

DAEM-INF-003-23

Segundo estudio trimestral de tarjetas de crédito del 2023

Elaborado con datos vigentes al 30 de abril 2023

ELABORADO POR:

Laura Barahona Carmona, Analista Económica y Coordinadora del Estudio

Hellen Álvarez Solís, Analista Económica

Stephany Ramírez López, Analista Económica

REVISADO POR:

Alexander Sánchez Sánchez

Roberto Vargas Martínez

FECHA: 07 julio 2023

Contenido

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

Índice de Gráficos

Gráfico 1. Cantidad de tipos de tarjetas según emisor. Corte al 30 de abril 2023..	5
Gráfico 2. Cantidad de plásticos titulares según tipo de emisor y tasa de interés (colones). Corte al 30 de abril 2023	7

Índice de 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 2023	8
Cuadro 4. Cantidad de tipos de tarjetas según tasas de interés financiero anual en dólares. Corte al 31 de enero 2023	8
Cuadro 5. Cantidad de tipos de tarjetas según tasa anual de intereses moratorios en colones. Corte al 30 de abril 2023.....	9
Cuadro 6. Cantidad de tipos de tarjetas según tasa anual de intereses moratorios en dólares. Corte al 30 de abril 2023	9
Cuadro 7. Comisión por retiro de efectivo en colones. Tarjetas de acceso no restringido. Corte al 30 de abril 2023	10
Cuadro 8. Comisión por retiro de efectivo en dólares. Tarjetas de acceso no restringido. Corte al 30 de abril 2023	11
Cuadro 9. Plazo para pago de contado. Corte al 30 de abril 2023.....	11

1. Introducción

El Artículo 36 ter- Accesibilidad, transparencia y publicidad de la información, de la Ley 7472, Promoción de la Competencia y Defensa Efectiva del Consumidor; está orientado a dar a conocer información de la oferta de productos crediticios en el país.

Por lo anterior es que el presente documento muestra los resultados del análisis realizado a la oferta de uno de los productos crediticios que componen la cartera de crédito en el país, como es el caso de tarjetas de crédito.

El análisis se desarrolló con base en la oferta existente al 30 de abril del 2023 y tiene como objetivo brindar información actualizada a los agentes económicos, en especial al tarjetahabiente; y con relación a factores que podría ser de su interés para una toma de decisión más razonada.

Como se verá a lo largo del documento, el estudio se realizó para tarjetas de crédito tanto en dólares como en colones, y entre las variables que se analizan para cada una de ellas, se encuentran: cantidad de tarjetas de crédito por emisor, saldo de la deuda, morosidad, tasas de interés y costos relacionados con el uso de este tipo de instrumento.

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

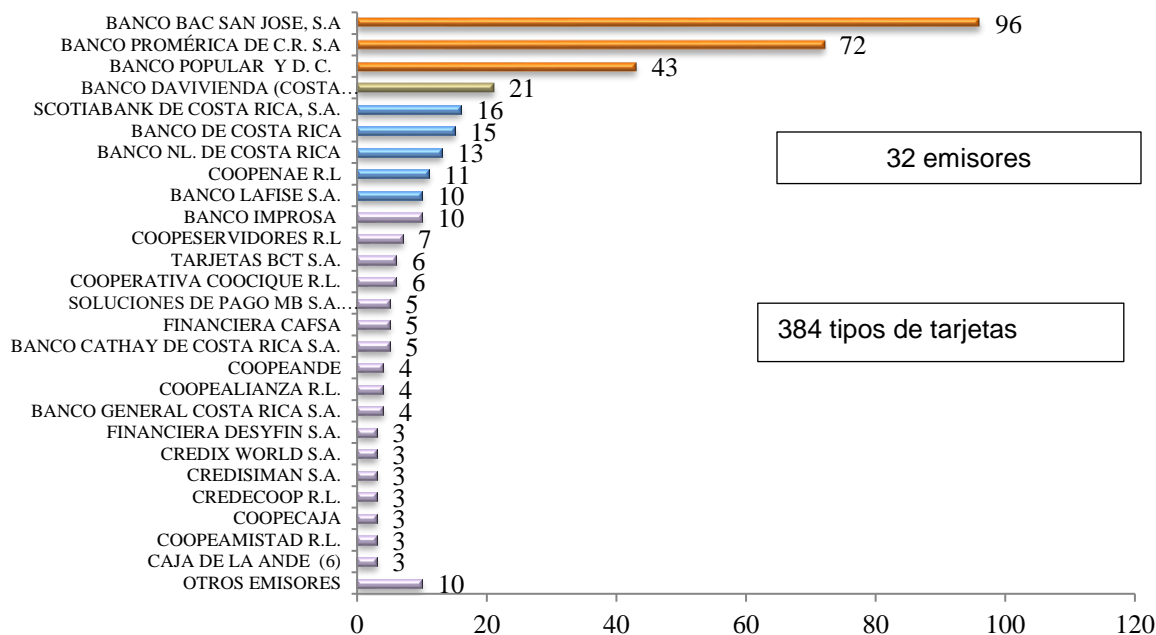
De acuerdo con la información recopilada al 30 de abril del presente año habían registrados en el país un total de 32 emisores de tarjetas de crédito, mismos que forman parte de cuatro grandes grupos: la banca privada, banca pública, cooperativas y empresas privadas.

Con relación a los tipos de tarjeta existentes en el país, los resultados del presente estudio muestran que habían registradas un total de 384 tipos distintos de tarjetas, 26 menos que en el análisis anterior.

Del total de tipos de tarjetas registradas, 239 correspondieron a tarjetas de acceso y uso no restringido, mientras que 145 contaban con restricciones, tanto para su obtención, como también relacionadas con los lugares en los que pueden ser

utilizadas. El gráfico 1 muestra las cantidades de tipos de tarjetas existentes al momento del estudio según cada uno de los emisores que ofrecen tres o más productos.

Gráfico 1. Cantidad de tipos de tarjetas según emisor. Corte al 30 de abril 2023



Fuente: Información suministrada por entidades financieras

Adicionalmente, el estudio muestra como en comparación con los resultados del análisis realizado en el mes de enero 2023, a pesar de que los tipos de tarjetas sufrieron una disminución, el total de tarjetas de crédito en circulación se incrementó, mientras que, con relación al saldo total de la deuda, éste disminuyó ₡114.587 millones.

Cabe destacar que el tipo de cambio utilizado para convertir los saldos de deuda en dólares a colones, al 31 de enero 2023 fue de ₡557,40, mientras que al 30 de abril 2023 fue de ₡550,52.

**Cuadro 1. Cambio trimestral en indicadores del mercado.
Corte al 30 de abril 2023**

Variables/Trimestres	ene-23	abr-23	Ene-23/Abr-23
Cantidad de emisores	32	32	0
Tipos de tarjetas	410	384	-26
Tarjetas en circulación /1	2 740 982	2 793 976	52 994
Millones de colones de saldo de deuda total 2/	1 674 130	1 559 543	-114 587
Morosidad de 1 a 90 días	4,04%	4,38%	0.34 p.p.
Morosidad (a más de 90 días)	1,26%	1,43%	0,17 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, como complemento del análisis se calculó la variación interanual de las mismas variables anteriormente analizadas, cuyo resultado se muestra en el siguiente cuadro, del cual se destaca el aumento en la cantidad de tarjetas en circulación, en el saldo total de la deuda, así como en la morosidad, tanto de 1 a 90 días, como mayor a 90 días.

**Cuadro 2. Cambio interanual en indicadores del mercado.
Corte al 30 de abril 2023**

Variables/Trimestres	abr-22	abr-23	Variación interanual
Cantidad de emisores	31	32	1
Tipos de tarjetas	425	384	-41
Tarjetas en circulación /1	2 533 790	2 793 976	260 186
Millones de colones de saldo de deuda 2/	1 465 722	1 559 543	93 821
Morosidad de 1 a 90 días	3,97%	4,38%	0,41 p.p.
Morosidad (a más de 90 días)	1,11%	1,43%	0,32 p.p.

/1 Incluye tarjetas titulares y adicionales

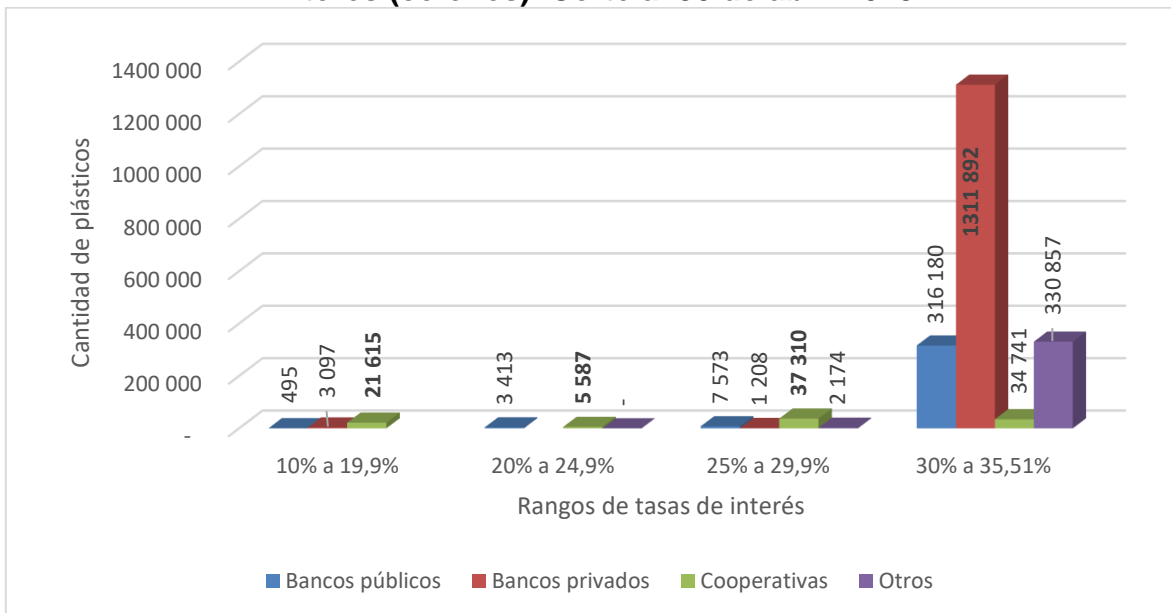
/2 Monto colonizado (Incluye deuda en colones y dólares)

Fuente: MEIC a partir de información proporcionada por las entidades emisoras.

En lo que respecta a 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, el gráfico 2 muestra como la mayor cantidad se concentraron en el rango de tasa de interés entre 30 y 35,51%, pero a su vez dentro del total, una gran mayoría es emitida por bancos privados.

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

Gráfico 2. Cantidad de plásticos titulares según tipo de emisor y tasa de interés (colones). Corte al 30 de abril 2023



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

3. Análisis comparativo

El artículo 36 ter- Accesibilidad, transparencia y publicidad de la información, de la Ley de Promoción de la Competencia y Defensa Efectiva del Consumidor permite la realización del análisis comparativo que incluya: las tasas de interés nominales y moratorias, las comisiones y otros cargos, beneficios adicionales, cobertura, plazos de pago y grado de aceptación.

Ante esto seguidamente se presenta el análisis de cada una de estas variables.

Tasas de interés corriente en colones

Los datos obtenidos del estudio evidencian que la tasa de interés anual en colones que se cobra a los tarjetahabientes que utilizan tarjetas de acceso o uso no restringido, oscilaron entre un 25,5% y un 35,51%. No obstante, lo antes indicado, es importante señalar que en el caso del 94,98% de los tipos de tarjetas, equivalentes a un total de 227, la tasa de interés anual oscila entre el 30,0% y 35,51%.

Cuadro 3. Cantidad de tipos de tarjetas según tasas de interés financiero anual en colones. Corte al 31 de enero 2023

Rango Tasas de interés	Cantidad de Tarjetas	Participación Relativa
Entre 25,5% y 29,5%	12	5,02%
Entre 30,0% y 35,51%	227	94,98%
Total	239	100,00%

Fuente: Información suministrada por entidades financieras.

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

Tasa de interés corriente en dólares

Con respecto a los tipos de tarjetas según condición de uso libre (acceso no restringido), y cuya moneda es dólares, el 88,11% cobran una tasa de interés nominal anual que oscila entre un 26,0% y un 28,71%, mientras que el 11,89% restante tienen una tasa de interés nominal anual entre el 20,0% y el 25,9%.

Los datos evidencian que el límite superior del rango de las tarjetas que cobran tasas de interés mayores no sobrepasa la tasa máxima fijada por el Banco Central en el mes de enero 2023.

Cuadro 4. Cantidad de tipos de tarjetas según tasas de interés financiero anual en dólares. Corte al 31 de enero 2023

Rango de tasas de interés	Cantidad de tarjetas	Participación relativa
Entre 20.0% y 25.2%	27	11,89%
Entre 26.0% y 28,71%	200	88,11%
Total	227	100,00%

Fuente: Información suministrada por entidades financieras.

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

Tasas de interés moratorias

En lo referente a las tasas de interés moratorias para crédito en colones y dólares, aplicables a las tarjetas que son de uso o acceso no restringido, los datos se muestran en los cuadros 5 y 6. De estos, se destaca en el caso de colones (cuadro 5), que el mayor porcentaje de las tarjetas cobran las tasas de interés moratorias que están en el rango de entre 32% y 35,41%; y en el caso de dólares (cuadro 6), la mayoría cobra tasas moratorias en el rango entre 27,20% y 32,50%.

Cuadro 5. Cantidad de tipos de tarjetas según tasa anual de intereses moratorios en colones. Corte al 30 de abril 2023

Rango Tasas de interés	Cantidad de Tarjetas	Participación Relativa
Entre 10,02% y 26,9%	1	0,45%
Entre 27% y 31,9%	12	5,38%
Entre 32% y 35,41%	112	50,22%
Entre 37,32% y 41,60%	98	43,95%
Total	223	100,00%

Fuente: Información suministrada por entidades financieras.

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

Cuadro 6. Cantidad de tipos de tarjetas según tasa anual de intereses moratorios en dólares. Corte al 30 de abril 2023

Rango Tasas de interés	Cantidad de Tarjetas	Participación Relativa
Entre 8,61% y 26%	22	10%
Entre 27,20% y 32,50%	189	90%
Total	211	100%

Fuente: Información suministrada por entidades financieras

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

En cuanto a la tasa de interés moratoria, el artículo 9 del Decreto Ejecutivo 43270- MEIC (que reglamentó la Ley de Usura), establece las reglas que deben seguir los proveedores de servicios de crédito en cuanto a su cálculo. De esta forma, se indica que la misma será calculada sobre la base de la tasa de interés corriente o nominal y tomando en cuenta lo establecido en el artículo 70 de la Ley 1644, Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, y para las entidades no bancarias con arreglo al artículo 498 de la Ley N° 3284, Código de Comercio. En este sentido, y asumiendo que el porcentaje anual de interés financiero reportado corresponde a dicha tasa de interés corriente o nominal, el cuadro comparativo adjunto a este informe permite apreciar como la totalidad de proveedores se encuentran dentro de lo establecido por la normativa mencionada.

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.

Del total de 384 tipos de las tarjetas de crédito a disposición del público para el mes de abril del año 2023, todas reportaron no tener costo alguno al ser adquiridas por primera vez (apertura de tarjeta titular). De estas, 239 son tarjetas de uso y acceso no restringido, mientras que 145 son de uso o acceso restringido.

Costo por renovación de membrecía

Otro costo que se cobra por parte de los emisores al tarjetahabiente es el de renovación de la membrecía, cabe destacar que 338 tipos de tarjetas de crédito no tienen costo alguno por este concepto (una vez transcurrido el primer año).

De las 338 tarjetas antes mencionadas, 217 son de uso y acceso no restringido y 121 de uso o acceso restringido, mientras que existe costo de renovación anual para un total de 46 productos de tarjetas, cuyo monto va desde \$10 (¢5.505) hasta los \$125 (¢68.815).

Costo por tarjeta adicional

En cuanto a tarjetas adicionales, el estudio muestra que un total de 338 no tienen costo de anualidad o membrecía, de las cuales 217 son tarjetas de uso y acceso no restringido y 121 de uso o acceso restringido. Para el caso de los restantes 46 tipos de tarjetas, los emisores reportan un costo que oscila desde los \$10 hasta los \$75,00.

Comisiones por retiro de efectivo

Este es otro costo que se cobra al tarjetahabiente, los resultados del análisis indican que, de las 239 tarjetas de acceso y uso no restringido. 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 abril 2023 para las tarjetas de crédito que son de uso o acceso no restringido, así como las cantidades de tipos de tarjetas que se ubican en cada uno de los diferentes rangos de comisión y sus correspondientes participaciones relativas.

Cuadro 7. Comisión por retiro de efectivo en colones. Tarjetas de acceso no restringido. Corte al 30 de abril 2023

Comisión por retiro en colones	Cantidad de Tipos de Tarjetas	Participación Relativa
De 0%	190	79%
Entre 2% y 3%	4	2%
Entre 4% y 5%	45	19%
Total	239	100%

Fuente: Información suministrada por entidades emisoras de tarjetas.

Cuadro 8. Comisión por retiro de efectivo en dólares. Tarjetas de acceso no restringido. Corte al 30 de abril 2023

Comisión por retiro en dólares	Cantidad de Tipos de Tarjetas	Participación Relativa
De 0%	190	79%
Entre 2% y 3,9%	4	2%
Entre 4% y 5%	45	19%
Total	239	100%

Fuente: Información suministrada por entidades emisoras de tarjetas.

Plazo para pago de la tarjeta

En cuanto al plazo para pago de la tarjeta, los datos permitieron determinar que, de los 239 tipos de tarjetas de crédito de acceso o uso no restringido, el 66,5% 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 28,3% de los tipos de tarjetas tienen un período de entre 20 y 25 días, y el 5,2% de dichas tarjetas cuenta con plazo para pago entre 26 y 30 días, información que se muestra en el cuadro 9.

Cuadro 9. Plazo para pago de contado. Corte al 30 de abril 2023

Número de días	Cantidad de Tipos de Tarjetas	Participación Relativa
15	167	70%
20 a 25	58	24%
26 a 28	14	6%
Total	239	100%

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 algunos de estos servicios adicionales que varían entre los diferentes emisores y tipos de tarjetas.

- 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).

4. Resumen

Seguidamente, se presentan los principales datos a destacar en el presente informe sobre tarjetas de crédito con datos al 30 de abril del 2023.

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

- Colones: Tasa mínima 25,50% y máxima 35,51%.
- El 94,98% de los tipos de tarjetas, cobran una tasa anual en colones entre el 30,0% y 35,51%.
- Dólares: Tasa mínima 20,0% y máxima 28,71%.
- 88,11% de los tipos de tarjeta cobran una tasa anual en dólares entre 26,0% y 28,71%.

Plásticos en circulación

- La cantidad total de plásticos activos al 30 de abril 2023 es de 2.793.976 de los cuales 2.040.620 son titulares y 753.356 son plásticos adicionales.
- El 62% de los tipos de tarjetas que se ofrecen en el mercado corresponden a tarjetas de acceso y uso no restringido, mientras que el 38% son de uso y/o acceso restringido.
- El 70% de los plásticos titulares que circulan en el mercado corresponden a tarjetas de acceso y uso no restringido, mientras que el 30% son de uso y/o acceso restringido.

Saldos y morosidad

- El saldo de deuda total con respecto a enero 2023 disminuyó en ₡114.587 millones.
- El tipo de cambio utilizado para convertir los saldos de deuda en dólares a colones, en abril fue de ₡550,52 y en enero fue de ₡557,40
- La morosidad de 1 a 90 días con respecto a enero 2023 aumentó en 0,34 p.p.
- La morosidad a más de 90 días con respecto a enero 2023 aumentó en 0,17 p.p.
- La tasa de interés moratoria se encuentra dentro de lo establecido por la normativa correspondiente, tanto para las entidades bancarias como para las no bancarias.

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	BANCO BAC SAN JOSE, S.A.	96
3	BANCO PROMÉRICA DE C.R. S.A.	72
2	BANCO POPULAR Y D. C.	43
5	BANCO DAVIVIENDA (COSTA RICA) S.A.	21
6	SCOTIABANK DE COSTA RICA, S.A.	16
7	BANCO DE COSTA RICA	15
4	BANCO NL. DE COSTA RICA	13
8	COOPENAE R.L.	11
9	BANCO IMPROSA	10
10	BANCO LAFISE S.A.	10
11	COOPESERVIDORES R.L.	7
12	COOPERATIVA COOCIQUE R.L.	6
13	TARJETAS BCT S.A.	6
14	BANCO CATHAY DE COSTA RICA S.A.	5
15	FINANCIERA CAFSA	5
16	SOLUCIONES DE PAGO MB S.A. (LYSTO)	5
17	BANCO GENERAL COSTA RICA S.A.	4
18	COOPEALIANZA R.L.	4
19	COOPEANDE	4
20	CAJA DE LA ANDE	3
21	COOPEAMISTAD R.L.	3
22	COOPECAJA	3
23	CREDECOOP R.L.	3
24	CREDISIMAN S.A.	3
25	CREDIX WORLD S.A.	3
26	FINANCIERA DESYFIN S.A.	3
27	COOPEGRECIA R.L.	2
28	COOPEMEDICOS	2
29	COOPEMEP	2
30	GRUPO MUTUAL ALAJUELA LA VIVIENDA	2
31	COOPESAN MARCOS R.L.	1
32	FINANCIERA MONGE	1
	TOTAL	384

Fuente: Información suministrada por las empresas.