



# Semana de Pagos 2015

**Carlos Melegatti Sarlo**  
**Melegattisc@bccr.fi.cr**

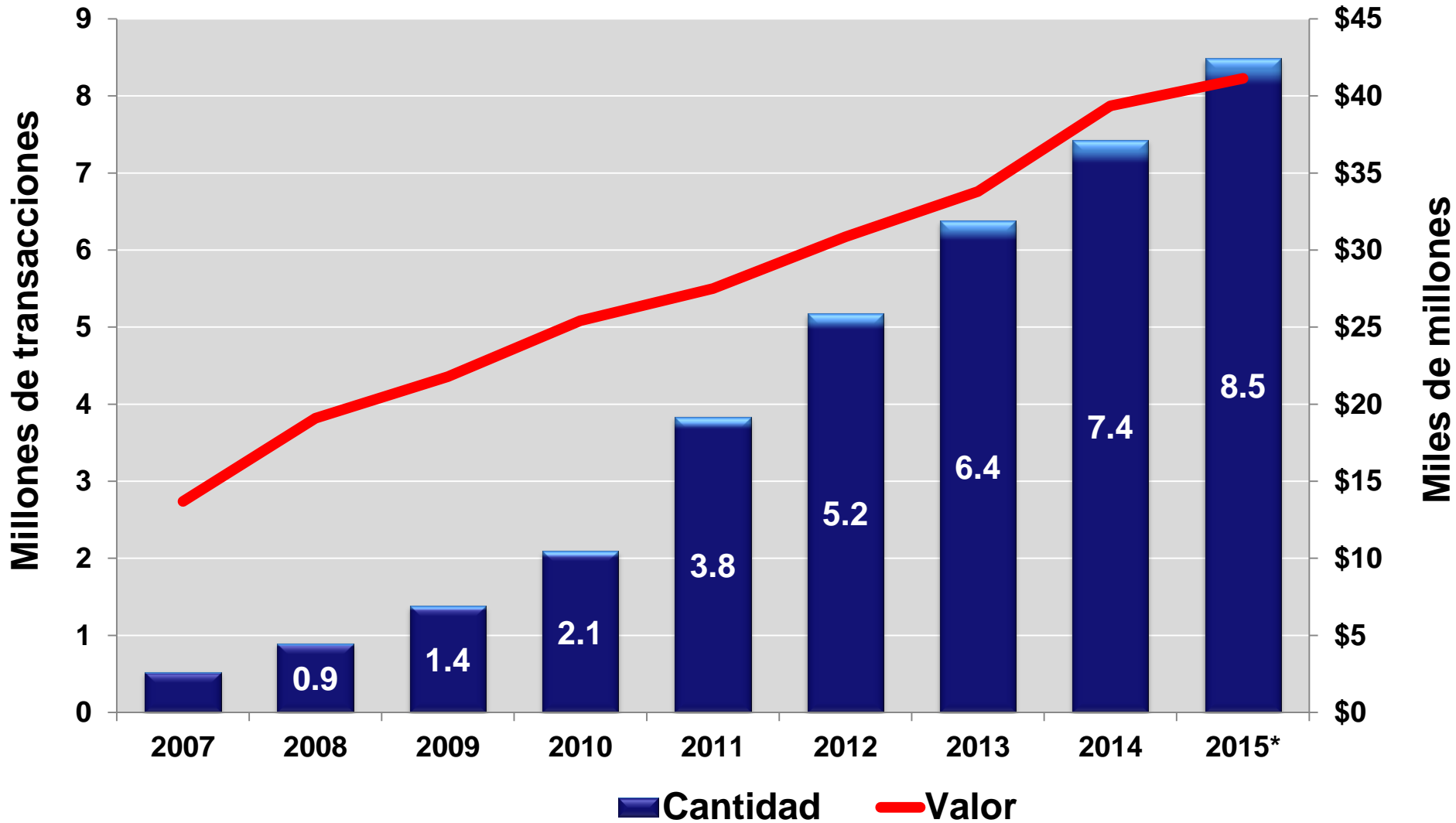
***Santo Domingo, República Dominicana***  
***Diciembre 2015***

# Servicios de Pago Interbancarios

	Tiempo Real	ACH (Diferido)
	<ul style="list-style-type: none"><li>• Transacciones Individuales</li><li>• Servicio: <b>7 x 24</b></li><li>• Disponibilidad inmediata de fondos para Bancos y Clientes</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Transacciones en Lotes</li><li>• Fondos disponibles para Bancos y Clientes en T</li></ul>
Pago	<b>Transferencias de Fondos a Terceros</b> <b>TFT</b>	<b>Compensación de Crédito Directo</b> <b>CCD</b>
Cobro	<b>Débito en Tiempo Real</b> <b>DTR</b>	<b>Compensación de Débito Directo</b> <b>CDD</b>

# Transferencia de Fondos a Terceros (TFT)

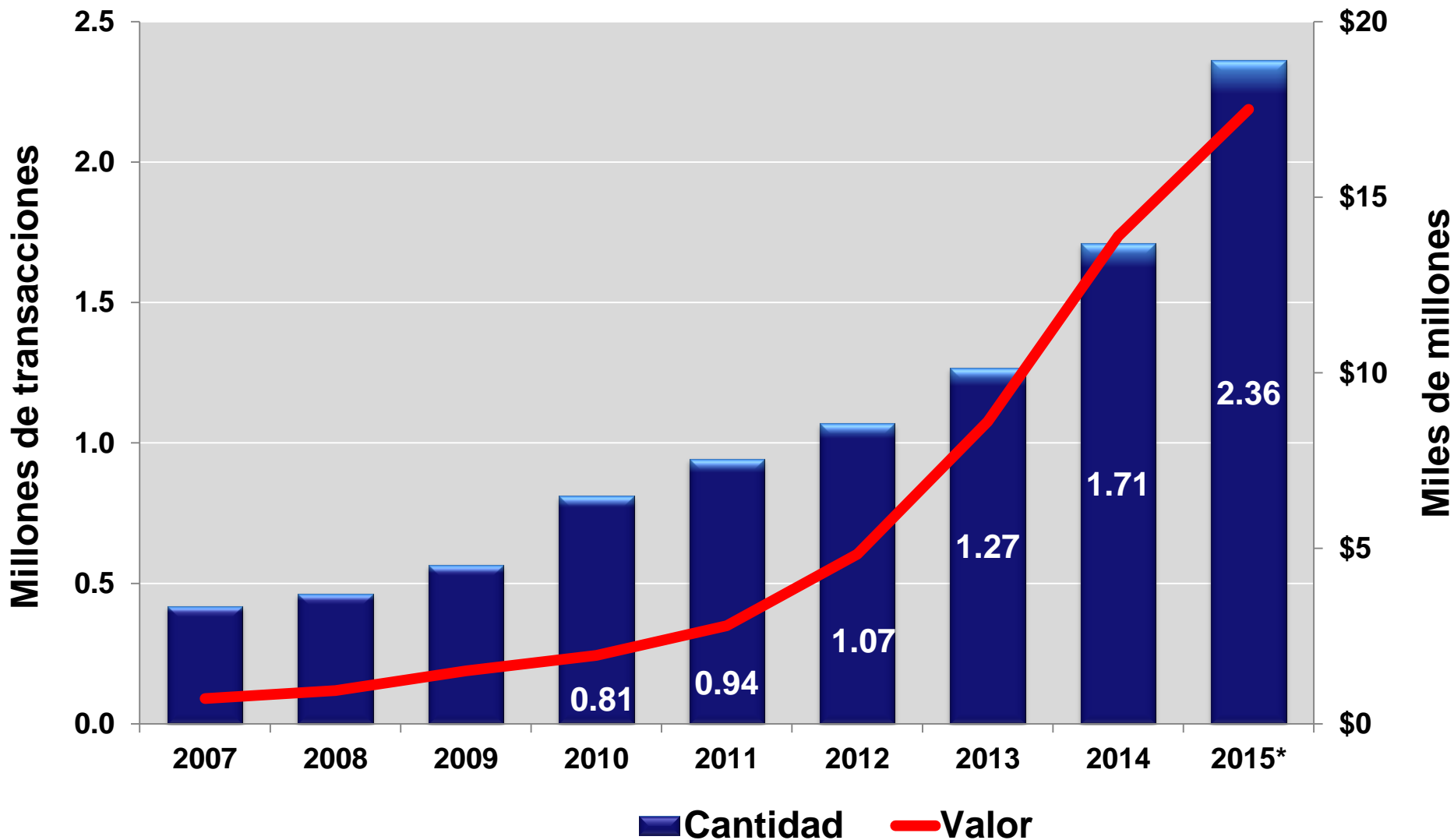
Periodo 2007-2015



Fuente: SINPE, Dato proyectado 2015

# Débito en Tiempo Real (DTR)

Periodo 2007-2015



Fuente: SINPE, Dato proyectado 2015

# Ministerio de Hacienda

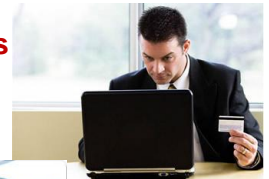
Dirección de Aduanas  
Dirección de Tributación  
Tesorería Nacional

**TICA**  
**TRIBUTACIÓN DIGITAL**  
**TESORO DIGITAL**

Declaración  
Pago de impuestos  
Caja única



Cliente X

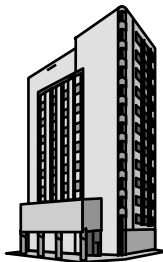


Cliente Y



DTR  
TFT

**sinpe**



Entidad A

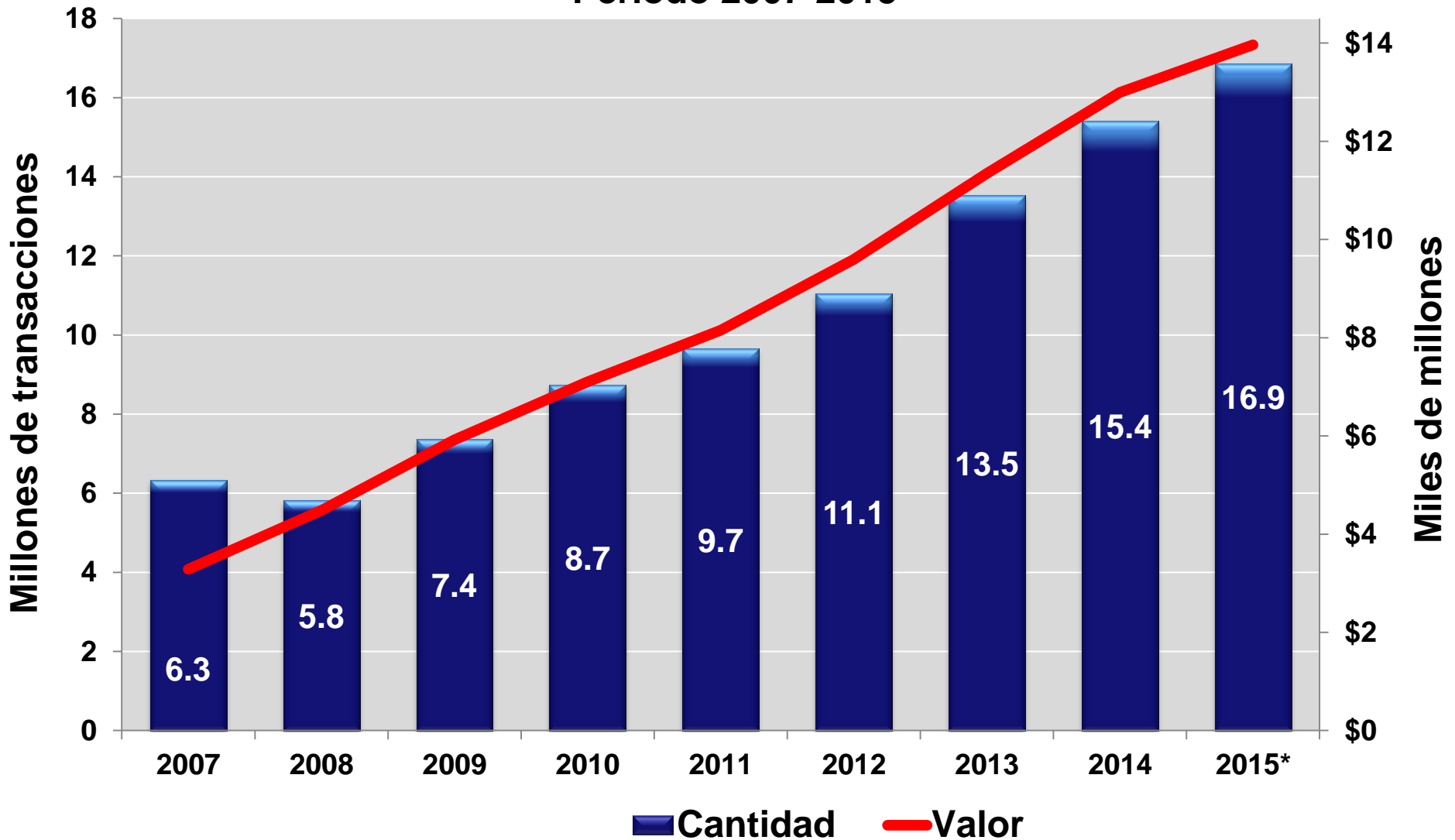


Entidad B

Entidad Financiera:  
• Bancos  
• Cooperativas  
• Mutuales

# Créditos Directos (CCD)

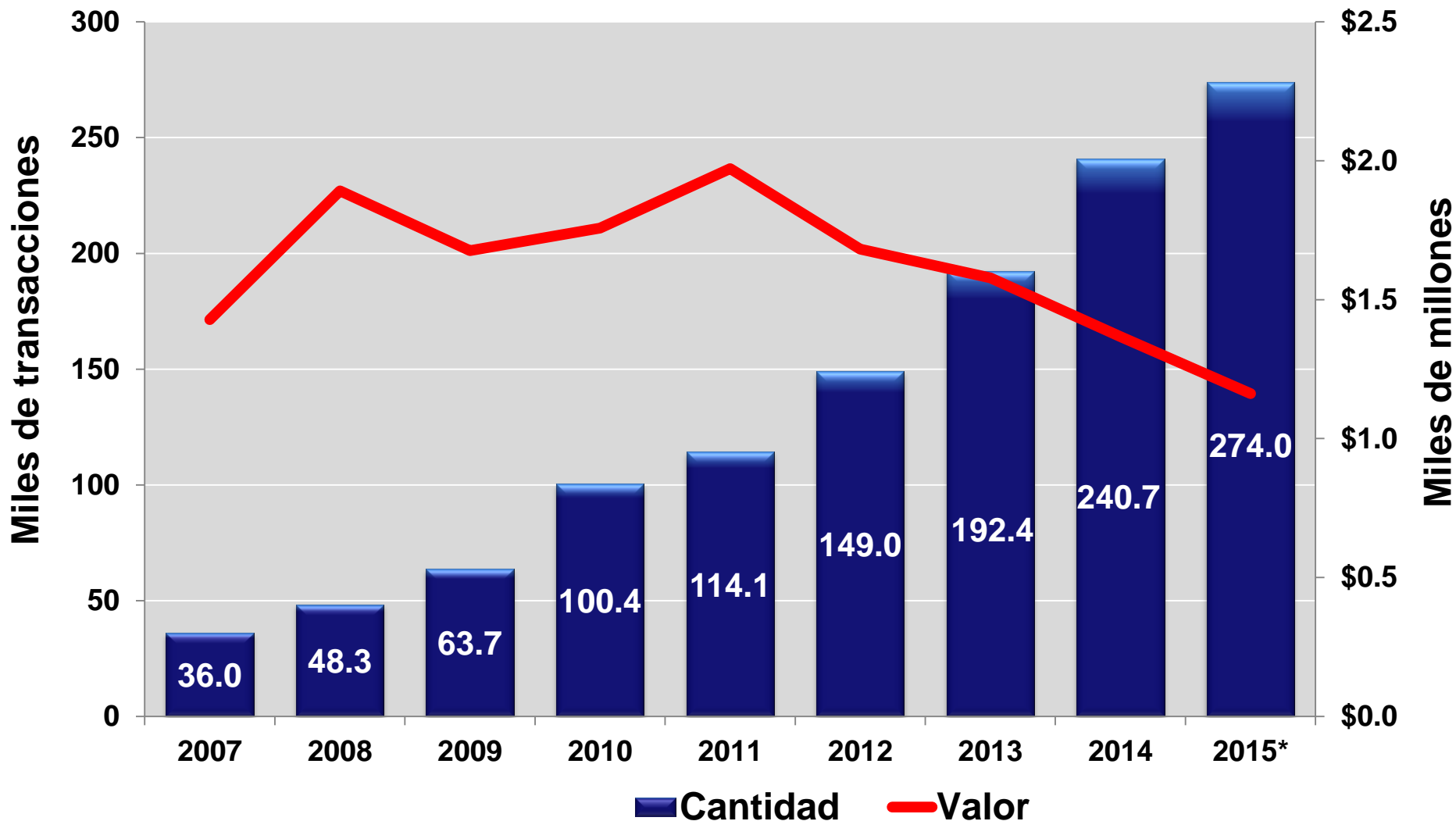
Periodo 2007-2015



Fuente: SINPE, Dato proyectado 2015

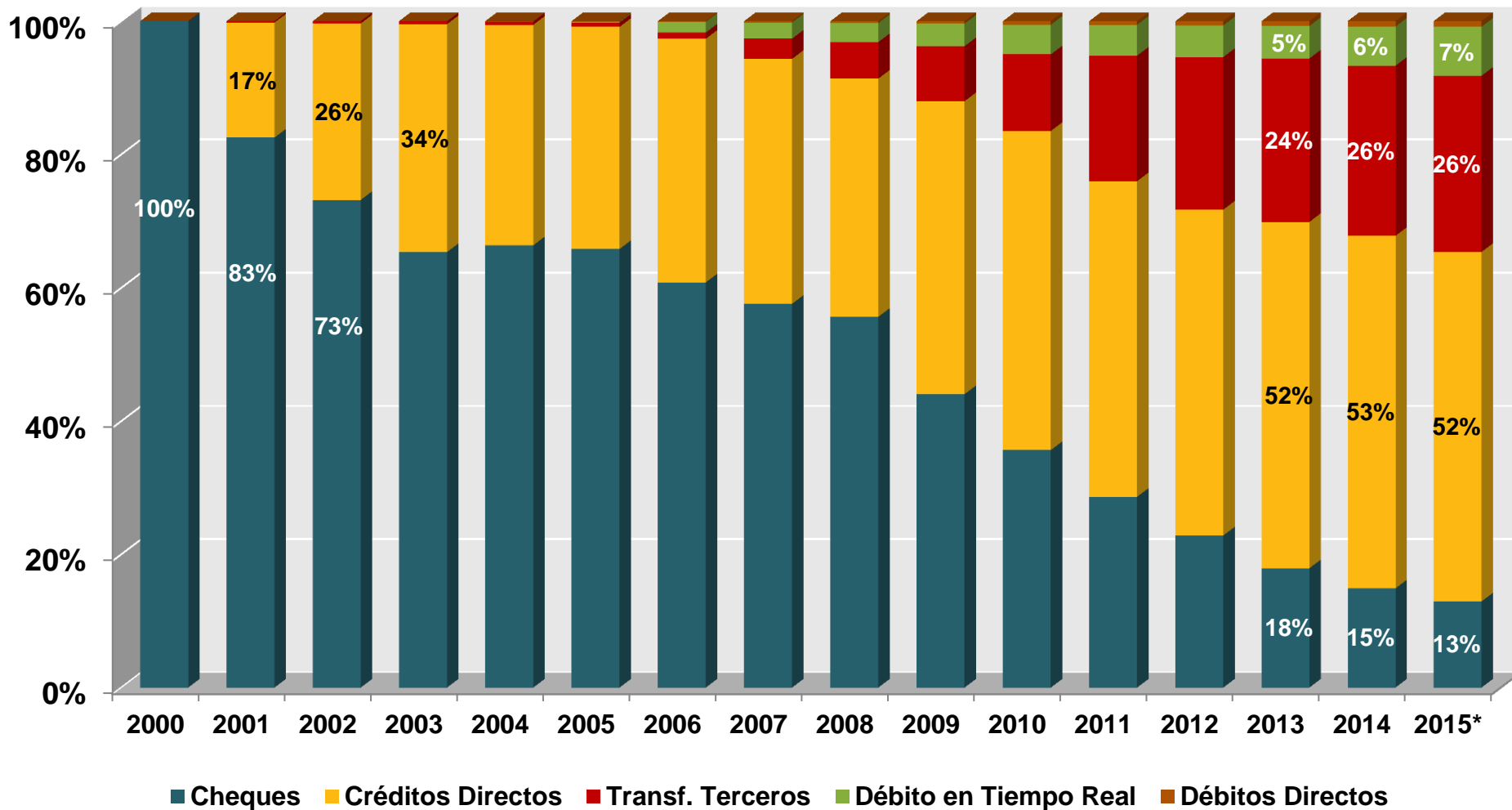
# Débitos Directos (CDD)

Periodo 2007-2015



Fuente: SINPE, Dato proyectado 2015

# Distribución porcentual de la cantidad de transacciones Periodo 2000-2015

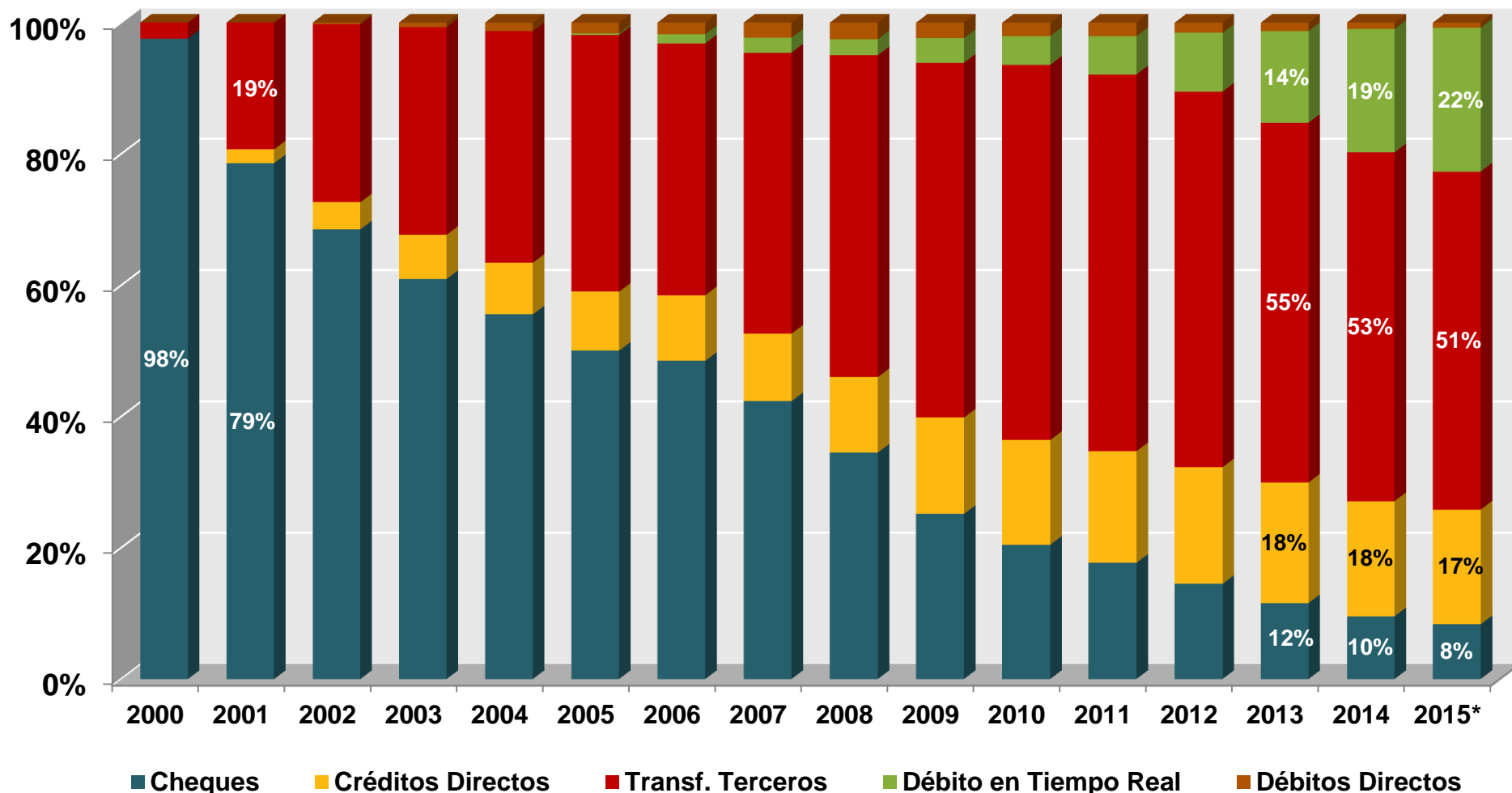


Fuente: SINPE, Dato proyectado 2015



# Distribución porcentual del valor de las transacciones

## Periodo 2000-2015



Fuente: SINPE, Dato proyectado 2015



# El rol del S.P. en la Inclusión Financiera

# La versión 1.0 de la Inclusión Financiera

## Situación Actual:

- 35% mayores 15 años excluidos
- 1.5 millones
- Transacciones en efectivo
- Altos costos de transacción



## Beneficios percibidos:

- Aumento del ahorro
- Mayor crecimiento Económico
- Reducción de la pobreza
- Reducción de la desigualdad
- Mayor control sobre el lavado
- Otros

Que hacer



Para que



## Servicios Bancarios:

- Microcréditos
- Microseguros
- Ahorro
- Otros



Proyectos Complementarios



Entidades Financieras

## Estado de Cuenta

FECHA	DESCRIPCION	SOLICITA	DEBITO	CREDITO	SALDO
01/01/2010	Saldo Inicial			100.000,00	100.000,00
02/01/2010	Deposito	10.000,00		10.000,00	110.000,00
03/01/2010	Retiro		5.000,00		105.000,00
04/01/2010	Deposito	20.000,00		20.000,00	125.000,00
05/01/2010	Retiro		15.000,00		110.000,00
06/01/2010	Deposito	30.000,00		30.000,00	140.000,00
07/01/2010	Retiro		20.000,00		120.000,00
08/01/2010	Deposito	15.000,00		15.000,00	135.000,00
09/01/2010	Retiro		10.000,00		125.000,00
10/01/2010	Deposito	25.000,00		25.000,00	150.000,00
11/01/2010	Retiro		30.000,00		120.000,00
12/01/2010	Deposito	10.000,00		10.000,00	130.000,00
13/01/2010	Retiro		5.000,00		125.000,00
14/01/2010	Deposito	5.000,00		5.000,00	130.000,00
15/01/2010	Retiro		10.000,00		120.000,00
16/01/2010	Deposito	15.000,00		15.000,00	135.000,00
17/01/2010	Retiro		20.000,00		115.000,00
18/01/2010	Deposito	10.000,00		10.000,00	125.000,00
19/01/2010	Retiro		15.000,00		110.000,00
20/01/2010	Deposito	5.000,00		5.000,00	115.000,00
21/01/2010	Retiro		10.000,00		105.000,00
22/01/2010	Deposito	15.000,00		15.000,00	120.000,00
23/01/2010	Retiro		20.000,00		100.000,00
24/01/2010	Deposito	10.000,00		10.000,00	110.000,00
25/01/2010	Retiro		15.000,00		95.000,00
26/01/2010	Deposito	5.000,00		5.000,00	100.000,00
27/01/2010	Retiro		10.000,00		90.000,00
28/01/2010	Deposito	15.000,00		15.000,00	105.000,00
29/01/2010	Retiro		20.000,00		85.000,00
30/01/2010	Deposito	10.000,00		10.000,00	95.000,00
31/01/2010	Retiro		15.000,00		80.000,00
01/02/2010	Deposito	5.000,00		5.000,00	85.000,00
02/02/2010	Retiro		10.000,00		75.000,00
03/02/2010	Deposito	15.000,00		15.000,00	90.000,00
04/02/2010	Retiro		20.000,00		70.000,00
05/02/2010	Deposito	10.000,00		10.000,00	80.000,00
06/02/2010	Retiro		15.000,00		65.000,00
07/02/2010	Deposito	5.000,00		5.000,00	70.000,00
08/02/2010	Retiro		10.000,00		60.000,00
09/02/2010	Deposito	15.000,00		15.000,00	75.000,00
10/02/2010	Retiro		20.000,00		55.000,00
11/02/2010	Deposito	10.000,00		10.000,00	65.000,00
12/02/2010	Retiro		15.000,00		50.000,00
13/02/2010	Deposito	5.000,00		5.000,00	55.000,00
14/02/2010	Retiro		10.000,00		45.000,00
15/02/2010	Deposito	15.000,00		15.000,00	60.000,00
16/02/2010	Retiro		20.000,00		40.000,00
17/02/2010	Deposito	10.000,00		10.000,00	50.000,00
18/02/2010	Retiro		15.000,00		35.000,00
19/02/2010	Deposito	5.000,00		5.000,00	40.000,00
20/02/2010	Retiro		10.000,00		30.000,00
21/02/2010	Deposito	15.000,00		15.000,00	45.000,00
22/02/2010	Retiro		20.000,00		25.000,00
23/02/2010	Deposito	10.000,00		10.000,00	35.000,00
24/02/2010	Retiro		15.000,00		20.000,00
25/02/2010	Deposito	5.000,00		5.000,00	25.000,00
26/02/2010	Retiro		10.000,00		15.000,00
27/02/2010	Deposito	15.000,00		15.000,00	30.000,00
28/02/2010	Retiro		20.000,00		10.000,00
29/02/2010	Deposito	10.000,00		10.000,00	20.000,00
30/02/2010	Retiro		15.000,00		5.000,00
31/02/2010	Deposito	5.000,00		5.000,00	10.000,00

Historia Financiera



# Estrategia para los pagos minoristas



**Banca Móvil**  
**Banca Celular**



- SMS
- WEB
- USSD ?



**Banco X**

**Cuentas Bancaria**

**Cuentas Bancaria**

**Banco Y**



**Tarjeta Monedero**



**Tarjetas Bancarias**



**Inclusión Financiera**

**Bancarizados**

**Tarjeta Monedero    Monedero Bancario    Cuentas Simplificadas**

**No Bancarizados**

**sinpe**móvil



# ***Sistema “SINPE Móvil”***

# ¿Qué es SINPE Móvil?



Banca SMS



Banca Móvil



Banca en Línea



ATM

*Funcionalidad que permite enviar, por cualquier canal de banca electrónica, un pago a cualquier número de teléfono móvil, asociado a una cuenta de fondos ubicadas en cualquier Entidad Financiera.*

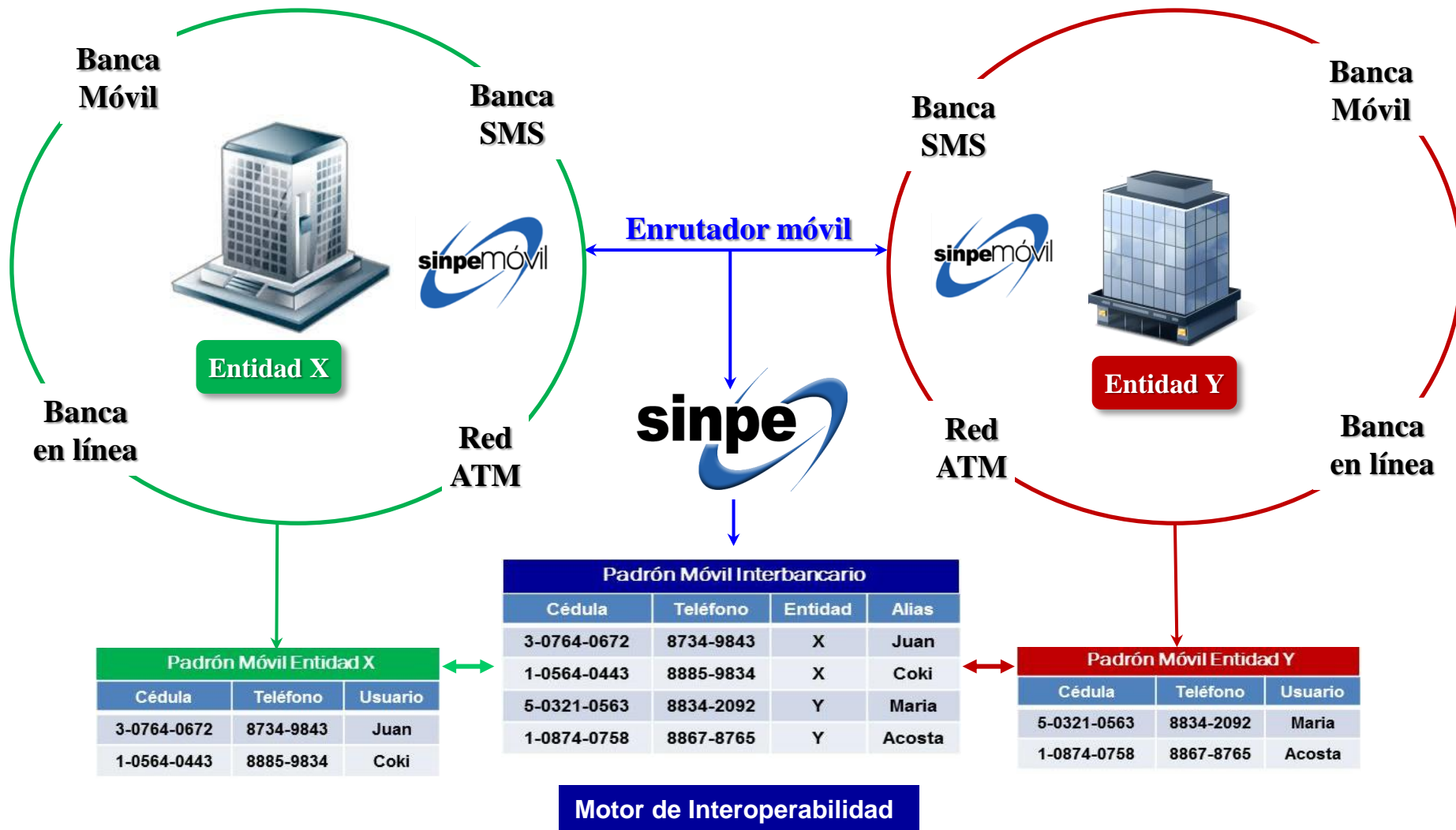


**Tel. 83378125**

## Datos requeridos:

- Teléfono:
- Monto:
- Motivo: (Opcional)

# Componentes del Sistema



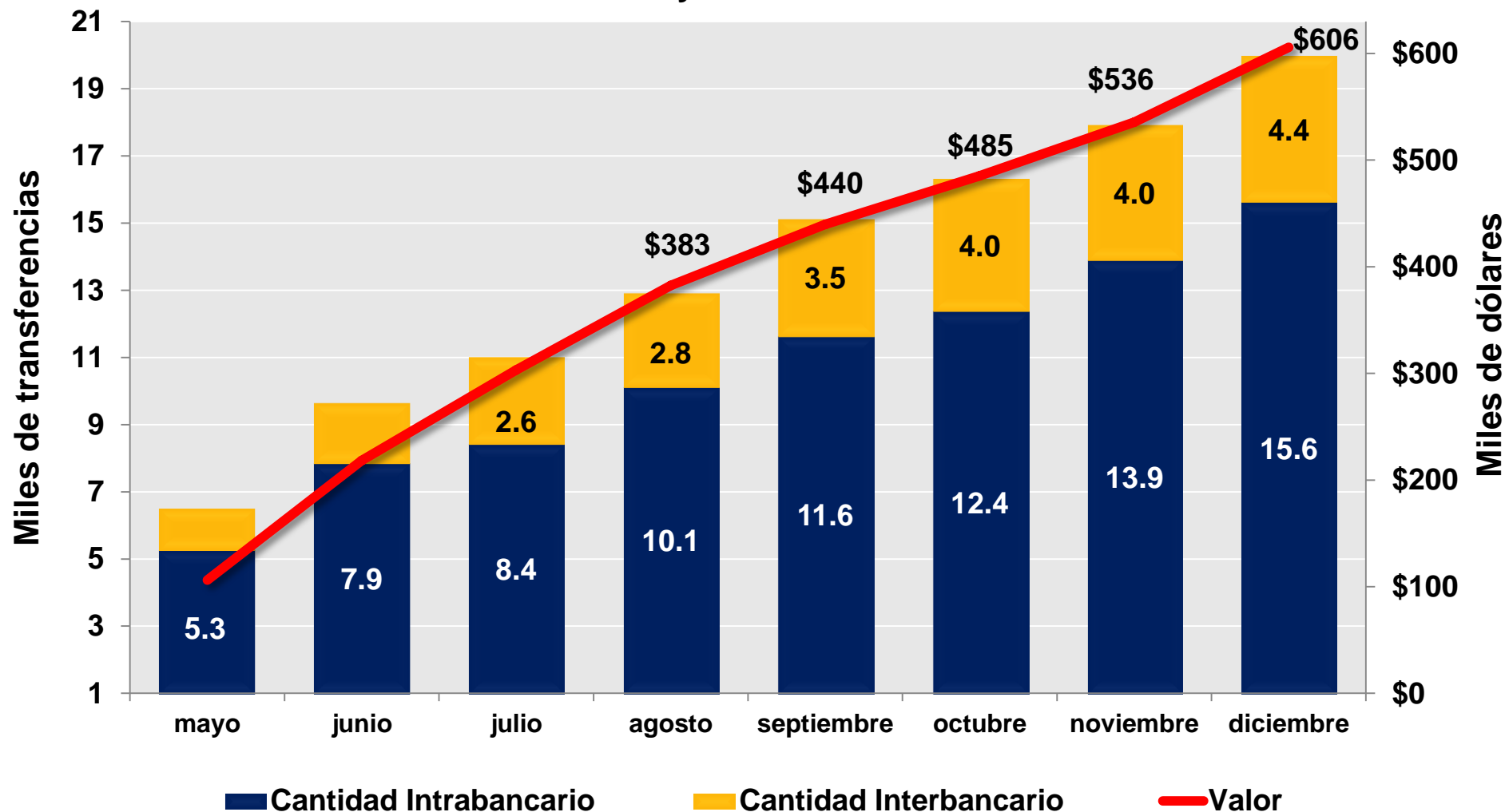
Padrón Móvil Interbancario			
Cédula	Teléfono	Entidad	Alias
3-0764-0672	8734-9843	X	Juan
1-0564-0443	8885-9834	X	Coki
5-0321-0563	8834-2092	Y	Maria
1-0874-0758	8867-8765	Y	Acosta

Padrón Móvil Entidad X		
Cédula	Teléfono	Usuario
3-0764-0672	8734-9843	Juan
1-0564-0443	8885-9834	Coki

Padrón Móvil Entidad Y		
Cédula	Teléfono	Usuario
5-0321-0563	8834-2092	Maria
1-0874-0758	8867-8765	Acosta

# Sinpe móvil: Cantidad y valor de las transferencias Intra e Inter

Periodo: mayo-diciembre 2015



Fuente: SINPE

\*Datos proyectados para transferencias intrabancarias a noviembre y datos al cierre de diciembre.





# ***Sistema Simplificado de Cuentas (CES)***

# Cuentas de Expediente Simplificado - CES

**Definición:** Cuentas de fondos abiertas a personas físicas con un perfil de riesgo bajo, sujetos a un régimen de documentación y debida diligencia simplificados.

	Nivel 1 (US\$1.000)	Nivel 2 (US\$2.000)	Nivel 3 (US\$10.000)
<b>Dirigido a</b>	<b>Personas con pasaporte y otros documentos de identidad</b>	<b>Personas con documentos emitidos por autoridad nacional</b>	<b>Personas con documentos emitidos por autoridad nacional</b>
<b>Requisito</b>	<b>Número ID Teléfono Móvil</b>	<b>Número ID Teléfono Móvil</b>	<b>Número ID Teléfono Móvil Documento de apertura</b>
<b>Canal</b>	<b>Agencias, Sucursales y Corresponsal Bancario</b>	<b>Agencias, Sucursales y Corresponsal Bancario</b>	<b>Agencias y Sucursales</b>

# Padrón de Cuentas

## Banco A

### Cuentas Tradicionales:

- Corrientes
- De ahorro
- Otras Cuentas

### Cuentas Simplificadas:

- Nivel 1
- Nivel 2
- Nivel 3



## Banco B

### Cuentas Tradicionales:

- Corrientes
- De ahorro
- Otras Cuentas

### Cuentas Simplificadas:

- Nivel 1
- Nivel 2
- Nivel 3

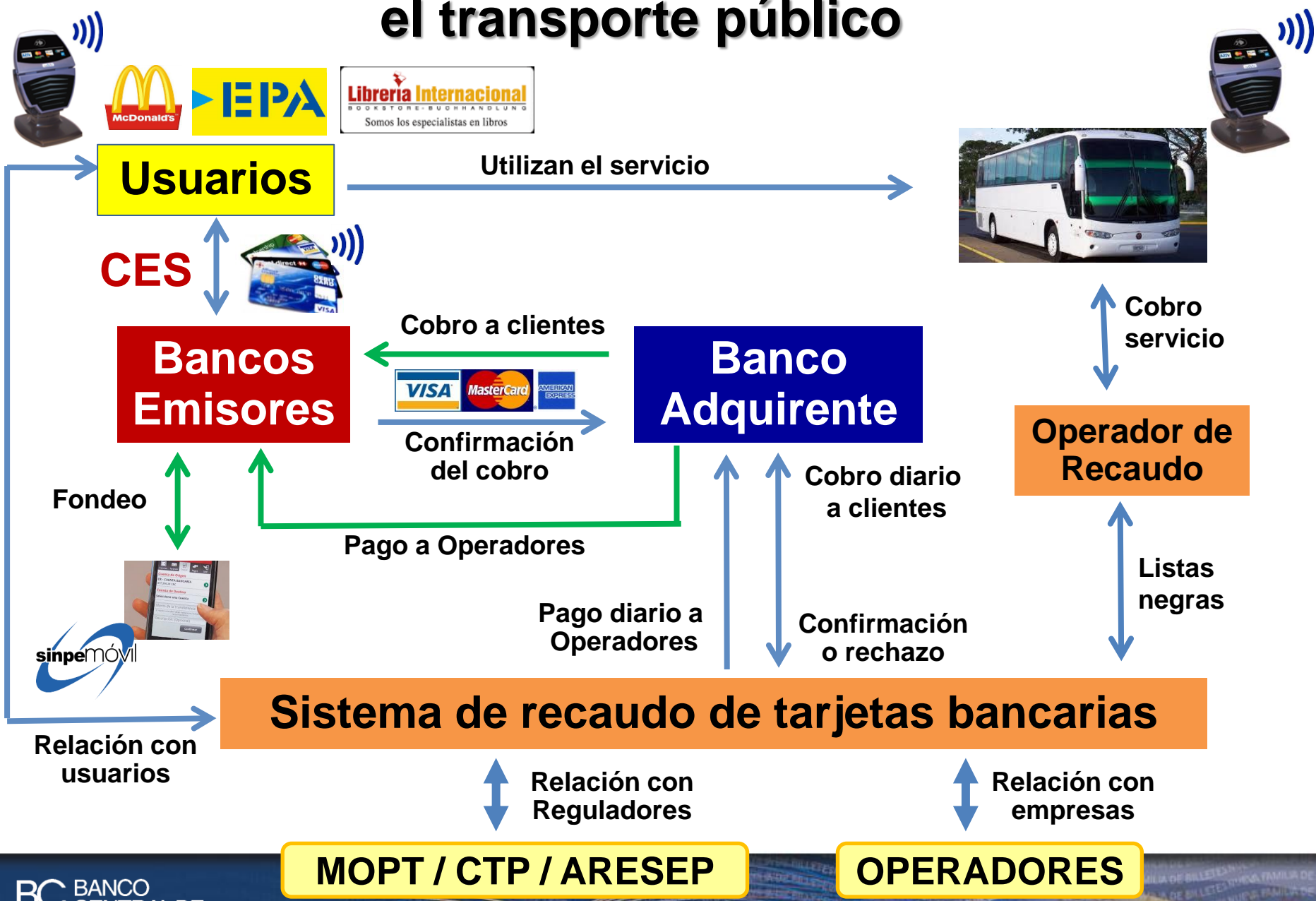
## Padrón de Cuentas

Cédula	Tipo Cuenta	Cuenta Cliente	Teléfono	Deposito Bruto	Fondos Frescos	Saldo Mensual	Otros datos
3-0764-04672	CES Nivel 1	15265874398423246	8734-9843				
1-0564-06443	Corriente	10690875648731479	8885-9834				
5-0321-04563	CES Nivel 3	10034765478939387	8834-2092				
1-0874-06758	CES Nivel 2	15175306856497233	8867-8765				



# **Pago Electrónico en el Transporte Público:** *Sistema Abierto – Pago con tarjetas bancarias*

# La solución bancaria para el pago electrónico en el transporte público



# **Semana de Pagos 2015**

**Muchas Gracias**

**Carlos Melegatti Sarlo**  
**Melegattisc@bccr.fi.cr**

***Santo Domingo, República Dominicana***  
***Diciembre 2015***

# Valor promedio por transacción

## Periodo 2010-2015

Servicio	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Crédito Directo (CCD)	\$1.563	\$1.687	\$1.745	\$1.698	\$1.585	\$1.553
Cheques (CLC)	\$2.688	\$2.904	\$3.048	\$3.104	\$3.076	\$3.047
Transferencia de Fondos a Terceros (TFT)	\$23.325	\$14.323	\$11.993	\$10.731	\$9.956	\$9.282
Débito en Tiempo Real (DTR)	\$4.612	\$5.920	\$9.077	\$13.750	\$15.257	\$14.197
Débitos Directos (CDD)	\$17.502	\$17.273	\$11.288	\$8.204	\$5.679	\$4.406

Fuente: SINPE

# Transacción de mayor valor liquidada durante 2015

Servicio	Colones	Dólares	Euros
Crédito Directo (CCD)	34.684.096	12.310.479	
Cheques (CLC)	17.787.437	8.905.805	
Transferencia de Fondos a Terceros (TFT)	82.475.046	33.800.000	810.294
Débito en Tiempo Real (DTR)	21.344.924	66.362.323	
Débitos Directos (CDD)	20.815.086	2.000.000	

Fuente: SINPE