

DAEM-INF-002-23

Primer estudio trimestral de tarjetas de débito del 2023

Elaborado con datos vigentes al 31 de enero del 2023

ELABORADO POR:

Luisiana Porras Alvarado

REVISADO POR:

Alexander Sánchez Sánchez

Roberto Vargas Martínez

FECHA: 20 de marzo 2023

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 membresía	7
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.....	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. Resumen	16
4. Anexos	18

Índice de Gráficos

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

Índice de Cuadros

Cuadro 1. Monto de las membresías anuales cobradas por las entidades financieras y cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito titular según rango. Enero 2023.....	8
Cuadro 2. Monto de las membresías anuales cobradas por las entidades financieras y cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito adicionales según rango. Enero 2023	8
Cuadro 3. 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 4. Comisión por retiros de efectivo en cajeros no propios por entidad financiera. Enero 2023.....	11

Cuadro 5. Tasas de interés pasivas máximas que pagan las entidades financieras y cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito (Colones), Enero 2023	14
Cuadro 6. Tasas de interés pasivas máximas que pagan las entidades financieras y cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito (Dólares), Enero 2023	14
Cuadro 7. Comparativo interanual: enero 2022- enero 2023	16
Cuadro 8. Comparativo con respecto al estudio anterior	16

Introducción

El presente informe se realizó con base en el Artículo 36 ter- Accesibilidad, transparencia y publicidad de la información, de la Ley 7472, Promoción de la Competencia y Defensa Efectiva del Consumidor; y está orientado a dar a conocer las características generales de la oferta de tarjetas de débito en el país, así como de las cuentas a las que están asociadas dichos instrumentos. A su vez el informe brinda información actualizada al tarjetahabiente con relación a varios factores que podrían ser de su interés.

El reporte fue elaborado a partir de la información proporcionada por los 28 emisores de tarjetas de débito, misma que comprende las cuentas bancarias que se manejan por medio de tarjetas de débito, las cuales son un mecanismo financiero que permiten a sus titulares disponer de los recursos en cualquier momento.

Una característica de las cuentas es que algunas de ellas permiten ser manejadas a través de diferentes medios como son tarjeta de débito, cheques, medios electrónicos, entre otros, lo que justifica la existencia de 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 con el que 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 cuentacorrentista o ahorrante pueda comparar las condiciones que actualmente le ofrece la entidad financiera en la que tiene su cuenta, por el uso de la tarjeta, con las otras existentes en el mercado.

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

Según la información recopilada con corte al mes de enero, habían registradas un total de 28 entidades financieras, las cuales ofrecen un total de 345 tarjetas de débito, 25 menos que en el estudio anterior.

Del total de tarjetas de débito con que cuentan las entidades financieras en su cartera, 201 estaban constituidas en colones, 142 en dólares y 2 en euros. Asimismo, 340 contaban con cobertura internacional y 5 a nivel local.

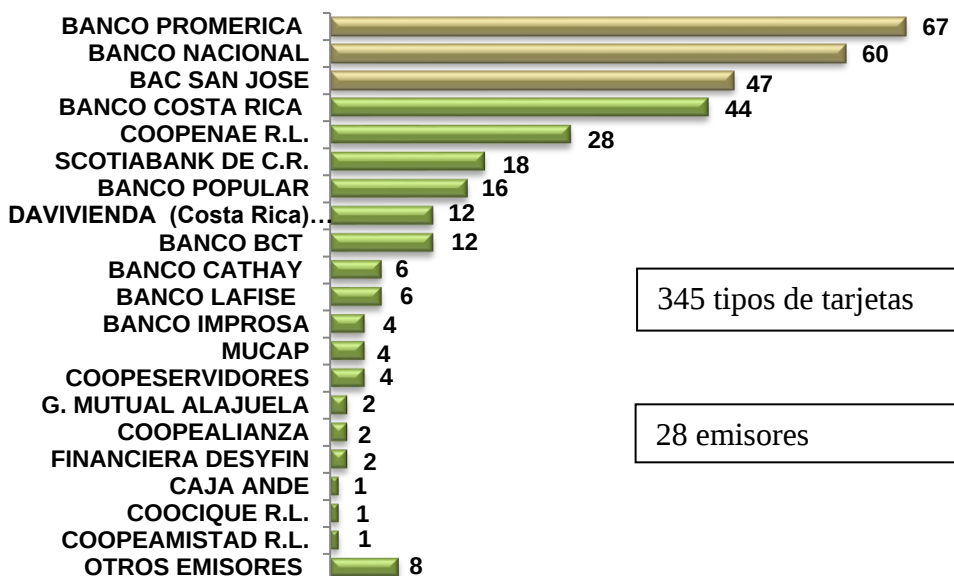
Adicionalmente, al desglosarse según marca, 212 tarjetas son marca Visa, 130 MasterCard, y 3 tarjetas American Express.

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 tarjetas de débito, las 5 entidades que concentran la mayor cantidad de cuentas ligadas a tarjetas de débito son: Banco Promerica con 67, Banco Nacional con 60, Banco BAC San José con 47, Banco de Costa Rica con 44 y Coopenae R.L con 28, los datos detallados se muestran en el gráfico 1.

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

Gráfico 1. Cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito según emisor.
Enero 2023



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 financieros básicos, así como una serie de variantes de éstos, tratando con ello de ajustarse a las necesidades de sus clientes, además el uso de mecanismos como la tarjeta de débito ha sido promovido desde hace varios años para administrar el dinero que las personas mantienen en estos instrumentos, donde la seguridad, comodidad, orden y control de ingresos y gastos, entre otros, son aspectos que hacen que las personas utilicen las tarjetas de débito como mecanismo para administrar el dinero de sus cuentas bancarias.

Las cuentas bancarias ayudan a mantener el dinero de los ahorrantes en un lugar relativamente seguro, por lo que obtienen intereses por sus ahorros, así como la posibilidad de recibir algunos otros beneficios, los cuales se describen más adelante, no obstante, también existen costos relacionados con mantenimiento o uso de su cuenta, mismos que se detallan en el siguiente punto.

Al momento de seleccionar una entidad financiera en la cual tener cuentas de ahorro, el consumidor tiene la opción de valorar diferentes factores, como pueden ser la tasa de interés pasiva que le reconoce el banco por los recursos depositados, los costos de membrecía 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 destacan cinco factores, los cuales se detallan a continuación.

2.1 Costo por membrecía

Uno de los principales rubros de costo asociado a la tenencia y uso de la tarjeta de débito es el costo por concepto de membrecía y renovación para el usuario, tanto en su tarjeta titular como en las adicionales, el cual puede representar un monto significativo según sea el tipo de tarjeta. 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.

Como se presenta en el cuadro 1, de acuerdo con los datos a enero del presente año, se determinó que de las 345 cuentas ligadas a tarjeta de débito que existen a disposición del público, 133 no cobran monto alguno por concepto de costo de membrecía por la tarjeta titular al ser adquiridas por primera vez (apertura de tarjeta titular).

Asimismo, el estudio determinó que 212 cuentas sí conllevan un costo por la tarjeta de débito, mismo que ubica 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\$22¹ (lo que equivale a ₡12.262,40), situación que se da en 4 cuentas asociadas a tarjetas de débito del Banco Nacional de Costa Rica.²

En lo que respecta a la renovación de las tarjetas titulares (una vez transcurrido el primer año), el cuadro 1 permite apreciar como 238 cuentas no tienen costo alguno por este concepto, mientras que 107 sí hacen incurrir al cliente en un costo anual, mismo que está en un rango que va desde ₡1.000,00 para dos cuentas de ahorro

¹ En colones o su equivalente en US\$ (Tipo de cambio de referencia del BCCR para la venta al 31 de enero de 2023, el cual fue de ₡557,40 = 1US\$).

a la vista de MUCAP, manejadas respectivamente, con tarjeta marca Visa, hasta US\$12 para 38 cuentas asociadas a tarjetas de débito del Banco Bac San José.

En cuanto a tarjetas adicionales, un total de 178 tarjetas no tienen costo para titular de la cuenta, en tanto 167 sí lo tienen, y se encuentra en un rango de entre ₡1000 para cuatro cuentas de uso local de Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo (MUCAP), manejadas con Tarjeta Visa, y US\$12, las cuales corresponden a 39 cuentas asociadas a tarjetas de débito, donde 38 de ellas pertenecen al Banco Bac San José y 1 cuenta a Coopegrecia R.L.

Cuadro 1. Monto de las membrecías anuales cobradas por las entidades financieras y cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito titular según rango. Enero 2023

Costo membrecía		
Monto Tarjeta Titular (primer año)		
Monto	Tarjeta titular (primer año)	Tarjeta titular renovación
	Número de cuentas	
₡1 000 a ₡2 500	4	4
₡2 501 a ₡3 500	35	2
₡3 501 a ₡12 262,40	173	101
Total	212	107

Cuadro 2. Monto de las membrecías anuales cobradas por las entidades financieras y cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito adicionales según rango. Enero 2023

Tarjeta Adicional	
Monto	Número de cuentas
₡1000 a ₡2 500	5
₡2 501 a ₡3 500	34
₡3 501 a ₡6 688,8	128
Total	167

En colones o su equivalente en US\$ (Tipo de cambio promedio utilizado ₡557,40 = 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, el estudio determinó que 13 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 275, mientras que el monto de la comisión va desde US\$0,25³ (¢139,35) en 43 tipos de cuenta en el Banco de Costa Rica, hasta US\$2,25 (¢1.254,15) en las 4 cuentas de Banco Improsa. El Cuadro 3 muestra las entidades y el número de cuentas que cobran esta comisión.

Asimismo, el cuadro 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 Coocique R.L y Banco Improsa reportaron que cobran a partir del onceavo retiro y dicho cobro se reinicia cada mes.

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

De acuerdo con los datos vigentes al mes de enero del 2023, un total de 70 cuentas ofrecidas por 15 entidades financieras no cobraban cargo alguno por el tipo de retiro mencionado anteriormente. Adicionalmente, en un tipo de cuenta se indicó 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 Coopemep R.L., Coocique R.L., Credcoop R.L., Coopeamistad R.L reportaron el cobro de una comisión de \$0,30, \$0,40, \$0.65 y \$0.68 respectivamente. El resto de las entidades no reportaron cobros por dicho concepto.

³ En Colones o su equivalente en US\$ (Tipo de cambio promedio utilizado ¢557,40 = 1US\$)

Cuadro 3. 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. Enero 2023. ^{/1}

Cantidad de retiros libres	Entidades financieras	Cantidad de cuentas	Comisión
3	Coopemep R.L.	1	\$0,50
3	Coopeamistad	1	¢1000
3	Coopealianza	2	\$0,75
4	Cooperativas Credecoop R.L.	1	\$0,65
5	Banco de Costa Rica	43	\$0,25
5	Banco Nacional	60	¢300
6	Banco Bac San José	42	¢575
7	Banco Promerica	67	\$0,50
7	Coopenae R.L.	28	\$1
7	Scotiabank	18	\$1,5
8	Banco Bac San José	5	¢575
8	Finaciera Desyfin	2	\$0,80
10	Banco Improsa	4	\$2,25
10	Coocique R. L	1	\$0,40

^{/1} 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 abordó el tema de 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.

El monto que carga el emisor puede variar dependiendo de la red utilizada por el cliente para hacer su retiro, el cuadro 4 muestra los rangos en los que se ubican los montos que cobran las diferentes entidades.

Cuadro 4. Comisión por retiros de efectivo en cajeros no propios por entidad financiera.
Enero 2023

Comisión por retiros de efectivo en cajeros automáticos no propios de la entidad financiera	
Entidad Financiera	Comisión
BANCO BAC SAN JOSE	1/ \$3,00
BANCO BCT	0
BANCO CATHAY	de \$1 a \$3
BANCO DE COSTA RICA	/2 de \$1,25 a \$5 +0,5%
BANCO DAVIVIENDA (Costa Rica) S.A.	\$3
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 a \$3,00
COOPEAMISTAD R.L.	/6 ¢1500
COOPE-ANDE No 1 R.L.	/7 \$1,50
COOPECAJA	\$1
COOPEGRECIA R.L.	0
COOPEMEDICOS R.L.	0
COOPEMEP R.L.	\$0,30 a \$2
COOPENAE R.L.	\$1
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	\$1,50
MUTUAL CARTAGO	/9 \$1
SCOTIABANK DE COSTA RICA S.A.	/10 de ¢840 a ¢1724

Fuente: Información de las entidades financieras citadas.

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

/2 \$1,25 en cajeros de automáticos en convenio con BCR, \$5+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 en red ATH a partir de la segunda transacción y \$3,00 por cada transacción en otras redes.

/6 ₡1.500 a partir del cuarto 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 ₡840 o \$1,50 en cajeros ATH y ₡1724 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 depositado las cuentas el cliente lo 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 de interés 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.

Con respecto a lo anterior, algunas entidades ofrecen una tasa de interés que se paga independientemente del monto del saldo que se mantenga en la cuenta, mientras que 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.

De la manera anteriormente descrita se establecen los estratos, así como los niveles de 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 5 y 6 ilustran las tasas máximas que son pagadas por las entidades financieras en cuentas en colones y dólares, respectivamente.

Cuadro 5. Tasas de interés pasivas máximas que pagan las entidades financieras y cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito (Colones), Enero 2023

Rango de tasas máximas	Cantidad de cuentas	Cantidad de entidades
0% a 0,25%	34	4
0,26% a 1%	47	16
1,01% a 2%	51	10
2,01% a 3%	13	5
3,01% a 5%	46	7
5,01% a 8%	9	1

Fuente: Información suministrada por las entidades financieras.

Cuadro 6. Tasas de interés pasivas máximas que pagan las entidades financieras y cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito (Dólares), Enero 2023

Rango de tasas máximas	Cantidad de cuentas	Cantidad de entidades
0% a 0,20%	93	9
0,21% a 0,50%	17	5
0,51% a 1%	9	4
1,01% a 2,50%	14	4
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 costo 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, para el desarrollo de este estudio existían en el mercado nacional un total de 6.069.399 (seis millones sesenta y nueve mil trescientos noventa y nueve titulares. Al comparar este monto con los datos del estudio anterior, se registra un aumento de 79.389 (setenta y nueve mil trescientos ochenta y nueve) tarjetas titulares.

Además, se contabilizan 173.616 (ciento setenta y tres mil seiscientos dieciséis) 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 1.320 (mil trescientos veinte) tarjetas de débito adicionales en relación con el estudio anterior.

Al sumar tarjetas titulares y adicionales registradas, se obtiene un total de 6.243.015 (seis millones doscientos cuarenta y tres mil quince) plásticos en el mercado, con un aumento de 78.069 (setenta y ocho mil sesenta y nueve) equivalente a 1,27% 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 alcanzó la suma de ₡6.510.579.398.617,56 (seis billones quinientos diez mil quinientos setenta y nueve millones trescientos noventa y ocho mil seiscientos diecisiete con cincuenta y seis céntimos). Con respecto al estudio anterior se registra aumento en dicho rubro equivalente al 6,63%.

Es importante indicar que en este caso el monto en millones de colones en cuentas asociadas a tarjetas de débito aumentó en ₡405.053.926.135,45 con respecto al estudio anterior, por su parte el monto en miles de dólares en cuentas asociadas a tarjetas de débito aumentó en \$81.405.071,20 con respecto a octubre, mientras el monto en euros en cuentas asociadas a tarjetas de débito aumentó en €13.844,80 con respecto al estudio anterior.

El tipo de cambio utilizado para convertir los montos de millones en dólares a colones, en octubre fue de ₡622,34 y en enero fue de ₡557,40 por su parte el tipo de cambio utilizado para euros en octubre fue de \$0,9872 y en enero fue de \$1,0851.

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 enero 2023.

Datos generales

Cuadro 7. Comparativo interanual: enero 2022- enero 2023

	ene-22	ene-23	Variación interanual
Cantidad de emisores	28	28	0
Cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito	356	345	11
Tarjetas en circulación /1	6 021 255	6 243 015	221.760 (3,68%)
Millones de colones total de cuentas asociadas a tarjetas de débito /2	6 825 070	6 510 579	(-314.491) (-4,61%)

Cuadro 8. Comparativo con respecto al estudio anterior

	oct-22	ene-23	Oct-22 - Ene-23
Cantidad de emisores	28	28	0
Cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito	370	345	10
Tarjetas en circulación /1	6 164 946	6 243 015	78.069 (1,27%)
Millones de dólares en cuentas asociadas a tarjetas de débito	791 773	873 178	81.405 (10,28%)
Millones de euros en cuentas asociadas a tarjetas de débito	1 841 564	1 855 409	13.845 (0,75%.)
Millones de colones en cuentas asociadas a tarjetas de débito	5 611 634	6 022 747	411.113 (7,33%)

	oct-22	ene-23	Oct-22 - Ene-23
Millones de colones en cuentas asociadas a tarjetas de débito /2	6 105 525	6 510 579	405.054 (6,63%)

/1 Incluye plásticos titulares y adicionales.

/2 Incluye saldo en colones, así como dólares y euros colonizados al 31 de enero del 2023.

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):** 133 tipos de cuenta con tarjetas de débito no cobran por membrecía (39%), 212 tarjetas de débito (61%) cobran por membrecía por un monto ₡1.000,00 y ₡12.262,40.
- ❖ **Renovación:** 238 tipos de cuenta administradas con tarjetas de débito no cobran por membrecía (69%), 107 tarjetas de débito (31%) cobran por membrecía por un monto entre ₡1.000,00 y ₡6.688,80.
- ❖ **Comisión por retiro de cajero propio:** 13 entidades financieras cobran por uso de cajeros propios, que 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:** 22 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%.

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	BANCO PROMERICA	67
2	BANCO NACIONAL	60
3	BAC SAN JOSE	47
4	BANCO COSTA RICA	44
5	COOPENAE R.L.	28
6	SCOTIABANK DE C.R.	18
7	BANCO POPULAR	16
8	DAVIVIENDA (Costa Rica) S.A.	12
9	BANCO BCT	12
10	BANCO CATHAY	6
11	BANCO LAFISE	6
12	BANCO IMPROSA	4
13	MUCAP	4
14	COOPESERVIDORES	4
15	G. MUTUAL ALAJUELA	2
16	COOPEALIANZA	2
17	FINANCIERA DESYFIN	2
18	CAJA ANDE	1
19	COOCIQUE R.L.	1
20	COOPEAMISTAD R.L.	1
21	COOPEGRECIA R.L.	1
22	CREDECOOP R.L.	1
23	COOPESANRAMON R.L.	1
24	COOPEANDE No.1 R.L.	1
25	COOPESAN MARCOS R.L.	1
26	COOPEMEP R.L.	1
27	COOPEMEDICOS R.L.	1
28	COOPECAJA	1
	TOTAL	345

Fuente: Elaborado con información suministrada por las entidades financieras.