

DAEM-INF-05-17

Estudio Comparativo de Tarjetas de Débito

Correspondiente a Febrero 2017

Elaborado con datos vigentes al 31 de Enero del 2017

ELABORADO POR:

Jorge Hidalgo Portilla

Luisiana Porras Alvarado

REVISADO POR:

Roberto Vargas Martínez

FECHA: Febrero 2017

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. ..	6
2. Selección de una cuenta bancaria que se maneja con tarjeta de débito.	7
2.1 Costo por membresía.....	8
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	11
2.4 Otros cargos	13
2.5 Tasa de interés pasiva	14
2.6 Beneficios adicionales.....	16
2.7 Cantidad de tarjetas (plásticos)	16
2.8 Saldo de depósitos en cuentas asociadas a tarjetas de débito.....	17
3. Cambio tecnológico en tarjetas de circulación	17
4. Resumen	19
5. Anexos	21
Anexo 1. Cantidad de cuentas o instrumentos financieros por emisor, manejadas mediante el uso de tarjeta de débito	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 - Enero 2017	9
Cuadro 2. Cantidad mensual de retiros libres de cargos en cajeros automáticos propios, según entidades financieras 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. 12	
Cuadro 4. Tasas de interés pasivas máximas que pagan las entidades financieras y cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito (Colones) enero 2017.....	15
Cuadro 5. Tasas de interés pasivas máximas que pagan las entidades financieras y cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito (Dólares) enero 2017.....	15
Cuadro 6. Tarjetas de débito. Plásticos en circulación según tecnología utilizada. Corte al 31 de Enero 2017	18
Cuadro 7. Comparativo interanual: enero 2016 – enero 2017.....	19
Cuadro 8. Comparativo con respecto al estudio anterior.....	19

Introducción

Con el fin de dar cumplimiento al Decreto ejecutivo N° 35867-MEIC en el Alcance N° 4 a la Gaceta N° 62 de fecha 30 de marzo del 2010, el Ministerio de Economía, Industria, y Comercio (MEIC) publica trimestralmente un cuadro comparativo de cuentas que se manejan por medio de tarjetas de débito. El presente informe se presenta en forma complementaria a dicho cuadro y se hace con el propósito de analizar y resaltar los datos más relevantes.

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 a las mismas, así como brindarle información actualizada al tarjeta habiente en relación con varios factores que podrían ser de su interés, con base en datos vigentes al 31 de enero del 2017.

El reporte es elaborado a partir de la información proporcionada por los 28 emisores de tarjetas de débito que se tienen identificados. Comprende las cuentas bancarias que se manejan por medio de tarjetas de débito, las cuales 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.

Por lo tanto, existe una variedad de cuentas que pueden estar ligadas a una misma tarjeta de débito. Debido a lo anterior, 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 del informe es que el tarjetahabiente de débito pueda comparar las condiciones que actualmente le ofrece la entidad financiera, con respecto a las existentes en el mercado costarricense.

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

Para el presente estudio con corte al mes de enero del año 2017 se tienen registradas un total de 28 entidades financieras, una variación de una entidad con respecto al estudio anterior.

En conjunto, las 28 entidades ofrecen un total de 361 tipos de cuentas o instrumentos financieros con dicha característica, 4 menos con respecto al estudio anterior. Esto se debe a la exclusión de 5 cuentas por el Banco Promérica S.A. y la inclusión de 1 nueva cuenta por parte de Coopesanmarcos R.L.

De los 361 instrumentos financieros, 204 están constituidos en colones, 147 en dólares y 10 en euros. Asimismo, 313 de estas cuentas se manejan mediante tarjetas de débito con cobertura internacional y 48 con cobertura local.

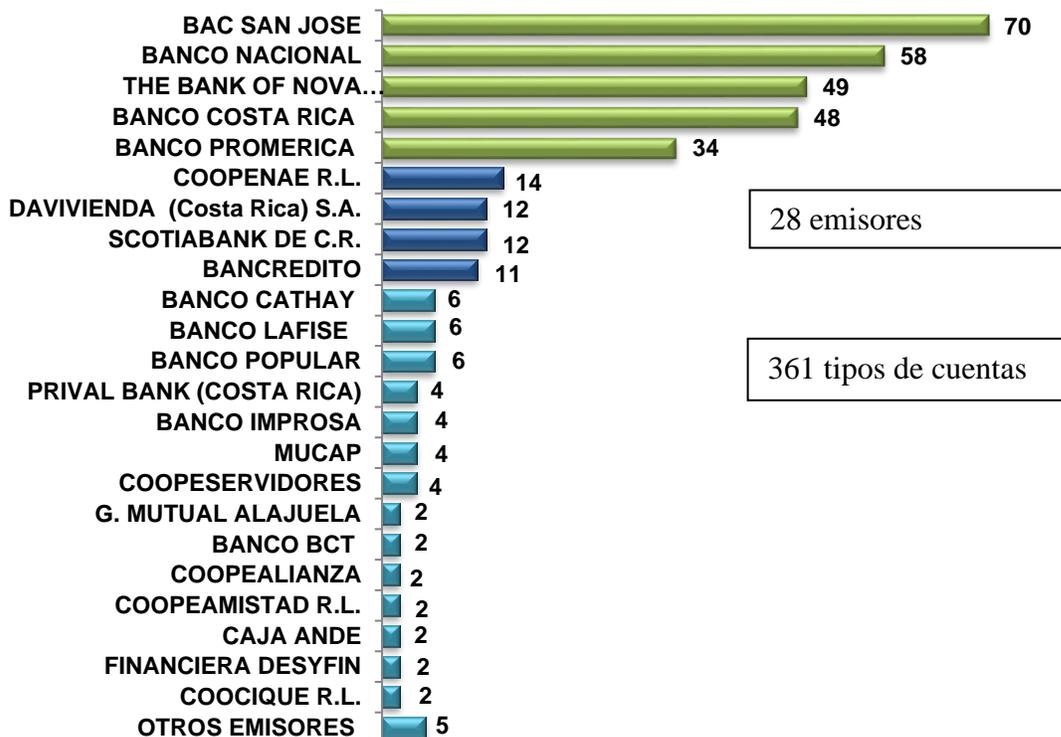
Adicionalmente, según desglose por marca, se tiene que 225 cuentas se manejan con tarjetas marca Visa, 128 con tarjetas MasterCard, 4 con tarjetas American Express y 4 con tarjetas bajo marca propia del banco.

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

La información recibida permitió determinar que de las 28 entidades financieras que ofrecen este tipo instrumentos, existen 5 entidades que concentran la mayoría de cuentas asociadas a tarjetas de débito, a saber: Banco BAC San José con 70, Banco Nacional con 58, The Bank of Nova Scotia Costa Rica con 49, Banco de Costa Rica con 48 y Banco Promérica 34.

El listado completo de emisores y las cantidades de cuentas de cada uno, se puede observar en el Anexo N° 1.

Gráfico 1. Cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito según emisor. Enero 2017



Fuente: Información suministrada por las entidades financieras.

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

Diversos aspectos como pueden ser la seguridad, comodidad, orden y control de ingresos y gastos hacen que las personas administren su dinero a través de cuentas bancarias. 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 que sus clientes administren su dinero.

Además, de la custodia del dinero y de 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 detallarán en el siguiente apartado.

La selección de la entidad financiera para mantener sus cuentas por parte del consumidor, puede depender de una variable en particular o bien de una combinación de factores, como pueden ser la tasa de interés pasiva, 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.

Existe una serie de factores a considerar al seleccionar una cuenta que sea administrada a través de una tarjeta de débito. Se identificaron cinco factores, los cuales se detallan a continuación.

2.1 Costo por membrecía

El uso de la tarjeta de débito como medio para administrar una cuenta bancaria, puede implicar en algunos casos, costos por concepto de membrecía y renovación para el usuario, tanto en su tarjeta titular como en las adicionales, los cuales pueden ser significativos según la tarjeta que posea.

De acuerdo con los datos a enero del presente año, se determinó que de 361 cuentas ligadas a tarjeta de débito que existen a disposición del público, un total de 146 reportaron no cobrar monto alguno por concepto de costo de membrecía por la tarjeta titular al ser adquiridas por primera vez (apertura de tarjeta titular).

Asimismo, se reportaron 215 cuentas que sí conllevan un costo, en un rango que va desde \$2¹ (equivalente a ₡1 122,84) en el caso de la cuenta de ahorro de Credecoop, manejada con tarjeta clásica marca Visa, hasta US\$10 (lo que equivale a ₡5 614,20), en 36 cuentas del Banco de Costa Rica y 4 cuentas asociadas a tarjetas de débito del BAC San José.

En lo que respecta a la renovación de las tarjetas titulares (una vez transcurrido el primer año) 154 cuentas no tienen costo alguno, mientras que 207 sí tienen un costo anual, en un rango que va desde ₡1 000,00 para dos cuenta de ahorro a la vista de Coocique R.L., manejadas, respectivamente, con tarjeta marca Visa y marca Master Card, hasta US\$10 para 4 cuentas asociadas a tarjetas de débito del BAC San José indicadas anteriormente, 2 cuentas del Banco Davivienda así como para 1 cuenta de la Coopesanmarcos R.L.

En cuanto a tarjetas adicionales, un total de 160 tarjetas no tienen costo, en tanto que 201 sí lo tienen, en un rango de ₡833,33 para dos cuentas de MUCAP manejadas con Tarjeta Visa, hasta US\$10 para 34 cuentas del Banco de Costa Rica, 4 cuentas asociadas a tarjetas de débito del BAC San José y 1 cuenta de la Coopesanmarcos R.L.

¹ En Colones o su equivalente en US\$ (Tipo de cambio promedio utilizado ₡561,42 = 1US\$)

Cuadro 1. Monto de las membrecías anuales cobradas por las entidades financieras y cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito según rango - Enero 2017

Costo membrecía		
Monto Tarjeta Titular (primer año)		
Monto	Tarjeta titular (primer año)	Tarjeta titular renovación
	Número de cuentas	
¢1167 a ¢2,500	34	18
¢2,501 a ¢3,500	89	85
¢3,501 a ¢5,400	92	104
<i>Total</i>	<i>215</i>	<i>207</i>

Tarjeta Adicional	
Monto	Número de cuentas
¢833 a ¢2,500	27
¢2,501 a ¢3,500	83
¢3,501 a ¢5,400	91
<i>Total</i>	<i>201</i>

En Colones o su equivalente en US\$ (Tipo de cambio promedio utilizado ¢561,42 = 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 143. Los montos cobrados van desde US\$0,20² (¢112,28) en 11 tipos de cuenta del Banco Bancrédito, hasta US\$2,25 (¢1 263,19) en las 4 cuentas de Banco Improsa. El Cuadro N° 2 muestra las entidades y el número de cuentas que cobran esta comisión.

² En Colones o su equivalente en US\$ (Tipo de cambio promedio utilizado ¢561,42 = 1US\$)

Cuadro 2. Cantidad mensual de retiros libres de cargos en cajeros automáticos propios, según entidades financieras y cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito que lo ofrecen /1.Enero 2017.

Cantidad de retiros libres	Entidades financieras	Cantidad de cuentas	Comisión
0	Coopesanmarcos R.L	1	¢500
0	Coocique R.L	2	\$0,40
4	Coopeamistad	2	\$1,00
5	Banco de Costa Rica	46	\$0,25
5	Bancrédito	11	\$0,20
6	Cooperativas Credecoop R.L.	1	\$0,25
8	Banco Bac San Jose	70	¢350
8	Financiera Desyfin S.A	2	\$0,80
10	Banco Improsa	4	\$2,25
10	Prival Bank (Costa Rica)	4	\$1,00

/1 Incluye sólo entidades bancarias que cobran por retiros en su propios cajeros o en cajeros sugeridos.
 Fuente: Elaborado con información suministrada por las entidades financieras

Por otra parte, el cuadro N° 2 también 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 Coopesanmarcos R.L. reportan que no ofrecen retiros libres de cargo, es decir, el cobro aplica desde el primer retiro que se hace cada mes.

Existen dos entidades, que aunque no cobran comisión por retiro, sí tienen una cantidad limitada de este tipo de operaciones. Estas son Coopesanramón, que por razones de seguridad limita la cantidad de retiros a 4 por día, para un total de 120 al mes. Además, Coopenae que permite 9 retiros diarios para un total de 270 al mes.

De acuerdo con los datos vigentes al mes de enero del 2017, un total de 218 cuentas ofrecidas por 19 entidades financieras no cobran cargo alguno por el tipo de retiro mencionado anteriormente.

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. Cooquite R.L., Coopeamistad R.L. y Coopesanmarcos R.L. reportaron que cobran una comisión de \$0,25, \$0,40, \$1 y ¢500,00 respectivamente. El resto de las entidades no reportaron cobros por dicho concepto.

2.3 Comisión por retiros de efectivo en cajeros automáticos no propios

Anteriormente se mencionaron 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 diferentes y por un monto mayor.

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.
 Enero 2017

Comisión por retiros de efectivo en cajeros automáticos no propios de la entidad financiera	
Entidad Financiera	Comisión
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 \$0,50 a \$3 +0,5%
BANCO DAVIVIENDA (Costa Rica) S.A.	\$1,5
BANCO IMPROSA S.A.	\$2,50
BANCO LAFISE S.A.	¢800
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA	/3 de \$0,50 a \$1
BANCO POPULAR Y DE DES. COMUNAL	/4 \$1,50
BANCO PROMERICA S.A.	/5 \$1,50 a \$3
BANCREDITO	/6 de \$0,80 a \$3
CAJA DE AHORRO Y PR. DE LA ANDE	\$0,75
THE BANK OF NOVA SCOTIA CR S.A.	/7 \$3
COOPEALIANZA R.L.	/8 \$1,00 a \$2,50
COOPEAMISTAD R.L.	/9 \$1
COOPE-ANDE No 1 R.L.	/10 \$1,50
COOPEGRECIA R.L.	0
COOPENAE R.L.	0
COOPERATIVA COOCIQUE R.L.	/11 de \$1,30 a \$1,58
COOPESANRAMON R.L.	0
COOPESERVIDORES R.L.	0
CREDECOOP R.L.	\$1
FINANCIERA DESYFIN S.A.	\$4
MUTUAL ALAJUELA LA VIVIENDA	\$1
MUTUAL CARTAGO	/12 \$1
PRIVAL BANK (COSTA RICA)	13/ NHI
SCOTIABANK DE COSTA RICA S.A.	/14 de ¢840 a ¢1680

Fuente: Información de las entidades financieras citadas.

- /1 \$1,50 en cajeros de ATH y \$3 en cajeros de otras redes.
- /2 \$0,50 en cajeros de automáticos del BNCR y ATH, \$3+0,50% en otras redes.
- /3 \$0,50 en los cajeros automáticos del BCR y ATH, \$1 en otras redes.
- /4 En los cajeros automáticos de VISA o PLUS.
- /5 \$1,5 a partir de la quinta transacción en cajeros ATH, \$3 por cada transacción en otras redes.
- /6 \$0,80 a partir del sexto retiro en cajeros del BCR y del BNCR. \$3 por cada transacción en otras redes.
- /7, /10, /12 El cargo aplica en redes diferentes de ATH, si utiliza ATH no cobra comisión.
- /8 Cargo de \$1,00 en red ATH a partir de la segunda transacción y \$2,50 por cada transacción en otras redes.
- /9 \$1 a partir del quinto retiro en cajeros.
- /11 Cargo de \$1,30 en red ATH y \$1,58 en otras redes.
- /13 El monto varía dependiendo de la red utilizada.
- /14 ₡840 o \$1,50 en cajeros ATH y ₡1680 o \$3 en otras redes.

2.4 Otros cargos

Además de los costos 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.

El cliente debe consultar en la entidad bancaria sobre todos los costos asociados a la tenencia de una tarjeta de débito. En el cuadro comparativo que se publica trimestralmente por el MEIC, el consumidor puede identificar según su emisor y cuenta, los 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 sus depósitos de dinero. Normalmente el dinero de las cuentas que se manejan a través de una tarjeta de débito 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.

Al analizar la tasa de interés pasiva, no sólo debe compararse ésta expresada en términos anuales, sino que también debe conocerse 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 alcanza 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 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.

Otro detalle que se debe conocer, es la frecuencia con que se calculan los intereses, así como el saldo base que se utiliza. Las entidades pueden calcular sobre el saldo mínimo diario, saldo mínimo semanal, saldo promedio semanal, saldo mínimo mensual, saldo promedio mensual, etc.

Los cuadros N° 4 y N° 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) enero 2017

Rango de tasas máximas	Cantidad de cuentas	Cantidad de entidades
0% a 0,25%	23	6
0,26% a 1%	43	8
1,01% a 2%	56	13
2,01% a 3%	50	11
3,01% a 5%	18	8
5,01% a 8%	14	3

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) enero 2017

Rango de tasas máximas	Cantidad de cuentas	Cantidad de entidades
0% a 0,20%	59	8
0,21% a 0,50%	49	5
0,51% a 1%	18	5
1,01% a 2,50%	12	7
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

Existen beneficios adicionales sin costos extra para el cliente. Dentro los que se encuentran los siguientes: Programa de lealtad (puntos, millas, cash back, etc.), acceso a sucursal electrónica, programa seguro robo y fraude- gratuito (monto limitado), concierne, 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)

La información reportada por las empresas, al 31 de enero del 2017 permitió determinar que existían a esa fecha un total de 5.675.613 (cinco millones seiscientos setenta y cinco mil seiscientos trece) tarjetas titulares. Al comparar dichos datos con los del estudio anterior, se registra un aumento de 90.790 (noventa mil setecientos noventa) tarjetas titulares.

Además se contabilizaron 227.102 (doscientos veintisiete mil ciento dos) plásticos adicionales, entendidos estos como aquellos que el emisor entrega a las personas autorizadas por el titular de la cuenta. Se registró un aumento de 2.862 (dos mil ochocientos sesenta y dos) tarjetas de débito adicionales en relación con el estudio anterior.

Al sumar tarjetas titulares y adicionales registradas al 31 de enero del 2017, se obtiene un total de 5.902.715 (cinco millones novecientos dos mil setecientos quince) plásticos en el mercado, con un aumento de 93.652 (noventa y tres mil seiscientos cincuenta y dos) equivalente al 1.61% 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 31 de enero 2017 alcanzó la suma de ₡4 124 078 819 580,31 (cuatro billones ciento veinticuatro mil setenta y ocho millones ochocientos diecinueve mil quinientos ochenta colones con treinta y un céntimos. Con respecto al estudio anterior se registra aumento en dicho rubro equivalente al 10,41%.

3. Cambio tecnológico en tarjetas de circulación

De conformidad con el Reglamento del Sistema de Pagos, 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, a partir del 1 de Enero del 2016 la totalidad de las tarjetas que se emitan deben de disponer de tecnología EMV y la tecnología de pago sin contacto.

Al respecto el artículo 410 de dicha norma establece lo siguiente:

“Artículo 410. 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.”

En otras palabras, a partir de 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.

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 crédito así como 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).

A continuación se muestra el resultado de la información recopilada:

Cuadro 6. Tarjetas de débito. Plásticos en circulación según tecnología utilizada. Corte al 31 de Enero 2017

Tecnología	Cantidad de plásticos	Porcentaje
Banda Magnética	4.324.393	73%
Banda - chip	115.720	2%
Banda - chip - contactless	1.462.602	25%
Total	5.902.715	100%

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 a enero 2017.

Datos generales

Cuadro 7. Comparativo interanual: enero 2016 – enero 2017

	Ene-16	Ene-17	Variación interanual
Cantidad de emisores	27	28	1
Cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito	392	361	-31
Tarjetas en circulación / 1	5.426.031	5.902.715	476.684 (8,8%)
Millones de colones en cuentas asociadas a tarjetas de débito /2	3.822.770	4.124.079	301.309 (7,9%)

Cuadro 8. Comparativo con respecto al estudio anterior

	Oct-16	Ene-17	Octubre 16- Enero 17
Cantidad de emisores	27	28	1
Cantidad de cuentas asociadas a tarjetas de débito	365	361	-4
Tarjetas en circulación /1	5.809.063	5.902.715	93.652 (1.61%)
Millones de colones en cuentas asociadas a tarjetas de débito /2	3.735.180	4.124.079	388.899 (10,41%)

/1 Incluye plásticos titulares y adicionales.

/2 Incluye saldo en colones así como dólares y euros colonizados al 31 de enero del 2017.

Otros datos de las cuentas asociadas a tarjetas de débito.

- ❖ **Moneda:** 56% de las cuentas están constituidas en colones, 41% en dólares y 3% en euros.
- ❖ **Membrecía (primer año):** 146 tarjetas de débito no cobran por membrecía (40%), 215 tarjetas de débito (60%) cobran por membrecía por un monto entre \$2 y \$10.
- ❖ **Renovación:** 154 tarjetas de débito no cobran por membrecía (43%), 207 tarjetas de débito (57%) cobran por membrecía por un monto entre ₡1 000,00 y \$10.
- ❖ **Comisión por retiro de cajero propio:** 10 entidades financieras cobran por uso de cajeros propios después de un número de retiros libres. 8 de estos emisores otorgan a las tarjetas de débito entre 4 y 10 retiros libres de cargo. Si el tarjetahabiente supera los retiros libres deben pagar un monto que varía entre \$0,20 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 \$0,50 - \$3+0,5%.

5. Anexos

Anexo 1. Cantidad de cuentas o instrumentos financieros por emisor, manejadas mediante el uso de tarjeta de débito

Anexo No. 1. Cantidad de cuentas o instrumentos financieros por emisor, manejadas mediante el uso de tarjeta de débito		
	EMISOR	Cantidad de tarjetas
1	BAC SAN JOSE	70
2	BANCO NACIONAL	58
3	THE BANK OF NOVA SCOTIA COSTA RICA	49
4	BANCO COSTA RICA	48
5	BANCO PROMERICA	34
6	COOPENAE R.L.	14
7	DAVIVIENDA (Costa Rica) S.A.	12
8	SCOTIABANK DE C.R.	12
9	BANCREDITO	11
10	BANCO CATHAY	6
11	BANCO LAFISE	6
12	BANCO POPULAR	6
13	PRIVAL BANK (COSTA RICA)	4
14	BANCO IMPROSA	4
15	MUCAP	4
16	COOPESERVIDORES	4
17	G. MUTUAL ALAJUELA	2
18	BANCO BCT	2
19	COOPEALIANZA	2
20	COOPEAMISTAD R.L.	2
21	CAJA ANDE	2
22	FINANCIERA DESYFIN	2
23	COOCIQUE R.L.	2
24	COOPEGRECIA R.L.	1
25	CREDECOOP R.L.	1
26	COOPESANRAMON R.L.	1
27	COOPEANDE No.1 R.L.	1
28	COOPESAN MARCOS R.L.	1
	TOTAL	361

Fuente: Elaborado con información suministrada por las entidades financieras.