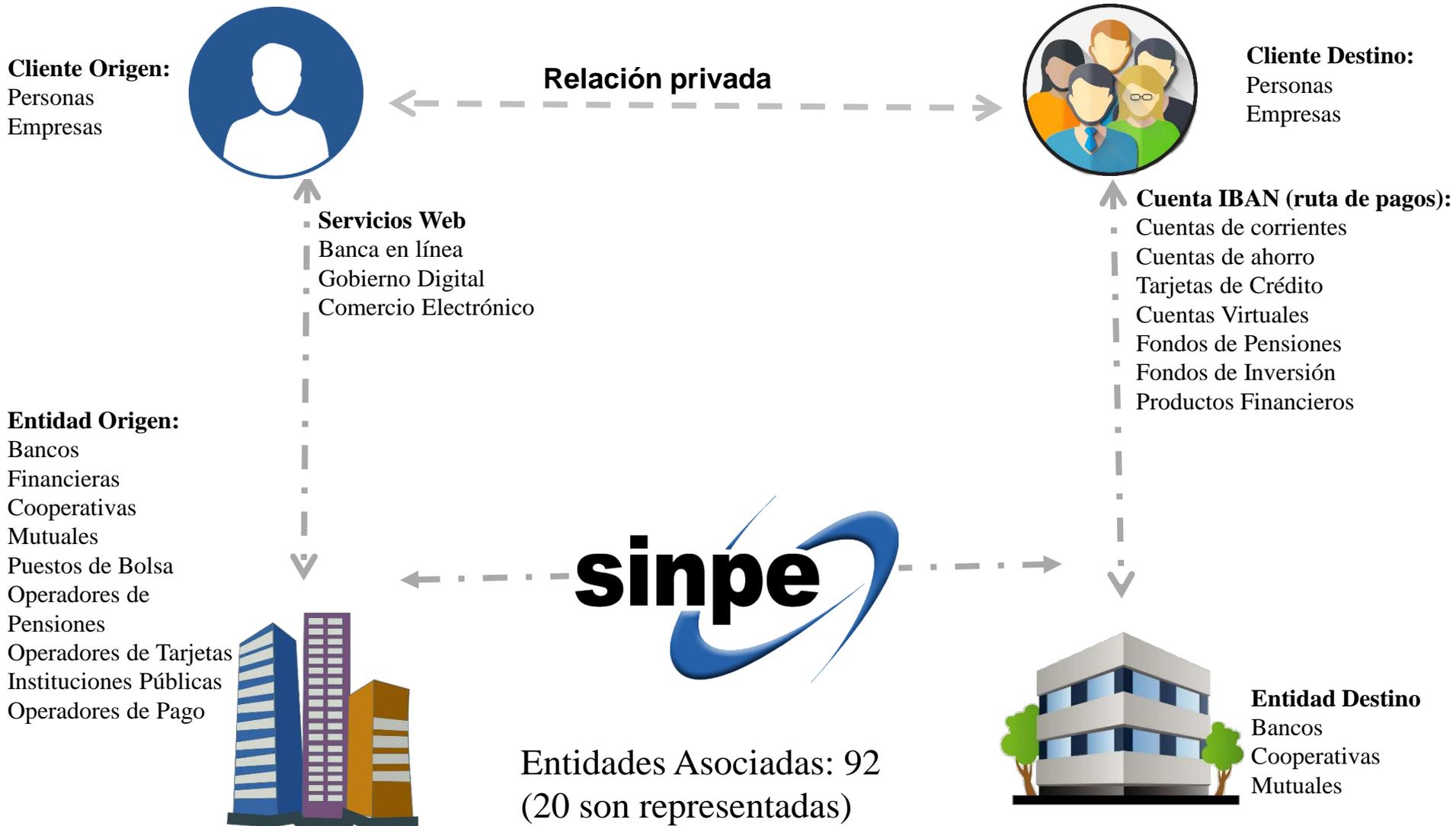


# División Sistemas de Pago

## El Sistema de Pagos de Costa Rica Pagos Inmediatos e Inclusión Financiera

# Sistema Nacional de Pagos Electrónicos



# Evolución SINPE

2010-2016

2016: Cuentas de Expediente Simplificado  
2016: Ecosistema de proximidad  
2015: Monedero Bancario (SINPE Móvil)  
2014: Firma Digital – Persona Jurídica  
2012: Mercado de Numerario - MEN  
2012: Control y Seguimiento de Operaciones  
2010: Certificación de Seguridad

2005-2009

2009: Mercado de Liquidez – MIL  
2008: Captación de Fondos - CAF  
2008: Firma Digital – Raiz y CA-Persona Física  
2008: Consulta Ciudadana – Registro Civil  
2007: Servicios de Anotación en Cuenta - SAC  
2006: Mercado de Monedas Extranjeras – MONEX

2001-2004

2005: Débitos en Tiempo Real - DTR  
2004: Custodias Auxiliares de Numerario - CAN  
2003: Liquidación de Servicios Externos  
2001: Débitos Directos y Autorización de Débito - ADA  
2001: Créditos Directos e Impuestos

1997-2000

2000: Transferencias a Terceros  
2000: Liquidación de Impuestos  
1999: Transferencias Interbancarias  
1998: Estandar de cuentas: Cuenta Cliente  
1997: Cámara de Cheques

# Esquema de Operación



Cliente: Web – Oficina  
Solicita Acreditar o debitar  
cuenta en otro banco



Transmite instrucción



Procesa la operación



AcREDITA o DeBITA al Cliente



AcREDITA o deBITA fondos

Cliente Origen

Entidad Origen

BCCR

Entidad Destino

Cliente Destino

C  
R  
E  
D  
I  
T  
O  
S

TFT



Tiempo real: 24 horas x 365 días al año

CCD



Envío

Devolución

Retención

Liquidación

12:01 am

07:00 pm

09:00 pm

09:15 pm

10:00 pm

Tarifas del SINPE en US \$

Servicio	BCCR	Entidad	Total
TFT	0.08	0.08	0.16
CCD	0.02	0.14	0.16

D  
E  
B  
I  
T  
O  
S

DTR



Tiempo real: 24 horas x 365 días al año

CDD



Envío

Devolución

Retención

Liquidación

12:01 am

07:00 pm

09:00 pm

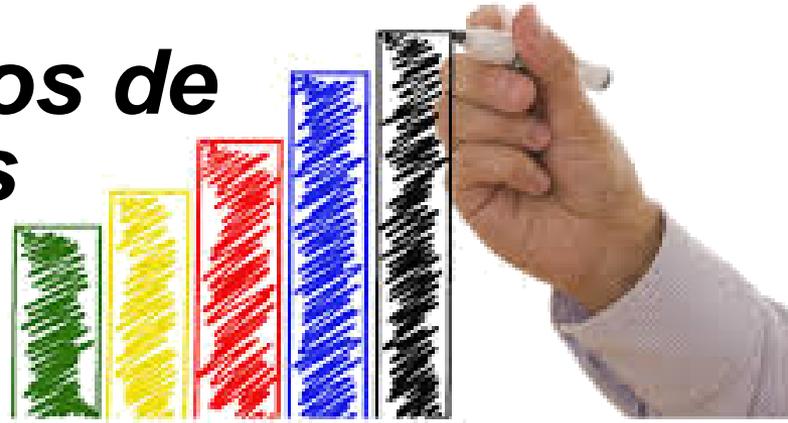
09:15 pm

10:00 pm

Tarifas del SINPE en US\$

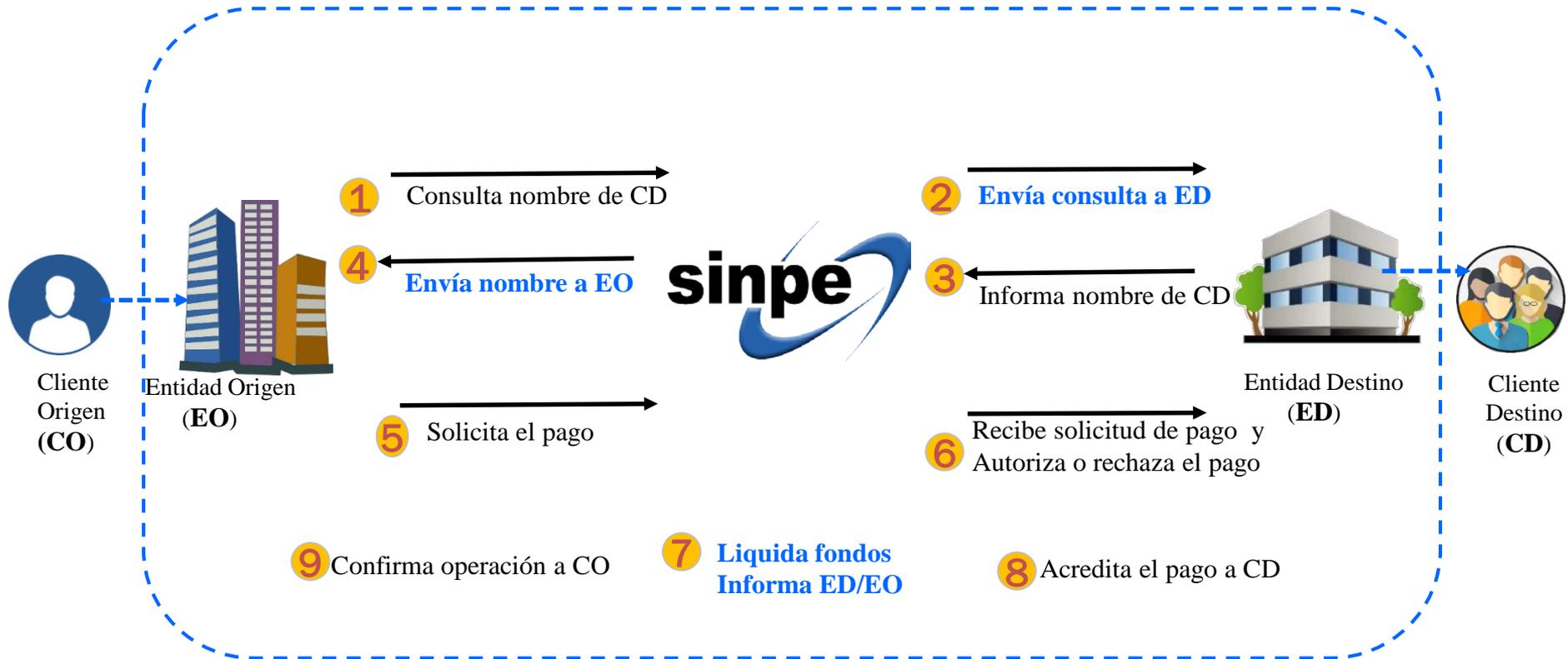
Servicio	BCCR	Entidad	Total
DTR	0.05	0.05	0.10
CDD	0.02	0.02	0.04

# ***Evolución de los servicios de cobro y pago inmediatos***



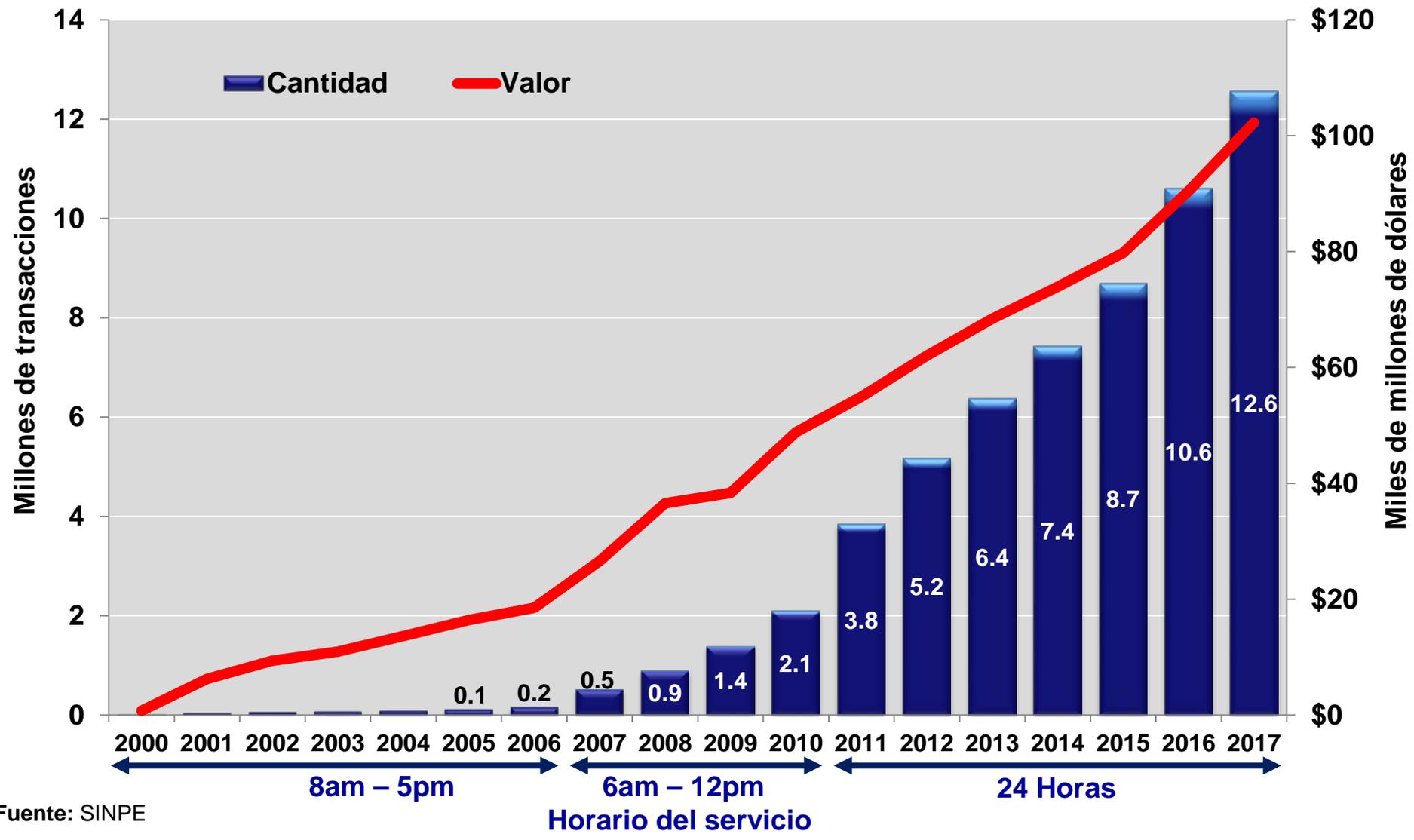
# Pagos Inmediatos

## Flujo de Información e Instrucción de Pago



# Evolución de los Pagos Inmediatos – (24x365)

## Periodo 2000-2017



Fuente: SINPE

# Transferencias a Terceros

## DATOS INTERESANTES

Más de medio millón de habitantes utilizan el servicio.

Corresponde al 22.6% de bancarizados

17,9% más transacciones que en el 2016

28% de las transacciones mueven fondos entre sus mismas cuentas en diferentes bancos.

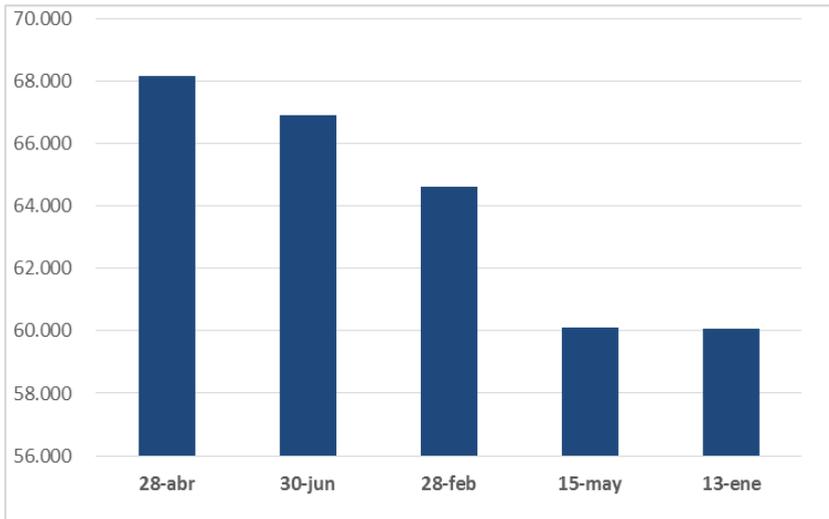
40% de las transferencias son por montos inferiores a ₡100,000 (alternativa Sinpe Móvil)

No tiene límites de monto-

BCCR cobra \$0,14 por transacción

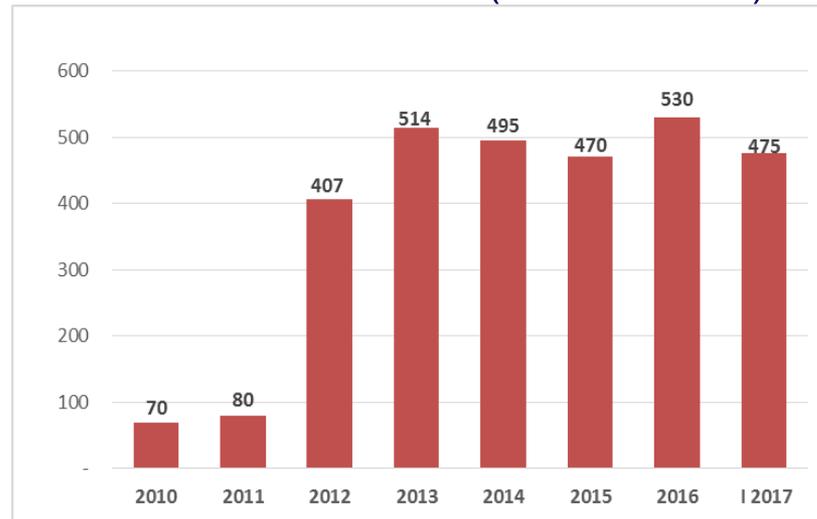
# Mayor presión sobre la plataforma

## Cantidad máxima liquidada en un mismo día (I sem 2017)



En su día de mayor actividad en 2016, TFT liquidó **68,999** transferencias

## Cantidad máxima liquidada en el mismo minuto (I sem 2017)

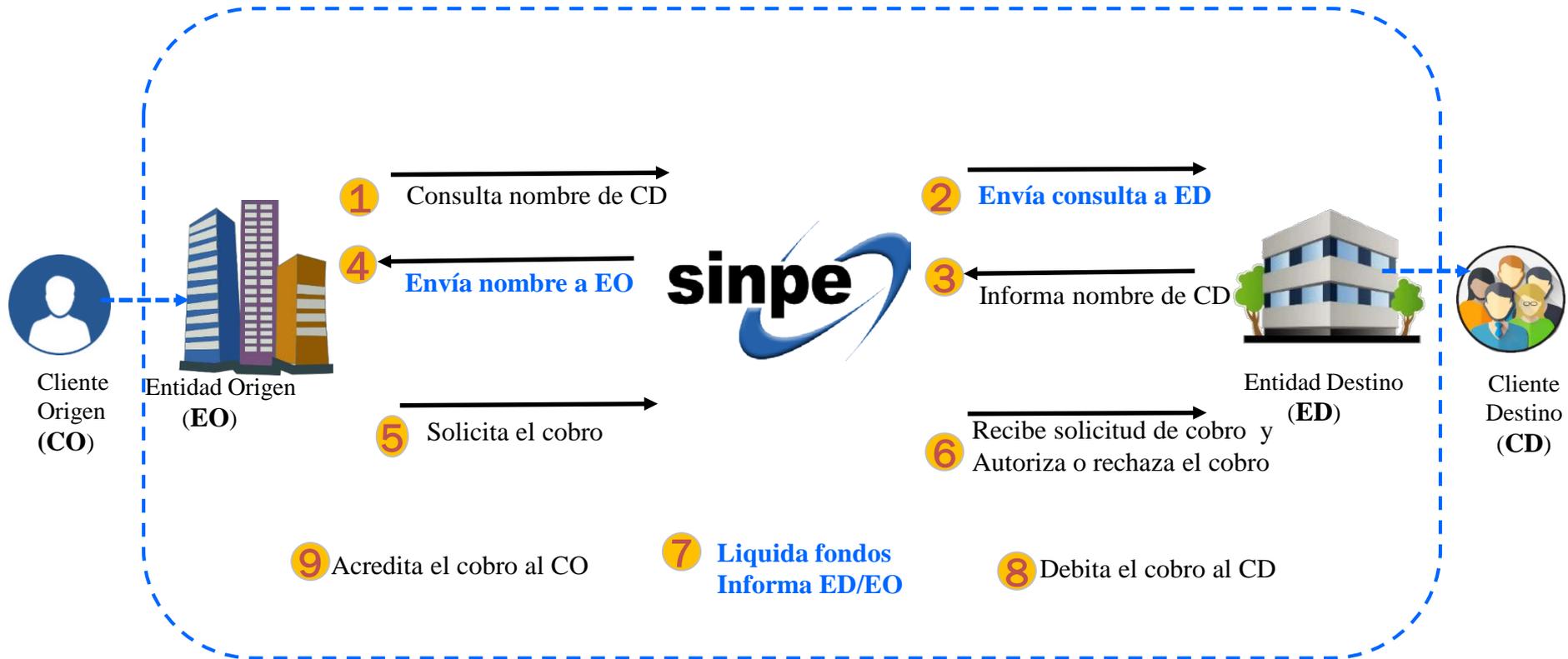


La liquidación de mayor transaccionalidad fue en el 2016 con 530 transacciones en un minuto, **7,5** veces más que en el 2010.

Por minuto, la liquidación del 2017 fue **6,7** veces más que en 2010.

# Cobros Inmediatos

## Flujo de Información e Instrucción de Cobro



# Débito en Tiempo Real

## DATOS INTERESANTES

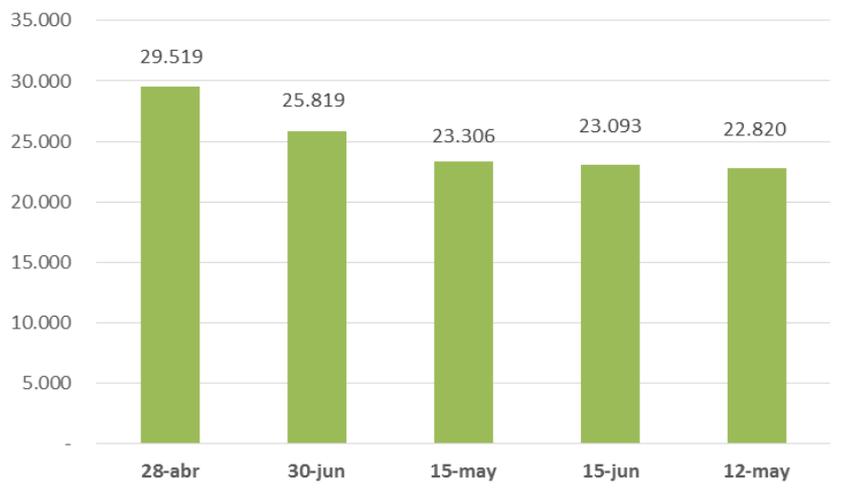
Liquidan montos por transacción más bajos que TFT

EL 40% de los DTR son menores de ₡57,400

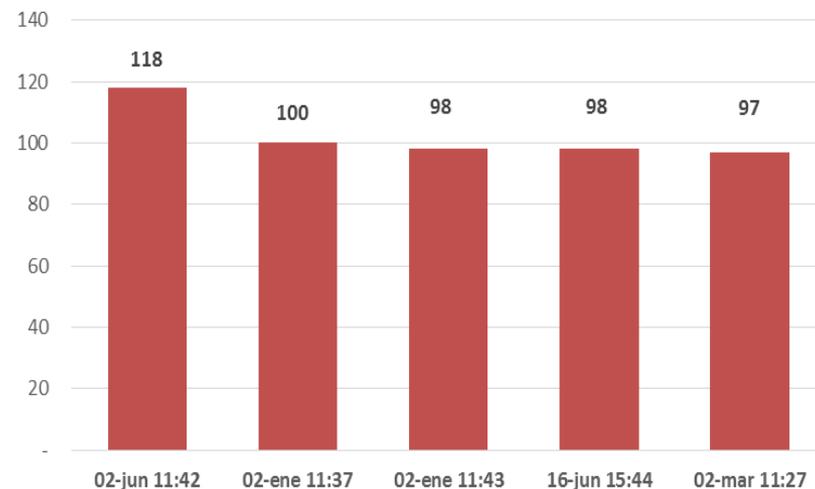
A junio 2017 se debitaron 123,611 usuarios diferentes

# Las quincenas de pago son los días de mayor liquidación en este servicio

## Cantidad máxima liquidada en un mismo día (I sem 2017)



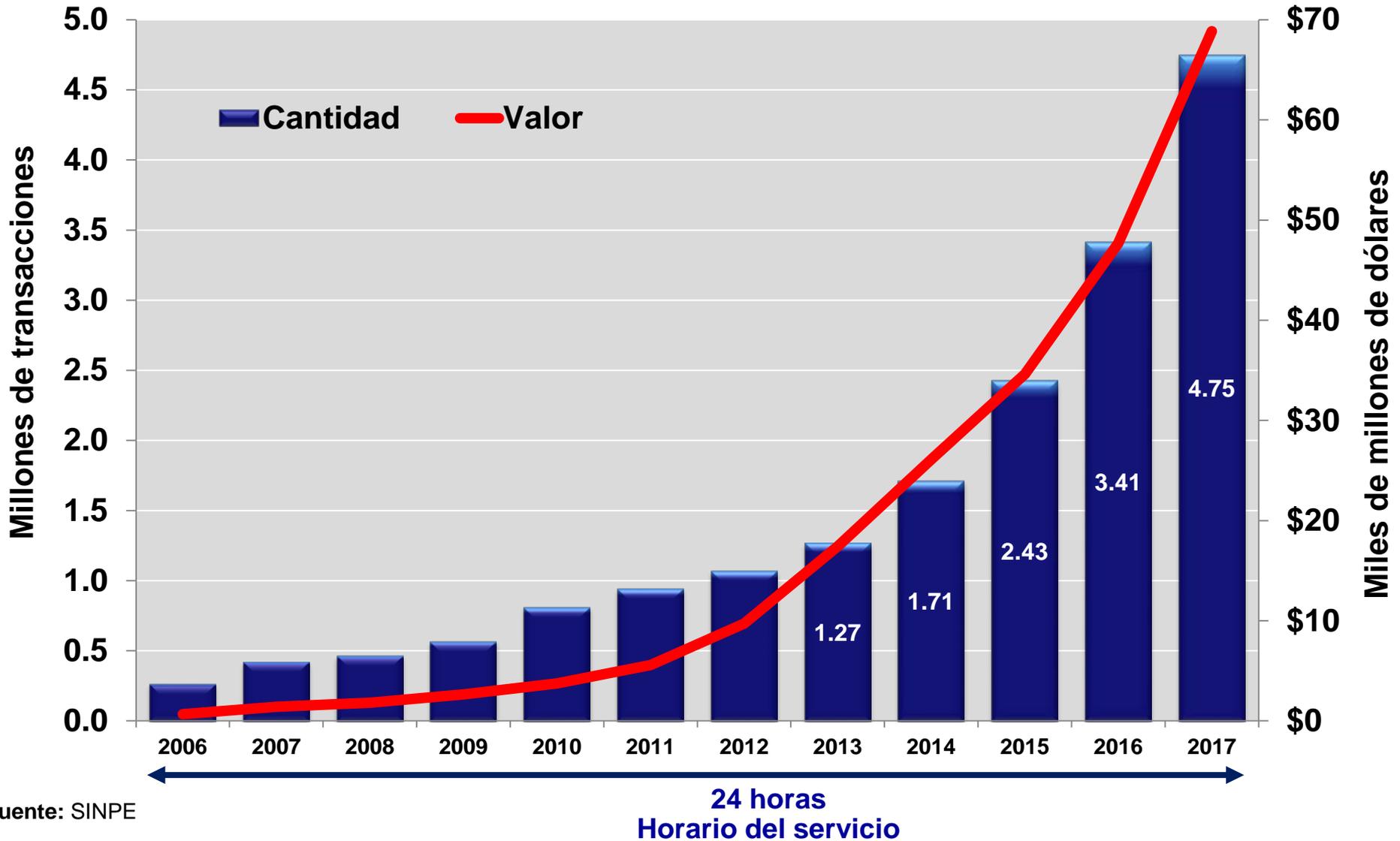
## Cantidad máxima liquidada en el mismo minuto (I sem 2017)



En el primer semestre 2017, **107** usuarios utilizaron este servicio en un mismo minuto (99 en 2016). **29.519** transferencias durante el día de máxima demanda en el I sem 2017 (más de 5.000 respecto de 2016).

# Evolución de los Cobros Inmediatos – (24x365)

Periodo 2006-2017



# *Información del Sistema de Pagos*



# Sistema de Pagos de Costa Rica

## -Datos al 2016-

### Transacciones de pago

- Electrónicas: 510 millones (18% cantidad), (91% monto)
- Efectivo: 2.400 millones (82% cantidad); 9% (monto)

### Costo Social

- Sistema de Pagos: \$900 millones
- Efectivo: \$500 millones:  
Bancos \$250 millones  
Comercio \$250 millones

### Cajeros Automáticos

- Cantidad ATM ´S: 2647
- Operaciones: 166 millones  
Monto: \$16,825 millones

### Tarjetas Emitidas y POS

- Cantidad tarjetas 7.9 millones  
Operaciones, 351 millones  
Monto: \$13,514 millones
- Cantidad de POS: 170 mil

### Bancarizados

- 65% de la población (mayor de 15 años)
- 2,5 millones

### Teléfonos móviles y Pago en buses

- 95% de la población con móvil  
90% Internet Móvil
- Operaciones en buses:  
600 millones Monto: \$700 millones

# Estrategia para los Pagos Minoristas e Inclusión Financiera





# ***Cuentas de Expediente Simplificado***

**(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**



**sinpe**



**Banco B**

**Cuentas Tradicionales:**

- Ahorro
- Corrientes
- Otros

**Cuentas Simplificada**

- Nivel 1
- Nivel 2
- Nivel 3

**Cuentas Tradicionales:**

- Ahorro
- Corrientes
- Otros

**Cuentas Simplificada**

- 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				



# *Regulación sobre las tarjetas de Pago*

**“CONTACTLESS”**

# Reglamento del Sistema de Pagos

(Nueva regulación para: ATM's - POS – Tarjetas Débito, Crédito y Prepago)

**Obligatoriedad:** debe incorporarse las tecnologías de Chip Criptográfico (EMV) y Proximidad.

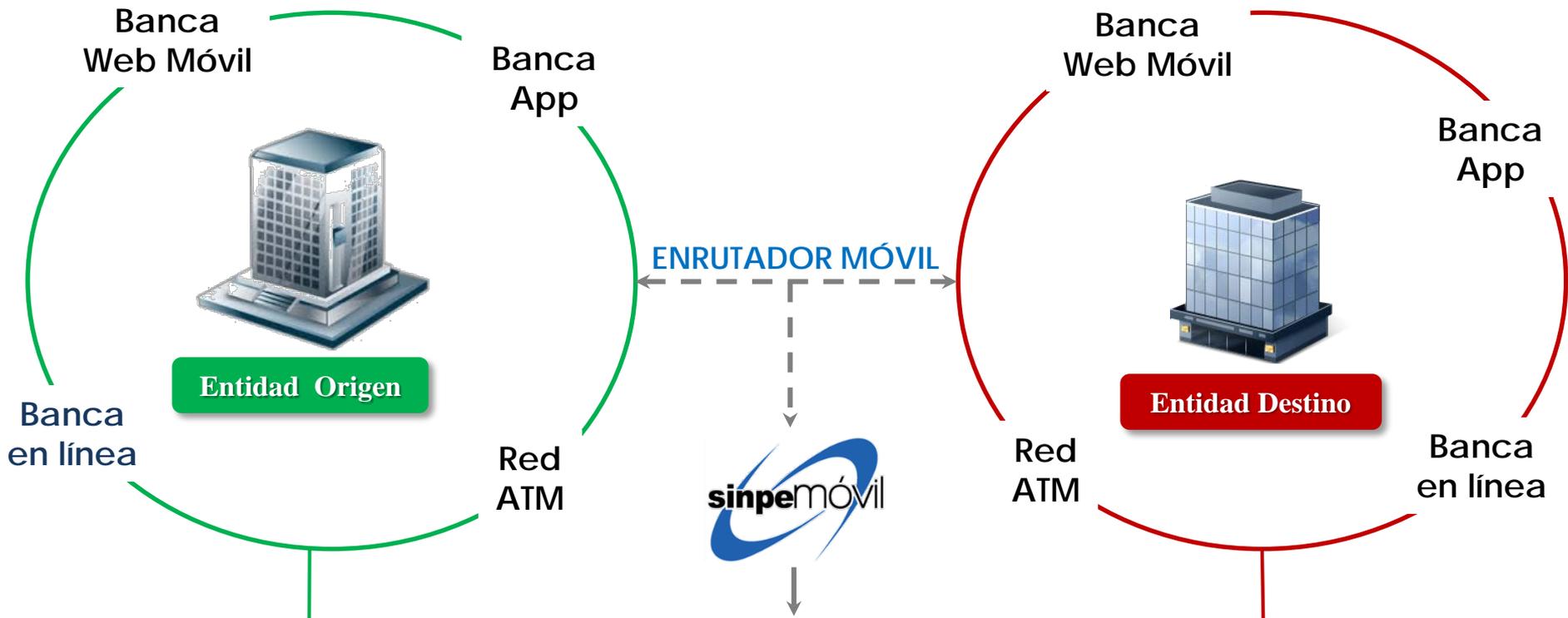
Dispositivo	Norma reglamentaria	Meta sobre inventario total	Plazo
Cajeros Automáticos	Habilitar la capacidad de procesar tarjetas EMV.	50%	31-Dic-2016
		100%	31-Dic-2017
Puntos de Venta (POS)	Con las nuevas compras, deben disponer de la capacidad de procesar tarjetas EMV y procesar pagos sin contacto, según las especificaciones de EMVco. para tarjetas y celulares.	A partir de la entrada en vigencia de este reglamento.	
Tarjetas de Pago (débito, crédito y prepago)	La totalidad de las tarjetas que se emitan deben disponer de las tecnologías EMV y pago sin contacto.	A partir del 01-Ene-2016.	
	El 100% de las tarjetas en circulación deben disponer de las tecnologías EMV y pago sin contacto.	A más tardar el 31-Dic-2018.	
	La totalidad de las tarjetas que se emitan deben embozar el código de cuenta IBAN.	A partir de la entrada en operación del IBAN.	

# Sinpe Móvil (Modelo Operativo)

- Operaciones solo en colones
- Registro de clientes inscritos en un Padrón Móvil Interbancario
- Cliente origen puede realizar transacciones hasta por ₡100.000 **diarias** (sin costo).
- Cliente destino puede recibir transacciones hasta por ₡2.000.000 **mensuales** sin costo.
- La entidad puede cobrar por transacciones superiores a los límites indicados.
- Operación 7x24 en tiempo real
- El cliente define monto (hasta ₡100.000) y así se habilita.



# Padrón móvil



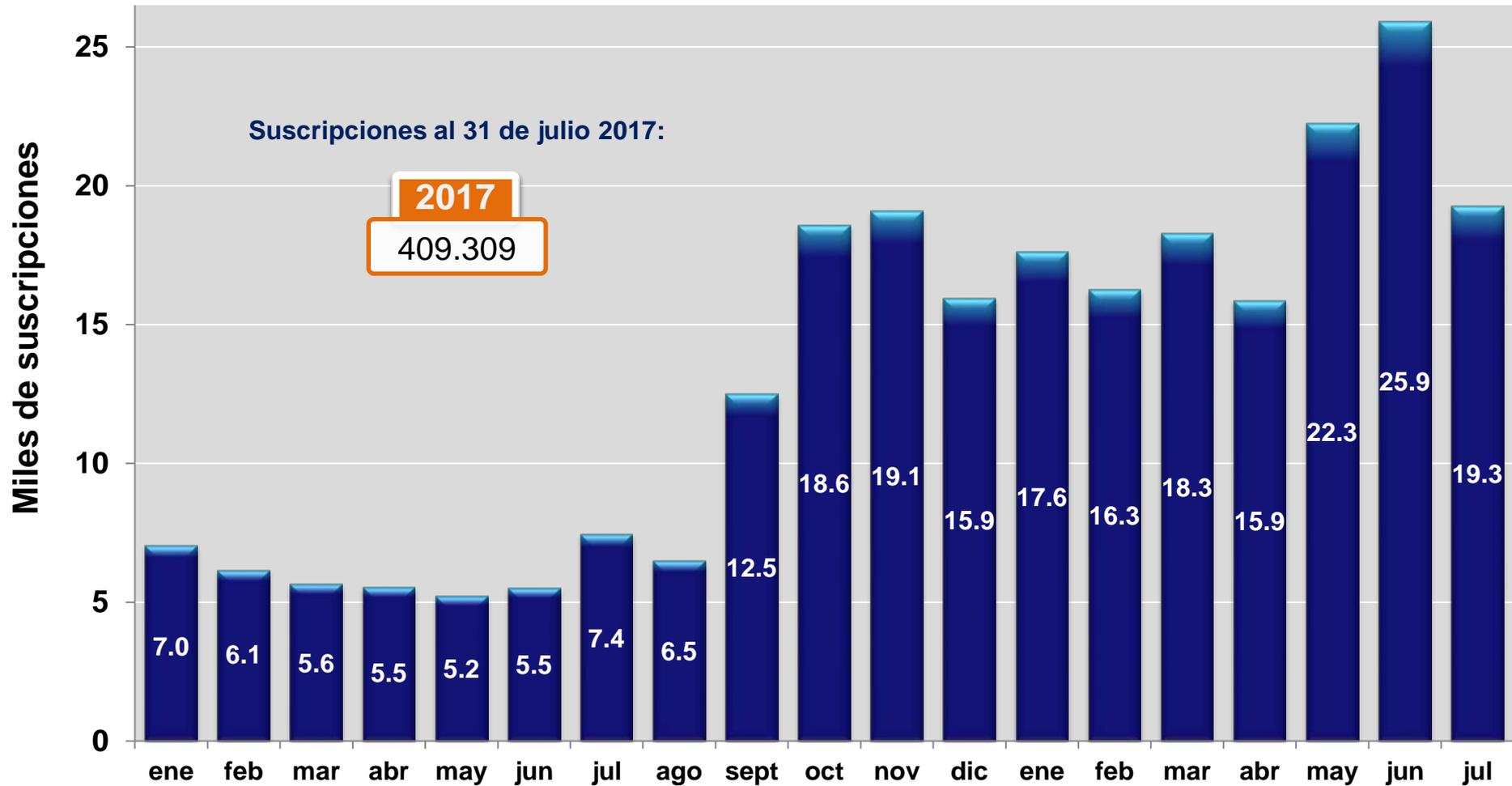
Padrón Móvil Entidad X		
Cédula	Teléfono	Usuario
3-0764-0672	8734-9843	Juan
1-0564-0443	8885-9834	Coki

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

# Sinpe móvil: Cantidad de suscripciones en miles

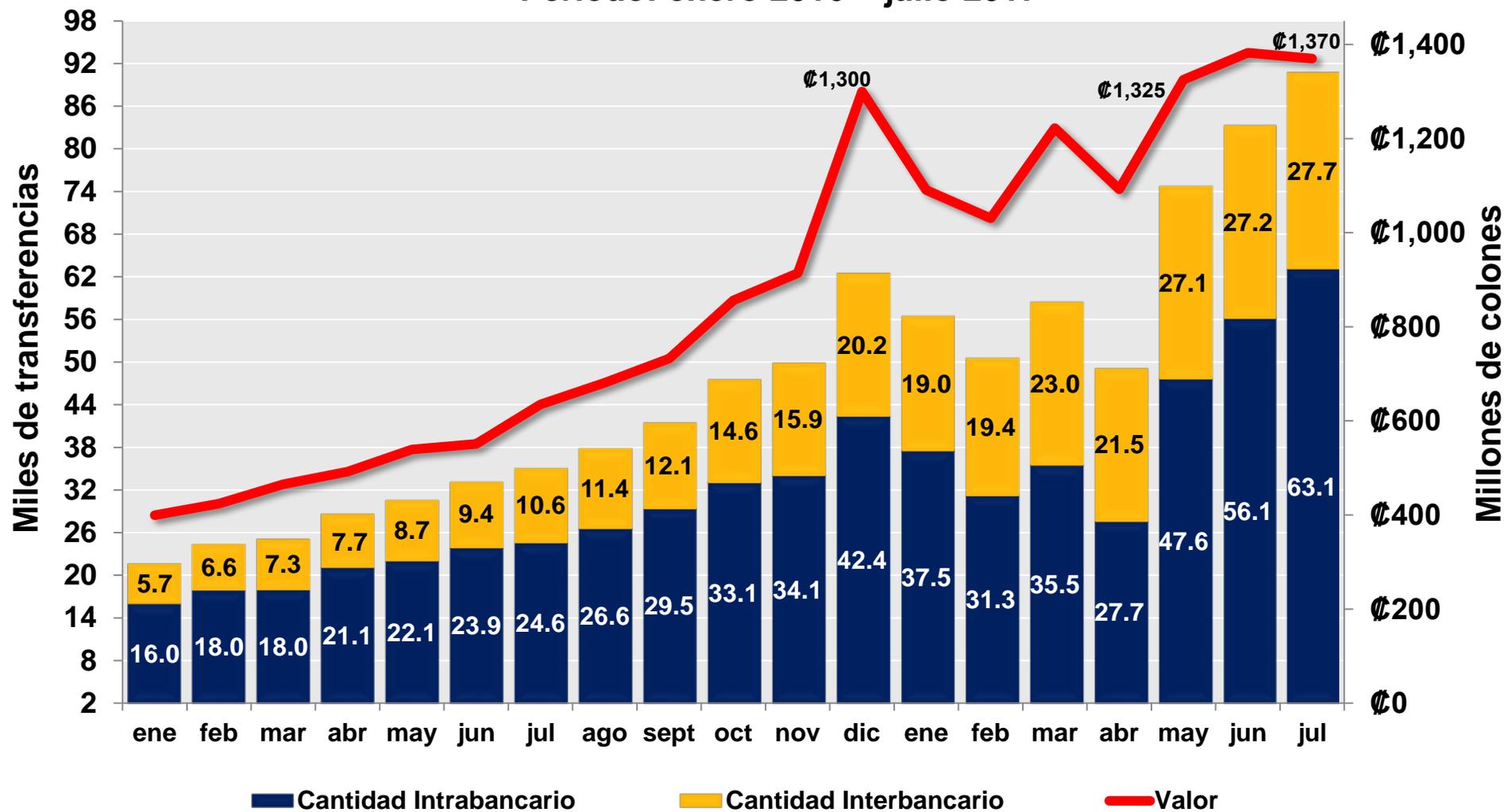
Periodo: enero 2016 – julio 2017



Fuente: División Sistemas de Pago

# Sinpe móvil: Cantidad y valor del total de transferencias intra e inter

Periodo: enero 2016 – julio 2017



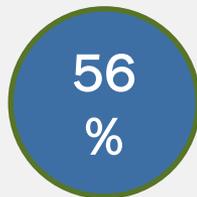
Fuente: División Sistemas de Pagos

# Datos CES, Tarjetas contactless y Sinpe Móvil

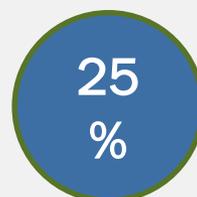
751.000 **CES** abiertas



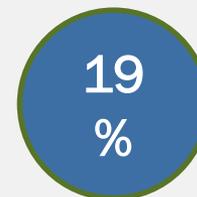
1



2



3



13 entidades emisoras



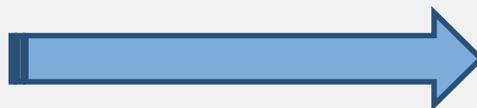
Canal apertura:

Ventanilla 13/13

Web banking 5/13

Centro llamadas 2/13

Banca móvil 4/13



3.334.000 (41% del total)  
Tarjetas con **contactless**



64%  
DÉBITO  
36%  
CRÉDITO

56% POS con  
contactless



## Sinpe Móvil:

409,309 Clientes suscritos

100,000 transacciones mensuales

# División Sistemas de Pago

## El Sistema de Pagos de Costa Rica Pagos Inmediatos e Inclusión Financiera