
**ANÁLISIS COMPARATIVO DE COSTOS (TASA DE INTERÉS NOMINAL ANUAL)
DE ALGUNAS TARJETAS DE CRÉDITO, EMITIDAS EN LA
REPÚBLICA DE PANAMÁ VS LAS EMITIDAS EN LA REPUBLICA DOMINICANA:
ABRIL DE 2011**

I. ANTECEDENTES

“Una tarjeta de crédito es un instrumento financiero que un banco, un comercio o una entidad crediticia particular otorga, la cual permite realizar, sin utilizar dinero en efectivo, el pago de bienes y servicios en forma instantánea.”¹

A partir de la promulgación y entrada en vigencia de la Ley 81 de 31 de diciembre de 2009, “que tutela los derechos de los usuarios de las tarjetas de crédito y otras tarjetas de financiamiento”, en su Artículo 38, en el cual se establecen normas para la confección de análisis comparativos de tarjetas de crédito u otras tarjetas de financiamiento, se asigna a la ACODECO la responsabilidad de elaborar un estudio para los períodos pertinentemente correspondientes.

II. OBJETIVOS

En esta oportunidad nos proponemos hacer comparaciones de la información que tenemos recabada sobre los mercados de tarjetas de crédito de la República de Panamá y la República Dominicana, con datos vigentes para el primer cuatrimestre del año en curso.

III. ANÁLISIS DE COSTOS (TASA DE INTERÉS ANUAL NOMINAL (%))

Tarjetas de Crédito

En este mercado existe una gran variedad de productos, con características adecuadas al perfil del tarjeta habiente, por lo que recomendamos a los consumidores que desean adquirir alguna tarjeta de crédito, evaluar la que se ajuste a sus necesidades, le brinde mayores beneficios y procurar siempre mantener un buen manejo de su cuenta (capacidad de pago, acumulación de millas, si usted necesita viajar, programa de puntos, devolución de un porcentaje de sus compras o cash back, costo de la anualidad, seguros, entre otras variables a considerar).

Cantidad de Emisores

En la República de Panamá tenemos registrados 23 emisores de tarjetas de crédito que han declarado actualmente, según el último reporte. De éstas 23 entidades de intermediación financiera, 19 son bancos tradicionales (independientemente de su licencia), 3 son cooperativas y 1 es empresa financiera, en tanto que en la República Dominicana existen 20 emisores de tarjetas de crédito, entre ellas 4 asociaciones de ahorros y préstamos.

¹ Artículo “Tarjeta de Crédito como forma de financiamiento”, Semanario Capital, 19-jul-10, Leoncio Vidal Berrío.

Tasas Promedio de Interés Nominal Anual, más Bajas y más Altas, de Algunas Tarjetas de Crédito, según Tipo de Tarjeta y Entidad Emisora

| Tipo de tarjeta | Tasas Promedios de Interés más Bajas | | Tasas Promedios de Interés más Altas | |
|---------------------------------------|--------------------------------------|--------------|--------------------------------------|-------|
| | Entidad bancaria | % | Entidad bancaria | % |
| Visa Clásica | Towerbank | 12.50 | Banvivienda y St. Georges Bank | 24.00 |
| Visa Empresarial o Corporativa | Banesco | 12.25 | Banvivienda | 19.00 |
| Visa Dorada o Gold | Towerbank | 10.50 | BAC International Bank | 20.88 |
| Visa Platino o Platinum | Coop. S/M Profesionales, R.L..... | 7.50 | St. Georges Bank | 24.00 |
| Master Card Clásica | Coop. S/M Profesionales, R.L..... | 13.50 | HSBC | 24.00 |
| Master Card Dorada | Coop. S/M Profesionales, R.L..... | 13.50 | BAC International Bank | 20.88 |
| Master Card Platino | Nova Scotia Bank | 15.99 | BAC International Bank | 16.92 |

NOTA: Existen otros productos con atractivas tasas de interés y condiciones particulares. Cada usuario debe considerar los demás cargos, beneficios y características propias del producto que le ofrece la entidad emisora para tomar la mejor decisión al momento de adquirir su tarjeta.

Para el caso de Panamá, cabe destacar que el comportamiento en cuanto a las tasas de interés nominal anual más bajas y más altas se mantienen estables, en términos generales, muy similares a las del trimestre pasado.

En el caso de la República Dominicana, las entidades de intermediación financiera declaran las tasas máximas de interés nominal anual aplicables al producto (tarjeta), en tanto que en Panamá nos enuncian las tasas promedio.

Cabe destacar que con la finalidad de hacer las tarjetas de crédito lo más comparable y representativas en ambos casos (ambos países), hemos tomado las que se manejan utilizando la misma moneda; en este caso el Dólar Estadounidense (USD) y las características similares de cada producto (Visa Clásica, Visa Gold, Visa Empresarial y Visa Platino). Para Mastercard y otras, las tasas son similares, en términos generales, a las de las Visa, según el Resumen Comparativo de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

Tasas Máximas de Interés Nominal Anual, más Bajas y más Altas, de Algunas Tarjetas de Crédito, según Tipo de Tarjeta y Entidad Emisora, en la República Dominicana

| Tipo de tarjeta | Tasas Máximas de Interés (más Bajas) | | Tasas Máximas de Interés (más Altas) | |
|---------------------------------------|---|-------------|---|------|
| | Entidad bancaria | % | Entidad bancaria | % |
| Visa Clásica | Banco de Ahorro y Crédito ADEMI, S.A. | 24.0 | The Bank of Nova Scotia, Asociación Popular de Ahorros y Préstamos, Asociación La Nacional de Ahorros y Préstamos | 84.0 |
| Visa Empresarial o Corporativa | Banco de Ahorro y Crédito ADEMI, S.A. | 24.0 | Banco de Reservas de la Rep. Dominicana (Banco de SERVIC), Banco de Ahorros y Créditos MICRO, S.A. | 66.0 |
| Visa Dorada o Gold | Banco de Ahorro y Crédito ADEMI, S.A. | 24.0 | Asociación Popular de Ahorros y Préstamos, Asociación La Nacional de Ahorros y Préstamos | 84.0 |
| Visa Platino o Platinum | Banco BHD, S.A., Banco Popular Dominicano, Banco Múltiple de Las Américas | 36.0 | Banco de SERVIC, The Bank of Nova Scotia, Banco de Ahorros y Créditos MICRO, S.A. | 66.0 |

En base a lo anterior, podemos hacer los siguientes comentarios:

- ❑ Para el producto VISA CLÁSICA: en Panamá las tasas promedio de interés nominal anual oscilan entre 12.50% y 24.00%, en tanto que en la República Dominicana observamos que las tasas máximas varían entre 24.0% y 84.0% de interés nominal anual, en moneda extranjera (dólar estadounidense).
- ❑ VISA EMPRESARIAL ó CORPORATIVA: en Panamá varía entre 12.25% y 19.0%, mientras que en República Dominicana en un rango entre 24.0% y 66.0% de interés nominal anual.
- ❑ VISA GOLD: encontramos interés nominal anual desde 10.50% hasta 20.88% en Panamá y 24.0% hasta 84.0% en la República Dominicana.
- ❑ VISA PLATINO: desde 7.50% hasta 24.0% en la República de Panamá y entre 36.0% y 66.0% para la República Dominicana.

CONCLUSIÓN:

A pesar de que en el Resumen Comparativo presentado por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana se presentan tasas máximas, se observan diferencias muy marcadas que nos indican que en la República de Panamá encontramos tasas de interés nominal anual, en dólar estadounidense, más bajas que en la República Dominicana, así como también una mayor cantidad de emisores de tarjetas de crédito (23 emisores que han declarado ofrecer tarjetas de crédito en Panamá versus 20 en la República Dominicana).