sin pago de intereses y el plazo del crédito otorgado, así como el número de lugares que tiene el usuario para ir a realizar los pagos.

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 aun entre diferentes tarjetas de un mismo emisor.

- *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,*
- *servicio concierge,*
- *catálogo de descuentos,*
- *servicios bancarios integrados,*
- *boletín informativo,*
- *sucursal en Internet,*
- *seguro alquiler de autos,*
- *servicio telefónico automatizado, y*
- *programa de lealtad (puntos, millas y similares)*

| Anexo No. 1. Cantidad de Tarjetas de crédito por emisor | | |
|--|----------------------------|----------------------|
| | Emisor | Cantidad de tarjetas |
| 1 | CREDOMATIC DE COSTA RICA | 85 |
| 2 | BANCREBITO | 46 |
| 3 | BANCO NACIONAL | 40 |
| 4 | CITI TARJETAS E COSTA RICA | 39 |
| 5 | BANCA PROMERICA | 20 |
| 6 | HSBC (Costa Rica) S.A. | 19 |
| 7 | BANCO POPULAR | 17 |
| 8 | MEDIOS DE PAGO M P S.A. | 11 |
| 9 | SCOTIABANK DE C.R. | 11 |
| 10 | BANCO COSTA RICA | 8 |
| 11 | COOCIQUE R.L. | 6 |
| 12 | BANCO IMPROSA | 5 |
| 13 | COOPEMEX R.L. | 5 |
| 14 | CATHAY CARD S.A. | 4 |
| 15 | TARJETAS BCT S.A. | 4 |
| 16 | BANCO LAFISE | 4 |
| 17 | CAJA ANDE | 3 |
| 18 | COOPEAMISTAD R.L. | 3 |
| 19 | COOPEGRECIA R.L. | 3 |
| 20 | COOPENAE R.L. | 3 |
| 21 | COOPESANRAMON R.L. | 3 |
| 22 | CREDECOOP R.L. | 3 |
| 23 | COOPEALIANZA | 2 |
| 24 | COONAPROSAL R.L. | 2 |
| 25 | COOPESANMARCOS R.L. | 2 |
| 26 | COOPESERVIDORES | 2 |
| | TOTAL | 350 |

Fuente: Información suministrada por las empresas