

DEE-INF-033-09
Estudio Comparativo de Tarjetas de Crédito
Agosto 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 Agosto 2009, con base en parámetros vigentes a Julio de este año.

Este estudio incluye a 27 emisores de tarjetas de crédito del país, uno más que la cantidad reportada en el estudio anterior. Este se debe a la incursión del Banco General Costa Rica S.A.

Actualmente se ofrecen en el mercado un total de 414 de estos instrumentos, lo cual implica un incremento de trece tipos de plástico respecto al anterior estudio realizado en Mayo del presente año. Dicho saldo es el resultado de la desaparición de dos tipos de tarjetas y el ingreso al mercado de quince nuevos tipos. De estos nuevos tipos, la empresa Credomatic introdujo siete y Banco General Costa Rica aporta cuatro.

Los tipos de tarjetas desaparecidas incluyen la Propia Local Carrión de Banca Promérica y la Visa Internacional Citi Periclub empleados de Citi Tarjetas. En lo que se refiere a los nuevos tipos de plástico se tiene que: Banca Promérica introdujo la Visa Internacional Colegio de contadores privados; Copeemex creó las tarjetas Visa Coopemex Crédito Internacional y Coopemex Crédito Internacional Oro. Por su parte Credomatic introdujo cinco tarjetas American Express internacionales, a saber: Clásica Plain, Business, Optima Clásica, Optima Dorada, Optima Platino; además de la Master Card Internacional Business y la Visa Internacional Business. Medio de Pago S.A. creó la tarjetas Local Compra Facil bajo marca propia. Finalmente se tiene que el Banco General Costa Rica hizo su aparición en el mercado con cuatro tarjetas Visa internacionales: Dorada Banco General, Platinum Banco General, Signature Banco General y Corporativa Banco General.

El principal emisor de tarjetas es Citi Tarjetas S.A. con 94 tipos de tarjetas, Credomatic ocupa el segundo lugar con 92 tipos de tarjetas de crédito, Bancrédito ocupa el tercer lugar con 42 tarjetas. El Banco Nacional está en cuarto lugar con 37 tipos de tarjeta.

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.

1. 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 325 de las tarjetas en el mercado no tienen costo al ser adquiridas por primera vez (apertura de tarjeta titular) mientras que 89 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 ₡118 000,00) 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) 229 no tienen costo alguno mientras que 185 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 330 tarjetas no tienen costo, mientras que 84 si lo tienen en un rango desde \$2 (aproximadamente ₡1 180,00) para la tarjeta Visa internacional Citi Friday's clásica de Citi tarjetas de Costa Rica S.A. hasta \$132,00 (aproximadamente ₡77 880,00) para la tarjeta Master Card Internacional Oro Medsol del Banco Nacional.

2. Tasa de interés en colones

**Cuadro 1. Clasificación de tarjetas de crédito de mayor tasa de interés en colones
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	54,00%	MEDIO DE PAGO MP	COMPRA FACIL	COMPRA FACIL LOCAL
Segundo Lugar	50,40%	TARJETAS BCT S.A.	VISA	INTERNACIONAL
				DORADA
				EMPRESARIAL
				PLATINO
Tercer Lugar	49,92%	MEDIO DE PAGO MP S.A.	VISA	MAXIMA VISA LOCAL
Cuarto Lugar	49,42%	MEDIO DE PAGO MP S.A.	VISA	MAXIMA VISA INTERNACIONAL
Quinto Lugar	49,32%	CITI TARJETAS	VISA	28 TARJETAS
			MASTER. CARD.	3 TRAJETAS

En cuanto al financiamiento en colones con tarjeta de crédito, las cinco primeras tarjetas más caras en el mercado presentan algunos cambios con respecto al estudio anterior. El primer lugar es ahora ocupado por la tarjeta Compra Fácil emitida por la empresa Medio de Pago S.A. con una tasa de 54%, desplazando cuatro tarjetas de Tarjetas BCT S.A. con una tasa de 50,40% que pasan al segundo lugar. El tercer 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 cuarto lugar aparece la tarjeta Máxima Visa Internacional con tasa de 49,42 El quinto lugar lo ocupan un total de 31 tarjetas de la empresa Citi Tarjetas con una tasa de 49,32%.

**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
Tercer Lugar	23,00%	BANCREDITO	VISA	BANCREDITO ORO
				BANCREDITO PLATINUM
Cuarto Lugar	24,00%	BANCREDITO	VISA	BANCREDITO INTERNAC
			BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	MASTER CARD.
		CLASICA LOCAL MC BN		
		VISA		CIASICA INTERNACIONAL BN
				C. I. B.N. BICSACARD
		Quinto Lugar	25,00%	BANCO DE COSTA RICA
C. LOC. BICSACARD				
BANCREDITO	VISA			CL. INTERNACIOAL
				ORO
BANCO DE COSTA RICA	MASTER.CARD	PLATINO		
		ESTANDAR UNT.		
		ORO		
BANCO DE COSTA RICA	BANCREDITO	VISA	PLATINO	
BANCO DE COSTA RICA	BANCREDITO	VISA	BANCREDITO LOCAL	

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.

El cuadro No. 2 no presenta muy pocos cambios con respecto al estudio anterior.

En esta clasificación de las tarjetas de crédito más baratas del cuadro número 2 no se consideraron las siguientes: BN Local Propietaria-Subasta Ganadera Palermo, Master Card internacional BN Desarrollo BN-Pimex, Visa Local BN Desarrollo BN-Mipymes, 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 20%, una tarjeta de Banco Improsa con una tasa de 20,40%, Asimismo, tres tarjetas del Banco HSBC y cinco del Banco Nacional con tasa de 22%, tres tarjetas de Coopeamistad, tres tarjetas de Credecoop y doce tarjetas de Bancrédito, todas con una tasa de 23,00%. Tampoco se incluyen diez tarjetas del Banco Nacional, seis tarjetas de Bancrédito con tasa de 24,00%, una tarjeta del banco Popular con tasa de 24,50% y finalmente una tarjeta del banco de Costa Rica, tres tarjetas de Coopenae, tres de Coopesanramón, dos de Coopeservidores y siete tarjetas de Bancrédito todas con una tasa de 25%. 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.

3. 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	42,00%	BANCO GENERAL CR	VISA	COROPRATIVA BANCO GENERAL
Segundo Lugar	36,00%	COOPEMEX R.L.	VISA	CREDITO
				CREDITO INTERNACIONAL ORO
Tercer Lugar	35,76%	MEDIO DE PAGO MP S.A.	VISA	MÁXIMA VISA INTERNACIONAL
Cuarto Lugar	35,16%	CITI TARJETAS	VISA	21 TARJETAS
Quinto Lugar	34,80%	CITI TARJETAS	VISA	7 TARJETAS
			MASTER CARD	4 TARJETAS

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 algunos cambios con respecto al estudio de Febrero 2009.

La tarjeta con más alta tasa de interés es la tarjeta Corporativa Banco General, recién ingresada al mercado, con una tasa de 42%. El segundo lugar lo ocupan dos tarjetas de Copemex R.L con tasa de interés de 36%.

La tarjeta Visa Máxima Internacional con 35,76%, de Medio de Pago M.P. S.A, fue por mucho tiempo la que tuvo la más alta tasa de interés en créditos en dólares. A pesar de que dicha tasa no ha variado ahora ocupa el tercer lugar. El cuarto y quinto lugar antes eran segundo y tercero, respectivamente. El cuarto puesto es para veintiún tarjetas ofrecidas por CITI Tarjetas con 35,16% y en quinto lugar se ubican once tarjetas de CITI Tarjetas con una tasa de 34,80

Por otra parte, las tarjetas de crédito más baratas en relación con el endeudamiento en dólares, se presentan en el cuadro 4. Este cuadro no presenta modificación alguna con respecto al estudio anterior.

**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 INTERNACIONAL
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
Tercer lugar	18,75%	BANCREDITO	VISA	BANCREDITO INTERNAC
				BANCREDITO ORO
				BANCREDITO 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
				POPULAR PAGO SALARIOS INTERNAC.
				POPULAR PAGO SALARIOS ORO
				POPULAR PLATINUM

En la clasificación del cuadro No. 4 no se consideraron las siguientes tarjetas: Visa Internacional Oro Aldesa de Bancrédito con una tasa de 5%, Master Card B.N. Desarrollo BN Pimex y Visa local B.N. Desarrollo BN-Mipymes del Banco Nacional con una tasa de 8,50%; 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%, diecisiete tarjetas de Bancrédito con una tasa de 18,75%, cinco tarjetas del Banco Nacional y seis de la Cooperativa Coocique 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.

4. Otros aspectos del Estudio

El estudio completo sobre tarjetas de crédito ofrece la información de las 414 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	CITI TARJETAS E COSTA RICA	94
2	CREDOMATIC DE COSTA RICA	92
3	BANCREDITO	42
4	BANCO NACIONAL	37
5	BANCA PROMERICA	22
6	HSBC (Costa Rica) S.A.	19
7	BANCO POPULAR	17
8	MEDIOS DE PAGO M P S.A.	12
9	SCOTIABANK DE C.R.	11
10	BANCO COSTA RICA	8
11	COOPEMEX R.L.	7
12	COOCIQUE R.L.	6
13	BANCO IMPROSA	5
14	BANCO GENERAL	4
15	CATHAY CARD S.A.	4
16	TARJETAS BCT S.A.	4
17	BANCO LAFISE	4
18	CAJA ANDE	3
19	COOPEAMISTAD R.L.	3
20	COOPEGRECIA R.L.	3
21	COOPENAE R.L.	3
22	COOPESANRAMON R.L.	3
23	CREDECOOP R.L.	3
24	COOPEALIANZA	2
25	COONAPROSAL R.L.	2
26	COOPESANMARCOS R.L.	2
27	COOPESERVIDORES	2
	TOTAL	401

Fuente: Información suministrada por las empresas