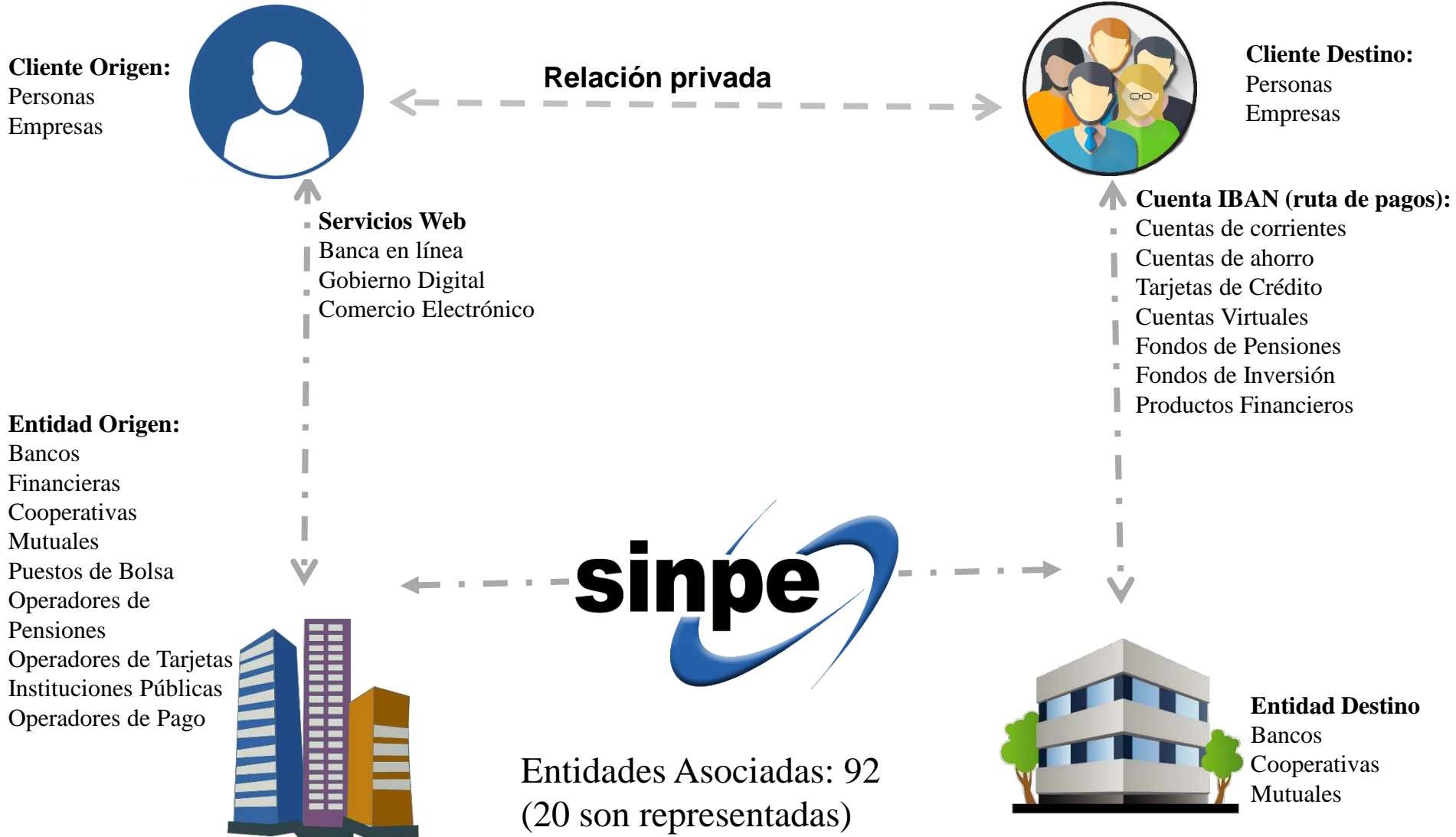


División Sistemas de Pago

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

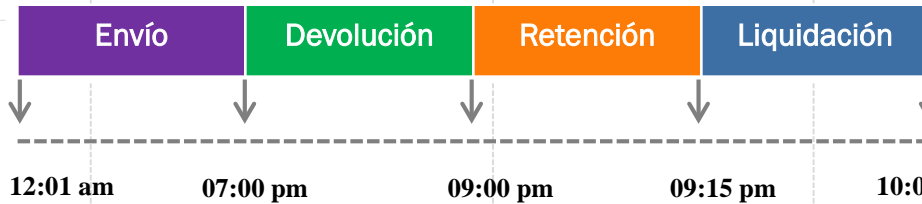
C
R
E
D
I
T
O
S

TFT



Tiempo real: 24 horas x 365 días al año

CCD



Tarifas del SINPE en US \$

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

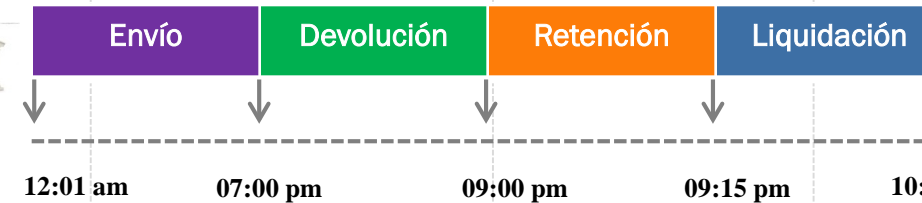
D
E
B
I
T
O
S

DTR



Tiempo real: 24 horas x 365 días al año

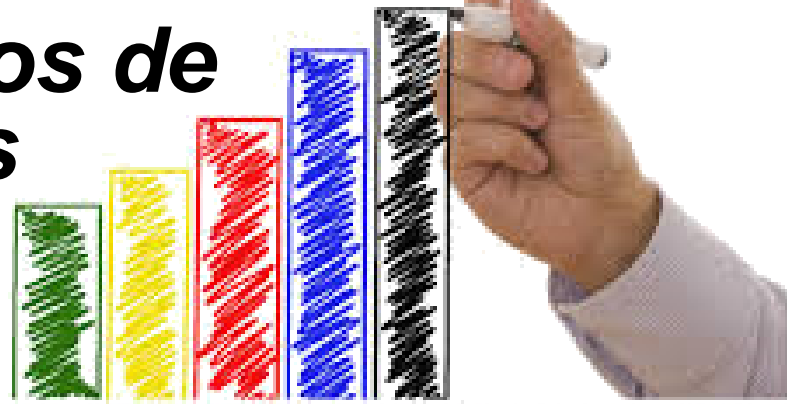
CDD



Tarifas del SINPE en US\$

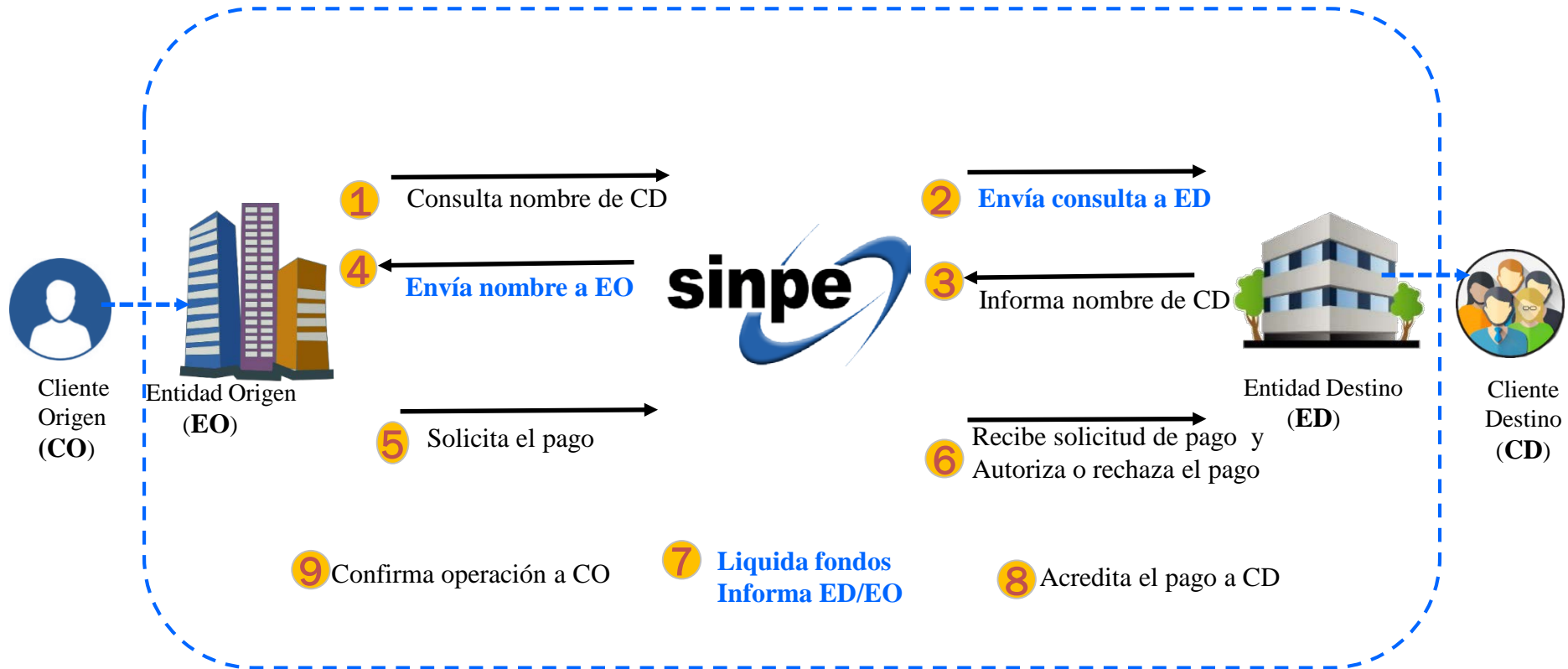
Servicio	BCCR	Entidad	Total
DTR	0.05	0.05	0.10
CDD	0.02	0.02	0.04

Evolución de los servicios de cobro y pago inmediatos



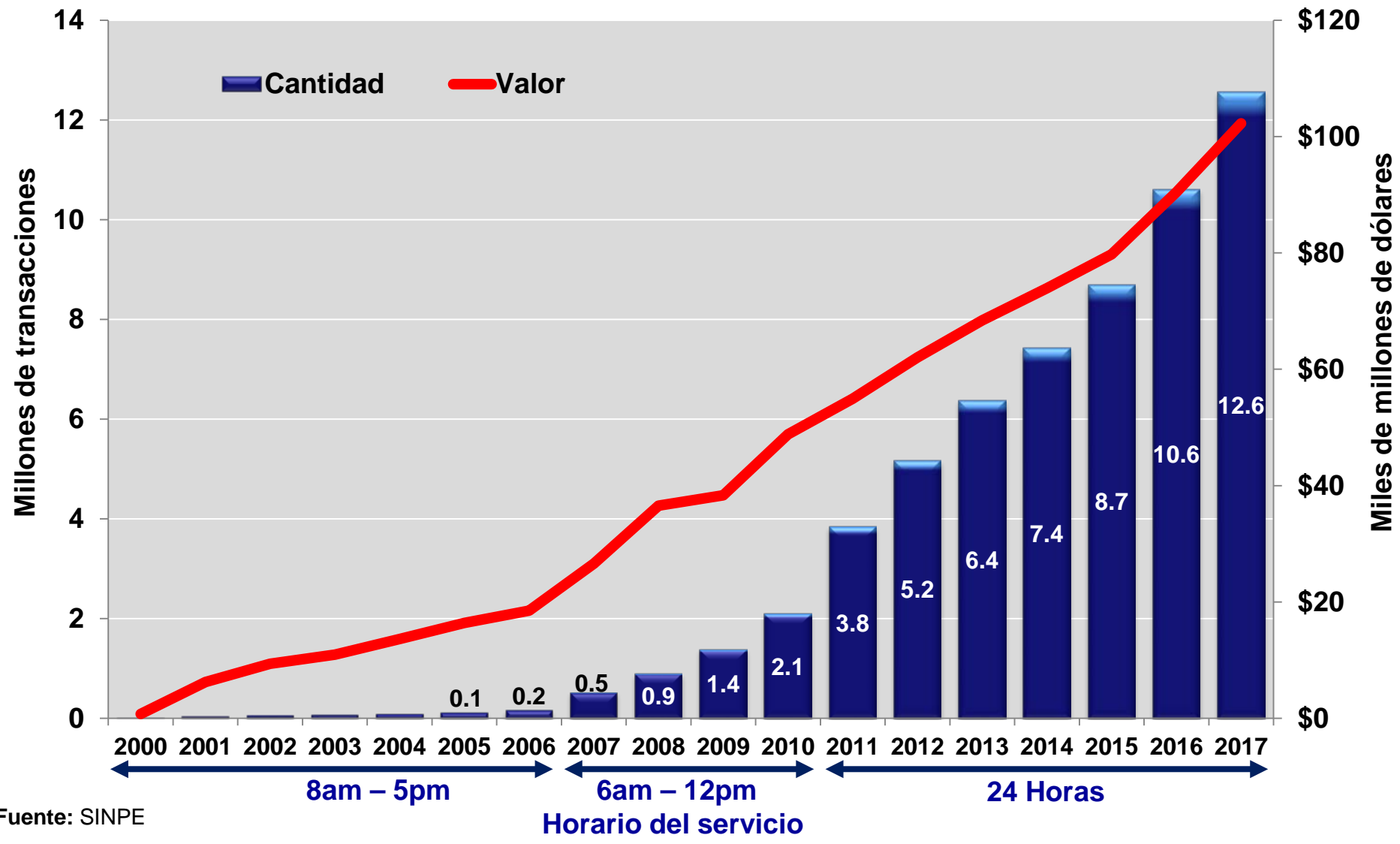
Pagos Inmediatos

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.

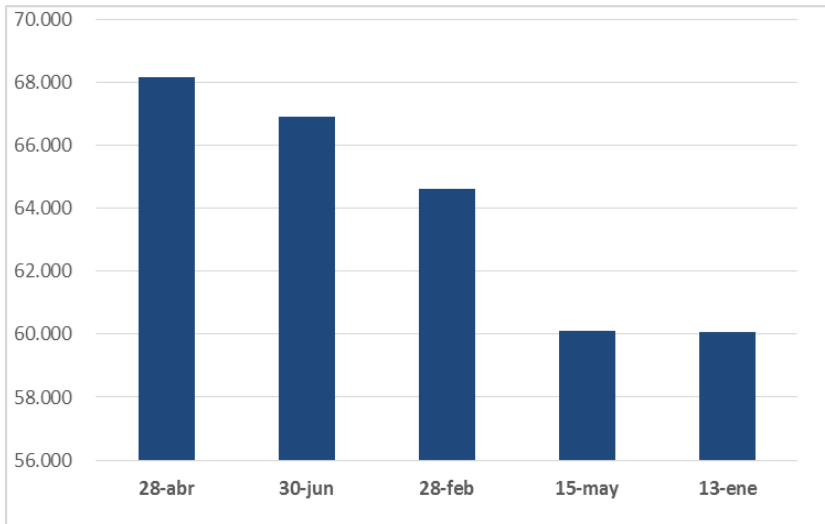
40% de las transferencias son por montos inferiores a ₡100,000 (alternativa Sinpe Móvil)

No tiene límites de monto-

BCCR cobra \$0,14 por transacción

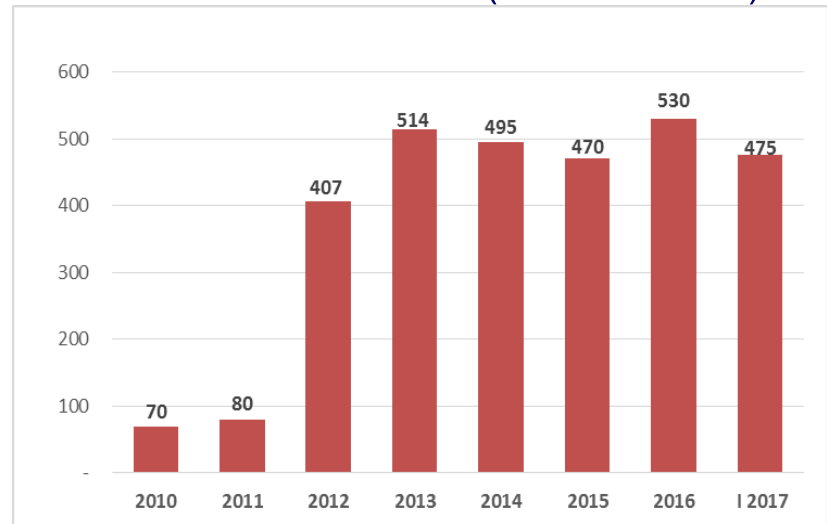
Mayor presión sobre la plataforma

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)

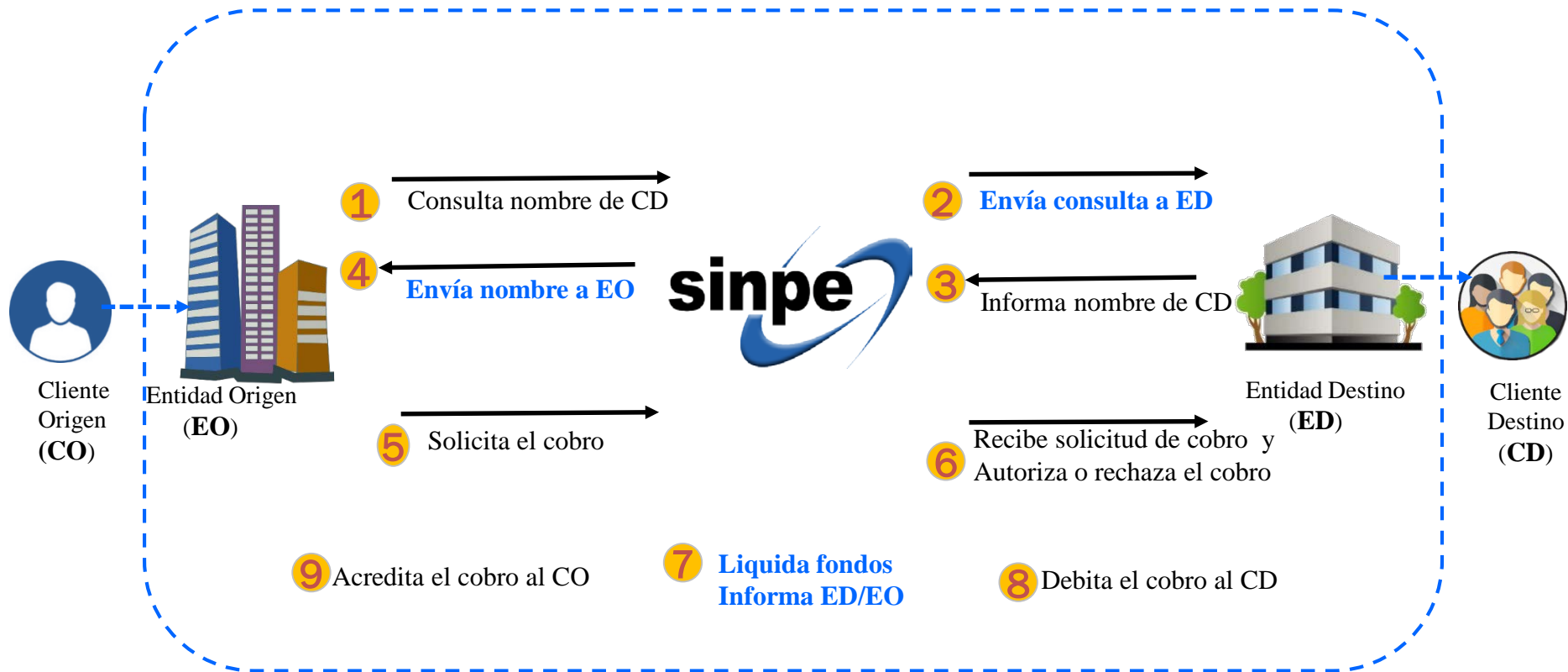


La liquidación de mayor transaccionalidad fue en el 2016 con 530 transacciones en un minuto, **7,5** veces más que en el 2010.

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

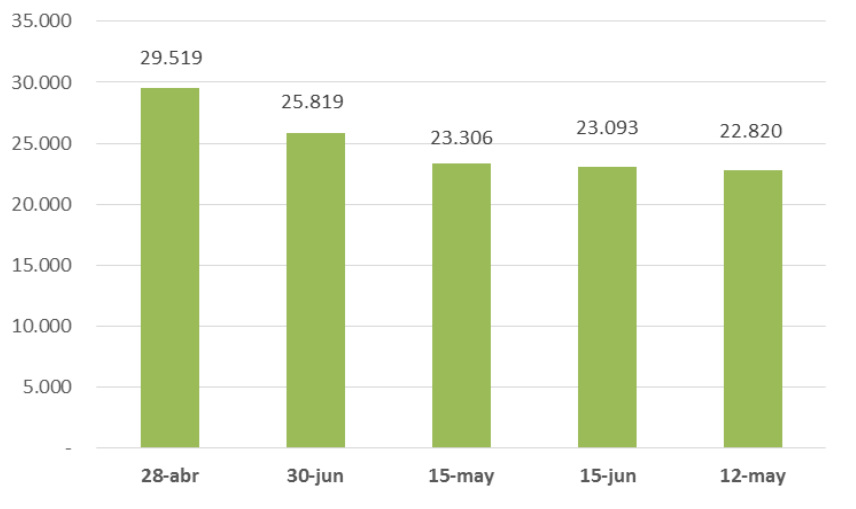
Liquidan montos por transacción más bajos que TFT

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

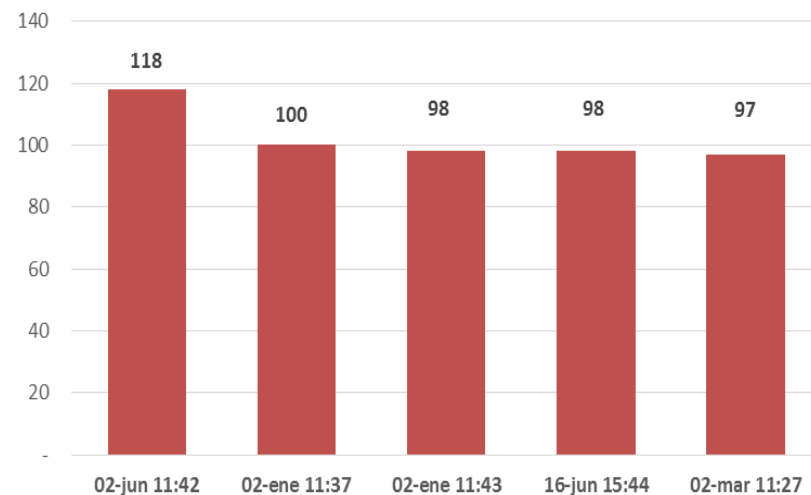
A junio 2017 se debitaron 123,611 usuarios diferentes

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

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



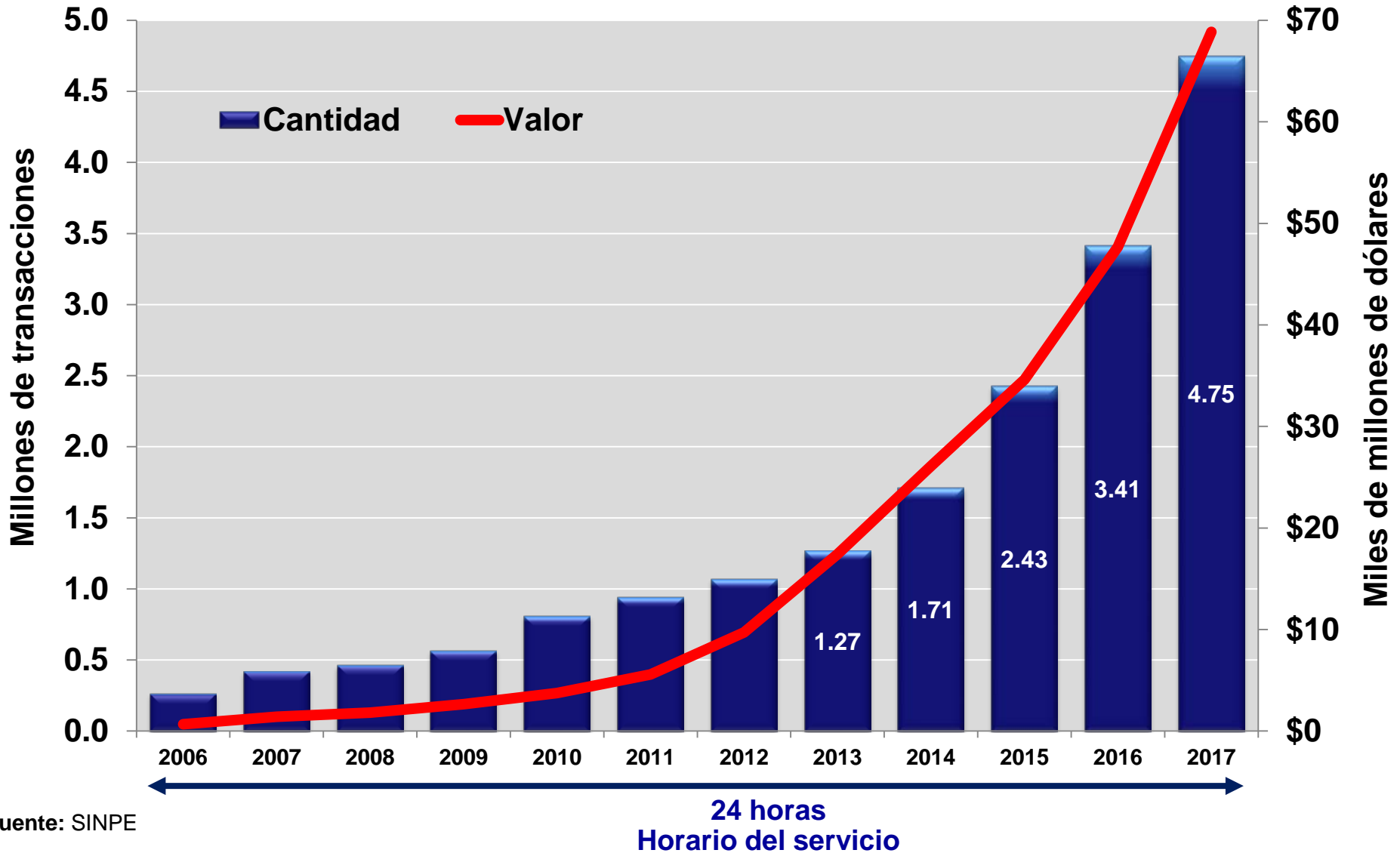
Cantidad máxima liquidada en el mismo minuto (I sem 2017)



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



Fuente: SINPE

Información del Sistema de Pagos



sinpermóvil

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

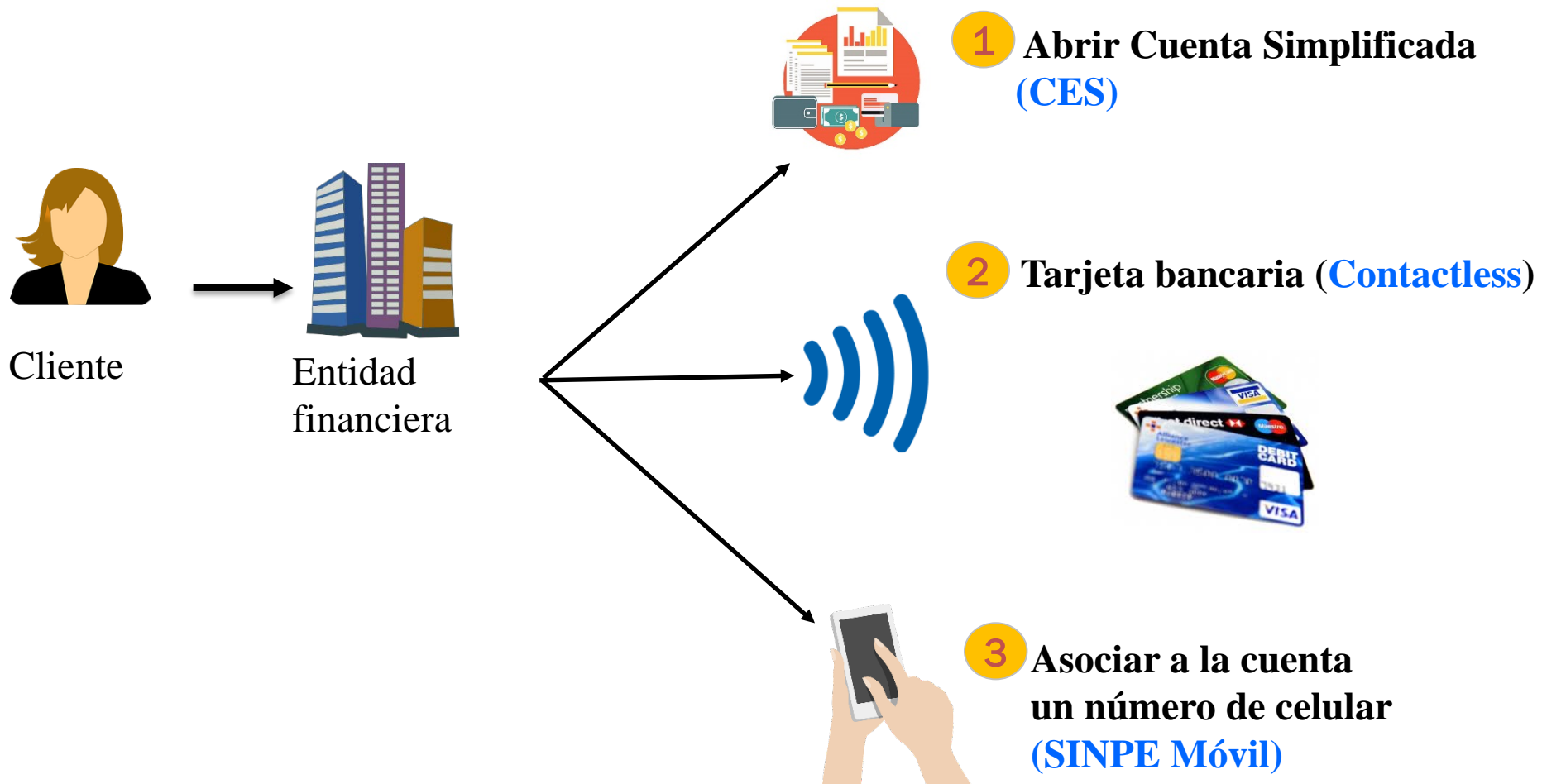
Bancarizados

- 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)
Dirigido a	Personas con pasaporte y otros documentos de identidad	Personas con documentos emitidos por autoridad nacional	Personas con documentos emitidos por autoridad nacional
Requisito	Número ID Teléfono Móvil	Número ID Teléfono Móvil	Número ID Teléfono Móvil Documento de apertura
Canal	Agencias, Sucursales y Corresponsal Bancario	Agencias, Sucursales y Corresponsal Bancario	Agencias y Sucursales

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.

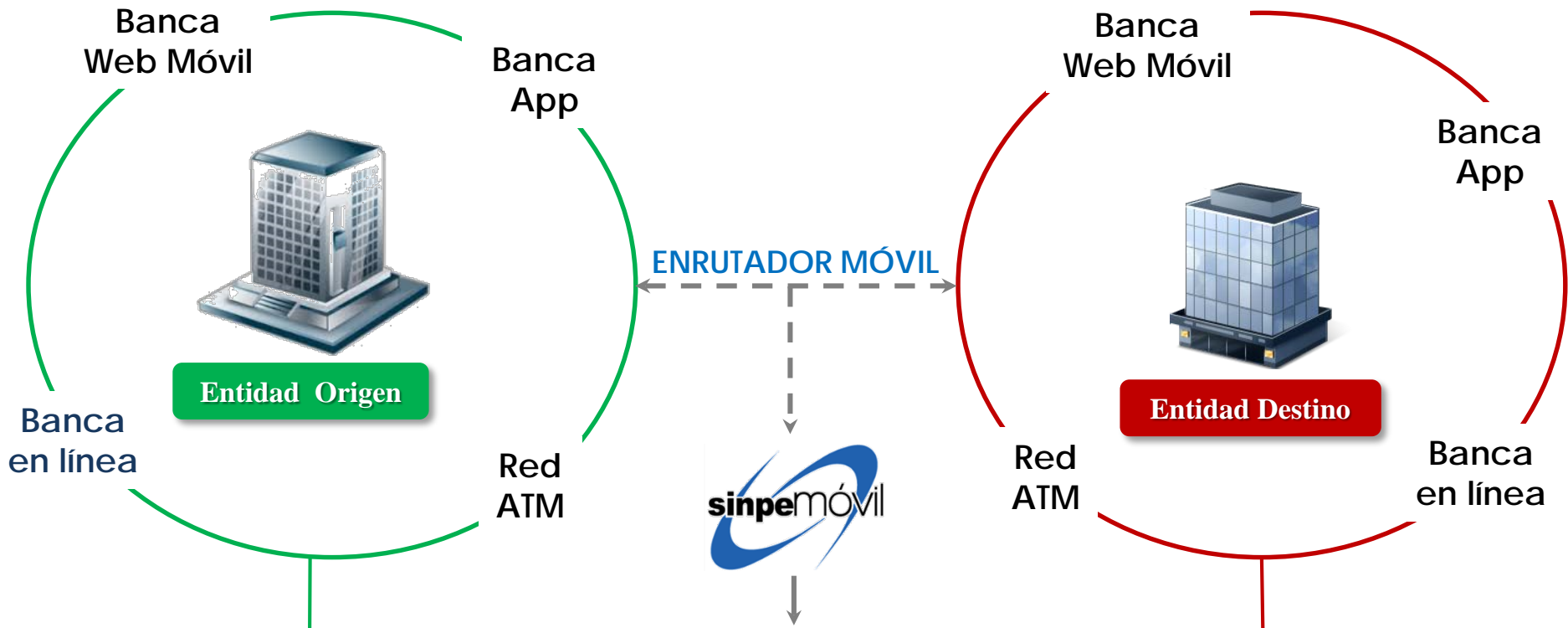
Dispositivo	Norma reglamentaria	Meta sobre inventario total	Plazo
Cajeros Automáticos	Habilitar la capacidad de procesar tarjetas EMV.	50%	31-Dic-2016
		100%	31-Dic-2017
Puntos de Venta (POS)	Con las nuevas compras, deben disponer de la capacidad de procesar tarjetas EMV y procesar pagos sin contacto, 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



Entidad Origen

Entidad Destino

ENRUTADOR MÓVIL



Padrón Móvil Interbancario

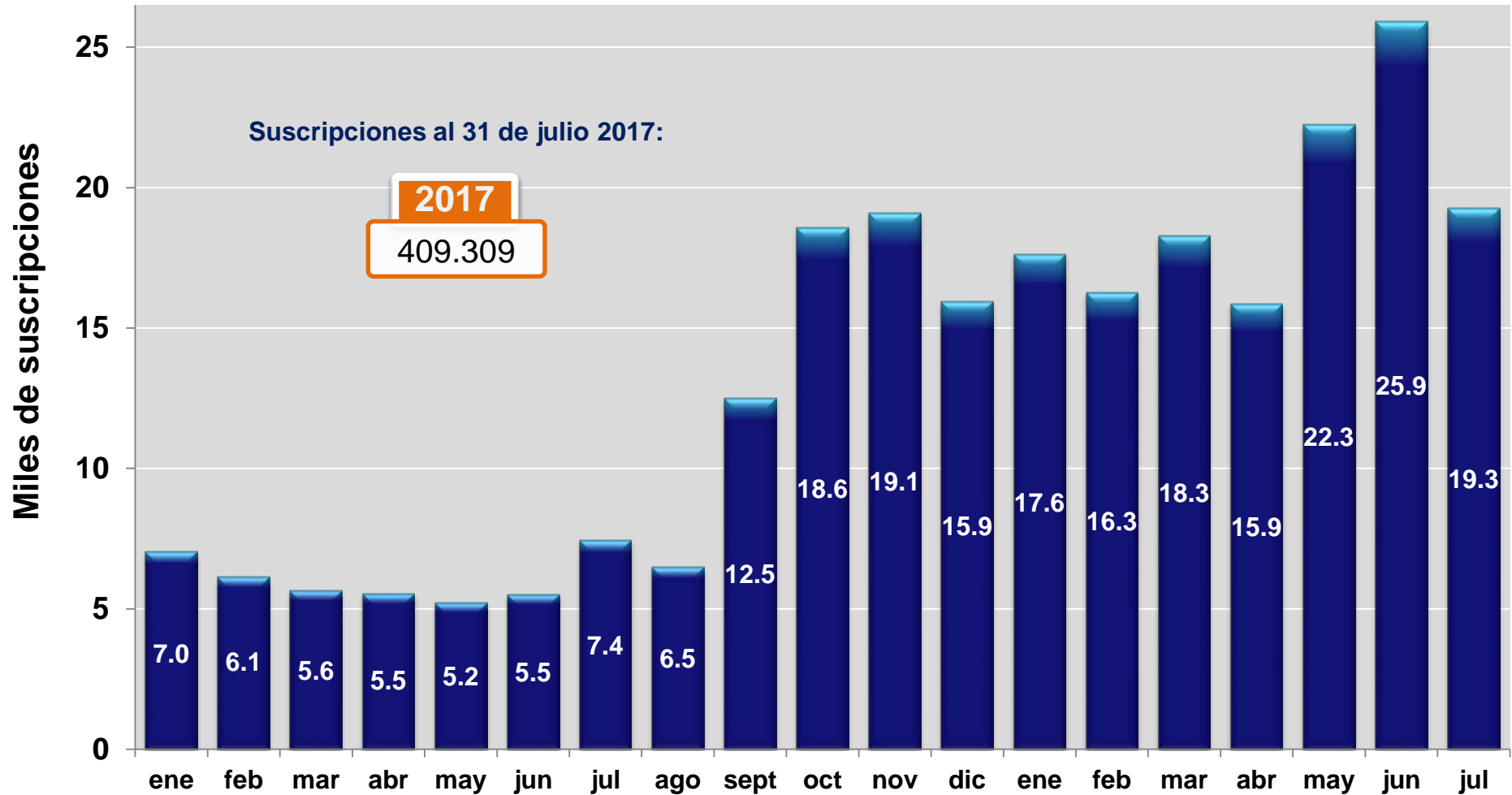
Padrón Móvil Entidad X		
Cédula	Teléfono	Usuario
3-0764-0672	8734-9843	Juan
1-0564-0443	8885-9834	Coki

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

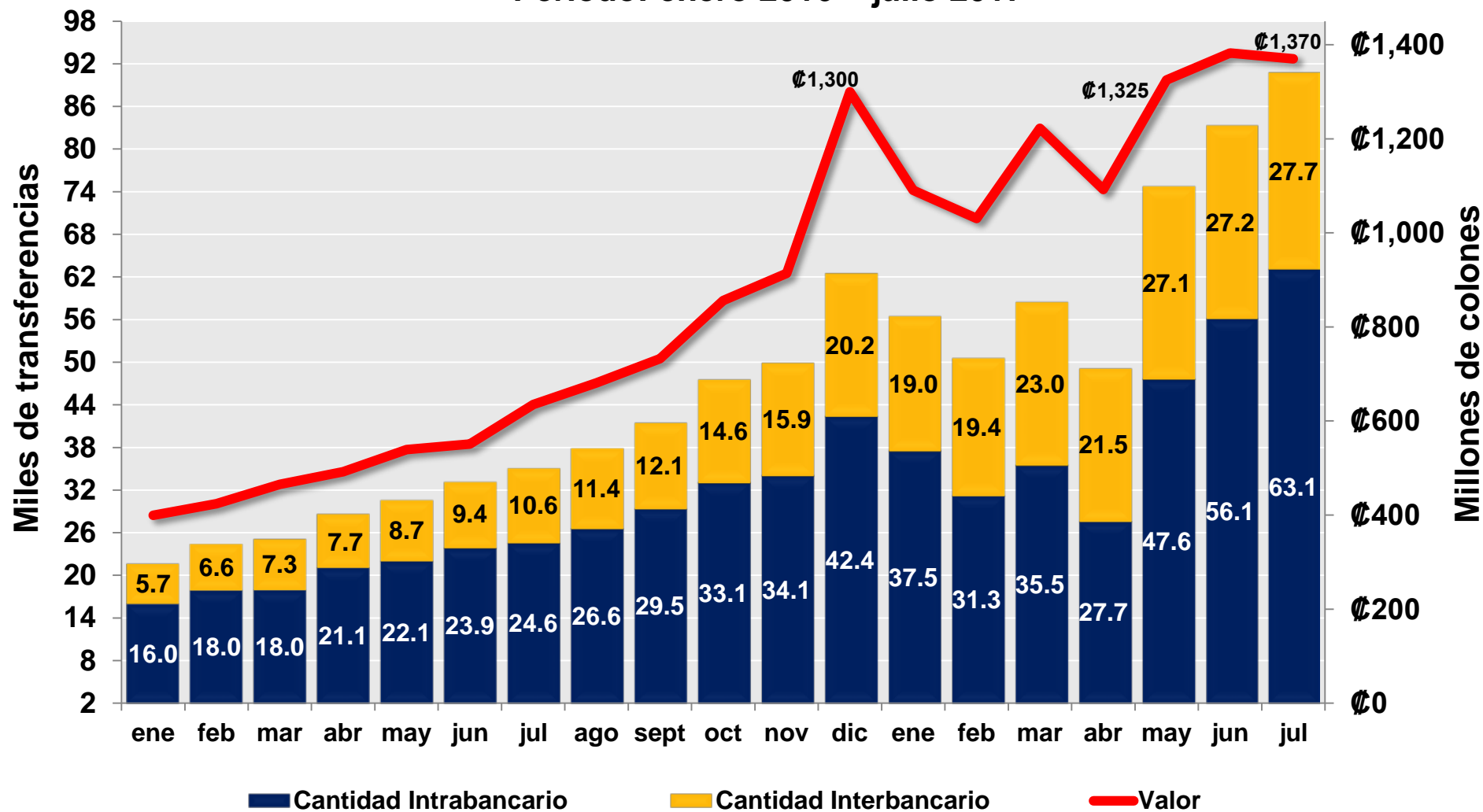
Periodo: enero 2016 – julio 2017



Fuente: División Sistemas de Pago

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

Periodo: enero 2016 – julio 2017



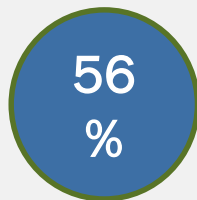
Fuente: División Sistemas de Pagos

Datos CES, Tarjetas contactless y Sinpe Móvil

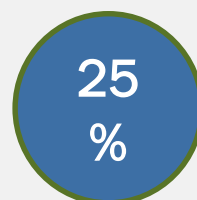
751.000 **CES** abiertas



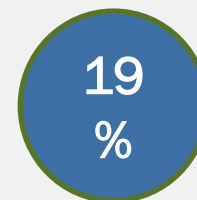
1



2



3



13 entidades emisoras



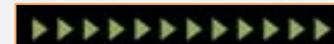
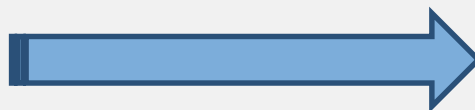
Canal apertura:

Ventanilla 13/13

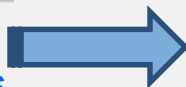
Web banking 5/13

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