

División Sistemas de Pago

Estrategias digitales para remplazar el uso del efectivo

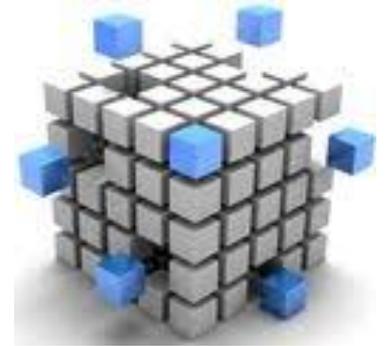


2014

Temario

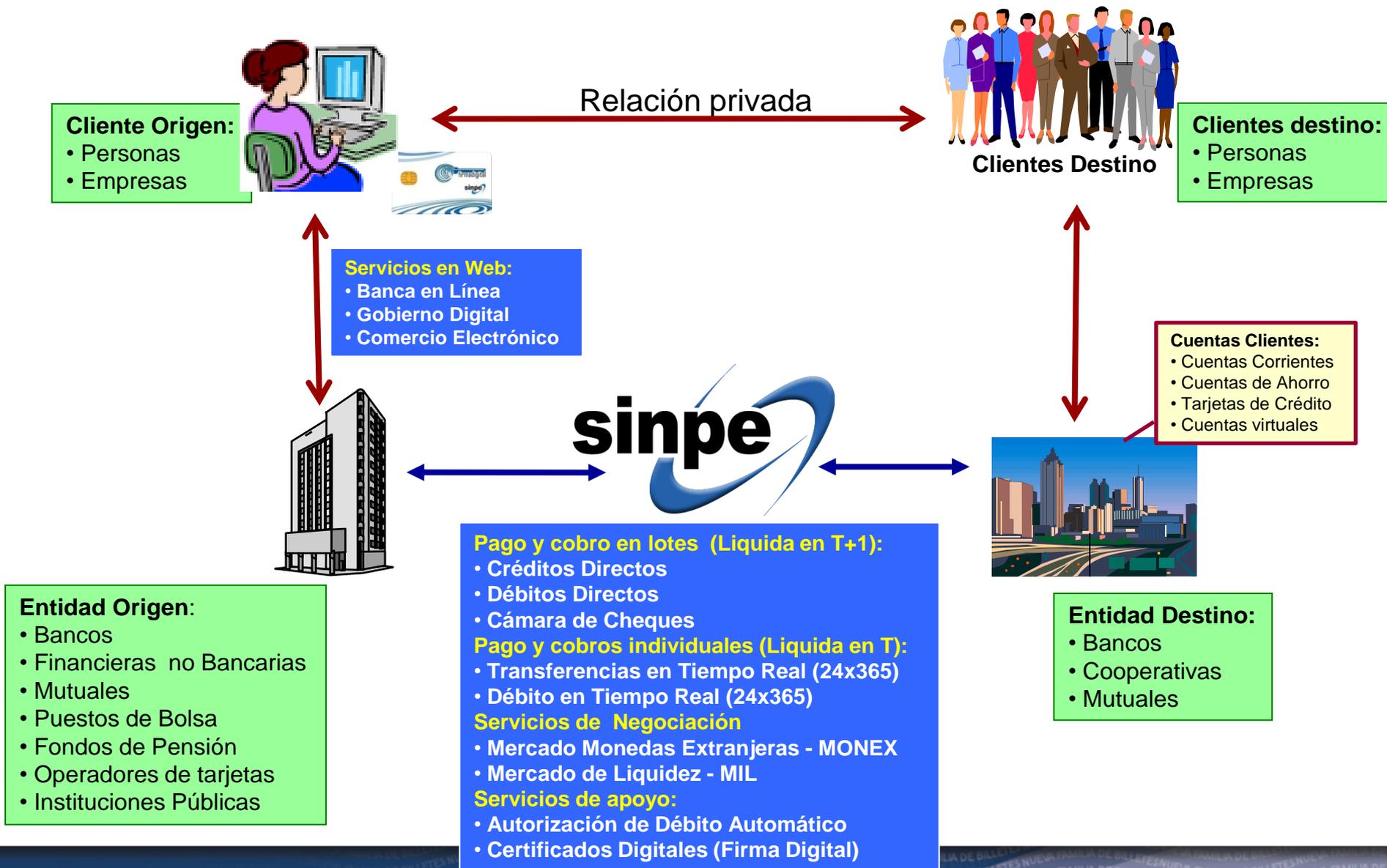


- **Breve reseña del SINPE**
- **Evolución del sistema de pagos**
- **Los costos del efectivo**
- **Estrategia para los pagos minoristas:**
 - **Proyecto monedero bancario**
 - **Proyecto tarjeta monedero**
 - **Cuentas de expediente simplificado**
- **Proyecto pago en el transporte público**



El Sistema de Pagos de Costa Rica

Sistema Nacional de Pagos Electrónicos



Cliente Origen:

- Personas
- Empresas

Relación privada

Clientes Destino

Clientes destino:

- Personas
- Empresas

Servicios en Web:

- Banca en Línea
- Gobierno Digital
- Comercio Electrónico

sinpe

Cuentas Clientes:

- Cuentas Corrientes
- Cuentas de Ahorro
- Tarjetas de Crédito
- Cuentas virtuales

Entidad Origen:

- Bancos
- Financieras no Bancarias
- Mutuales
- Puestos de Bolsa
- Fondos de Pensión
- Operadores de tarjetas
- Instituciones Públicas

Pago y cobro en lotes (Liquida en T+1):

- Créditos Directos
- Débitos Directos
- Cámara de Cheques

Pago y cobros individuales (Liquida en T):

- Transferencias en Tiempo Real (24x365)
- Débito en Tiempo Real (24x365)

Servicios de Negociación

- Mercado Monedas Extranjeras - MONEX
- Mercado de Liquidez - MIL

Servicios de apoyo:

- Autorización de Débito Automático
- Certificados Digitales (Firma Digital)

Entidad Destino:

- Bancos
- Cooperativas
- Mutuales

Tipos de operaciones



Evolución SINPE

2009-2013

2013: Firma Digital – Persona Jurídica
2012: Garantías del SINPE
2012: Mercado de Numerario - MEN
2012: Estampado de Tiempo
2012: Control y Seguimiento de Operaciones
2010: Certificación de Seguridad
2009: Mercado de Liquidez – MIL

2005-2008

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
2005: Débitos en Tiempo Real - DTR

2001-2004

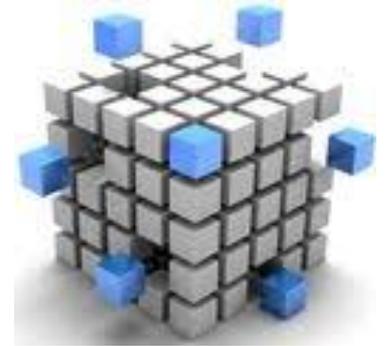
2004: Custodias Auxiliares de Numerario - CAN
2003: Liquidación de Servicios Externos
2001: Débitos Directos y Autorización de Débito - ADA
2001: Créditos Directos e Impuestos

1997-2000

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

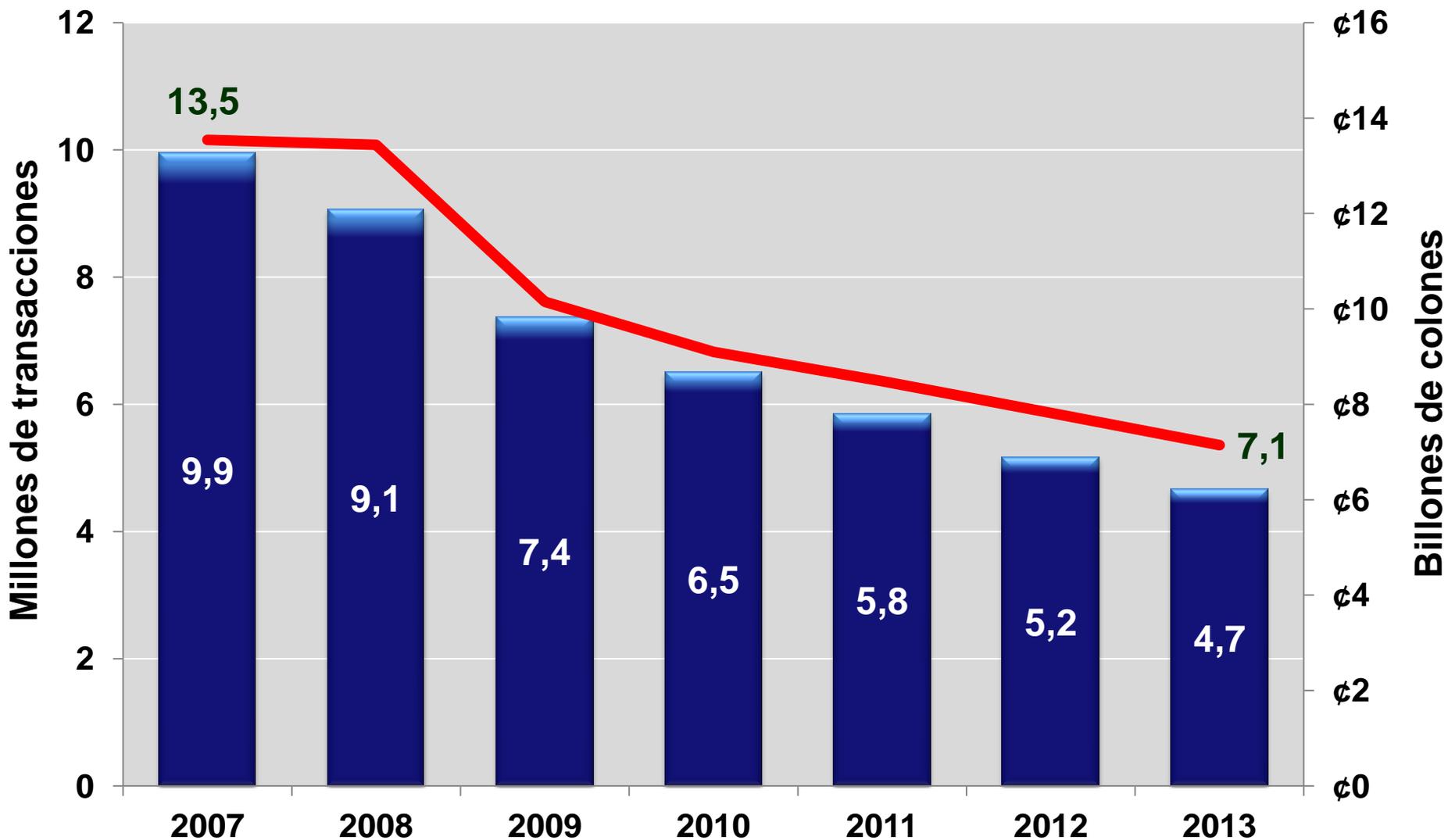
BIS: Objetivos de Política Pública



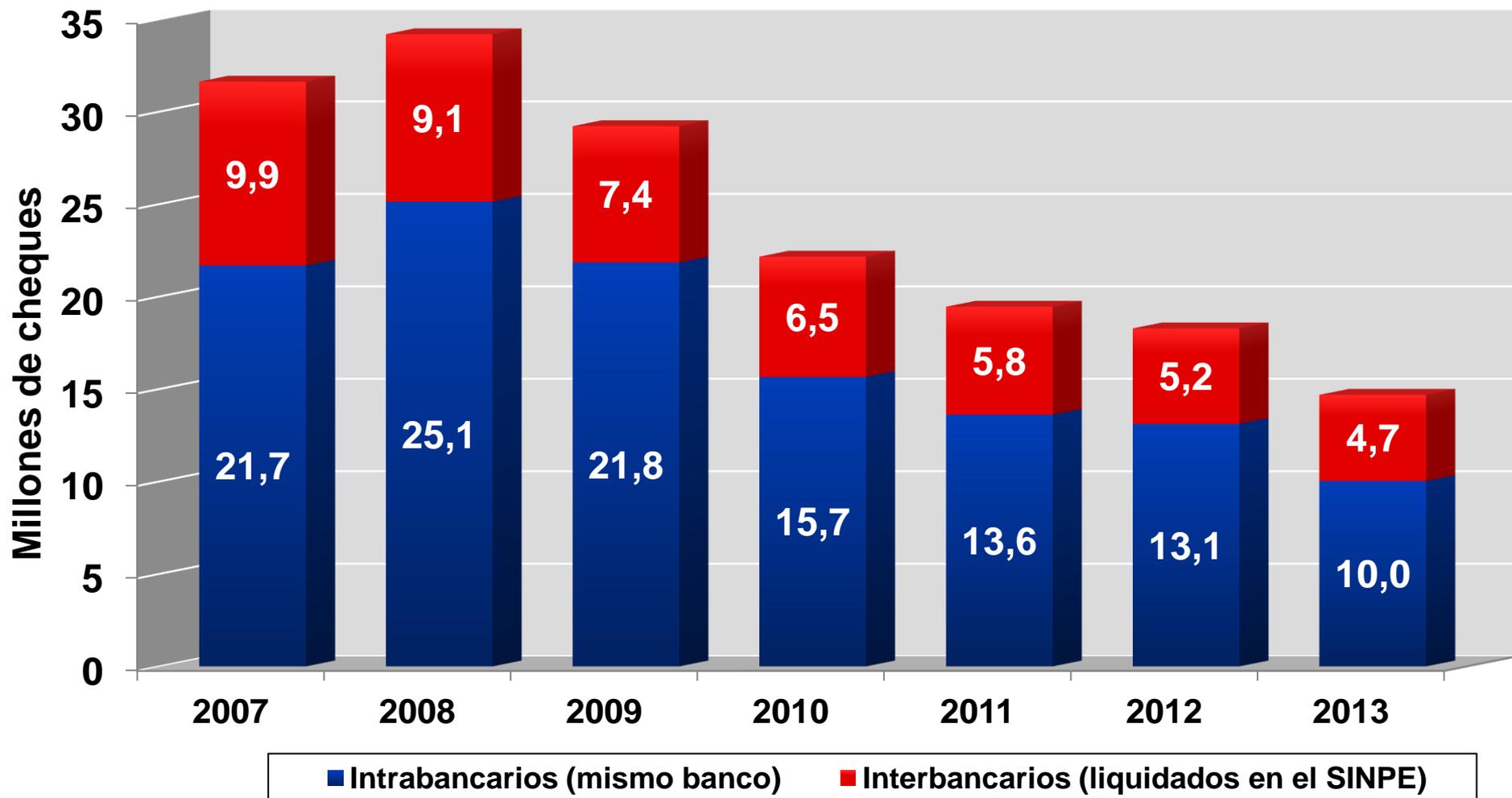


Evolución del Cheque (T+1)

Compensación y Liquidación de Cheques (CLC). Periodo 2007-2013

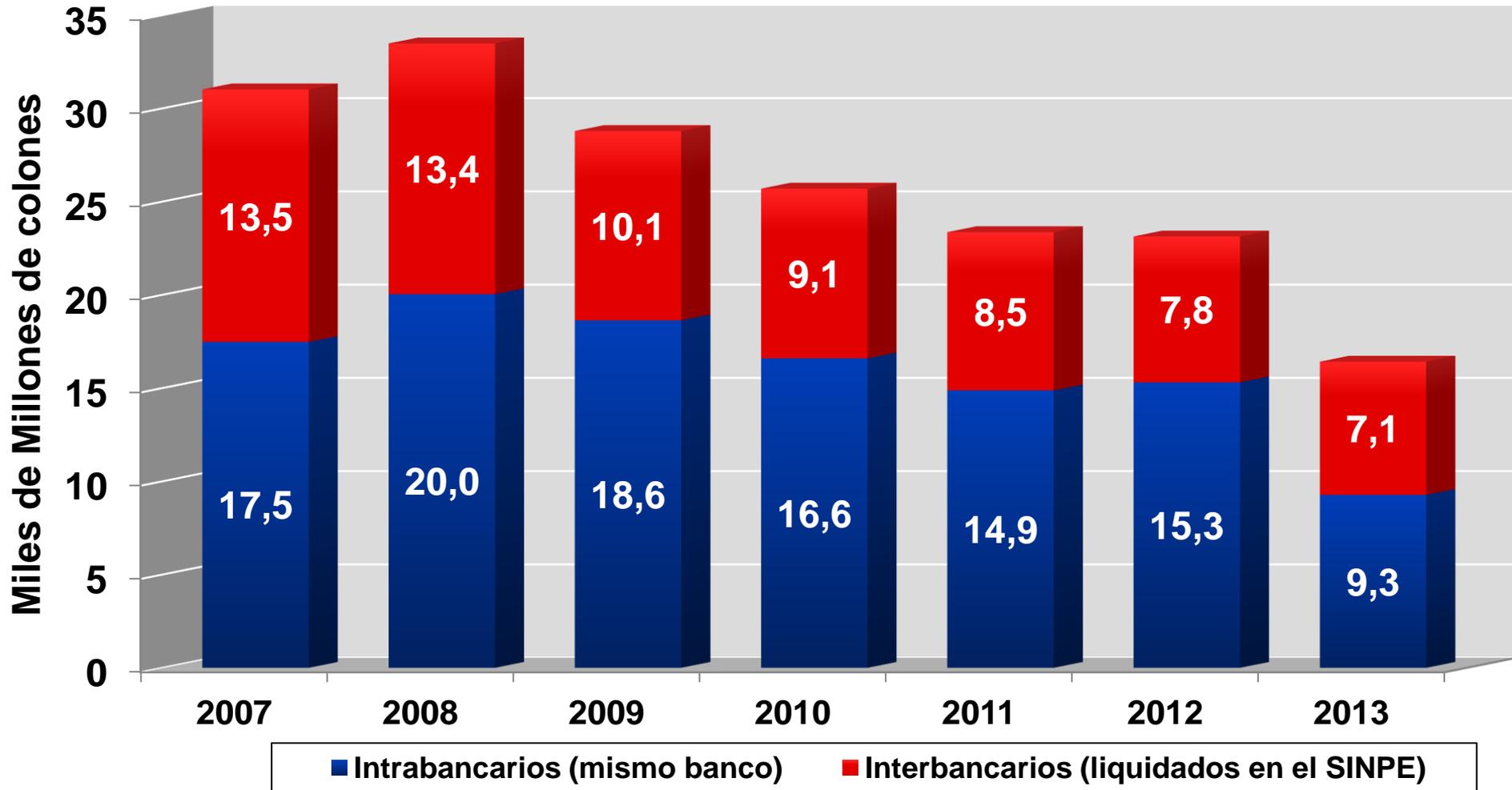


Evolución cantidad de cheques pagados. Periodo 2007 - 2013

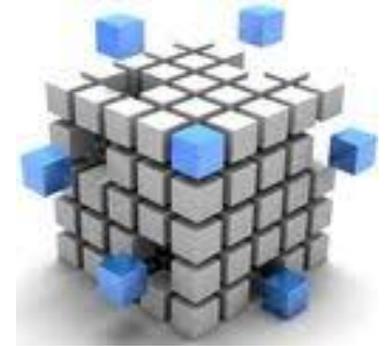


Fuente: División Sistemas de Pago y Entidades Financieras sujetas a la supervisión de la SUGEF

Evolución valor de cheques pagados. Periodo 2007 - 2013



Fuente: División Sistemas de Pago y Entidades Financieras sujetas a la supervisión de la SUGEF



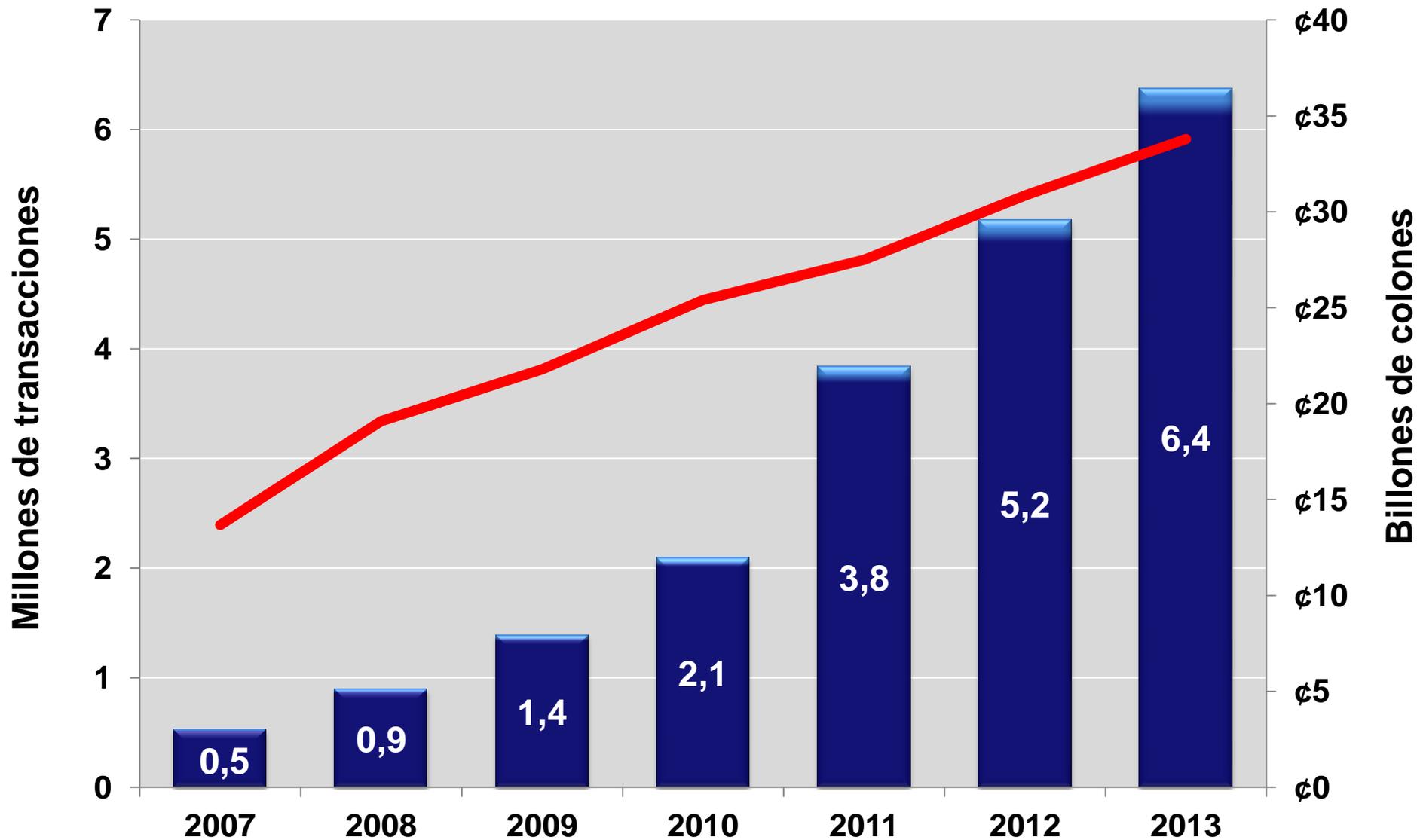
Operaciones Interbancarias en Tiempo Real

Transferencia de Fondos a Terceros

Débito en Tiempo Real

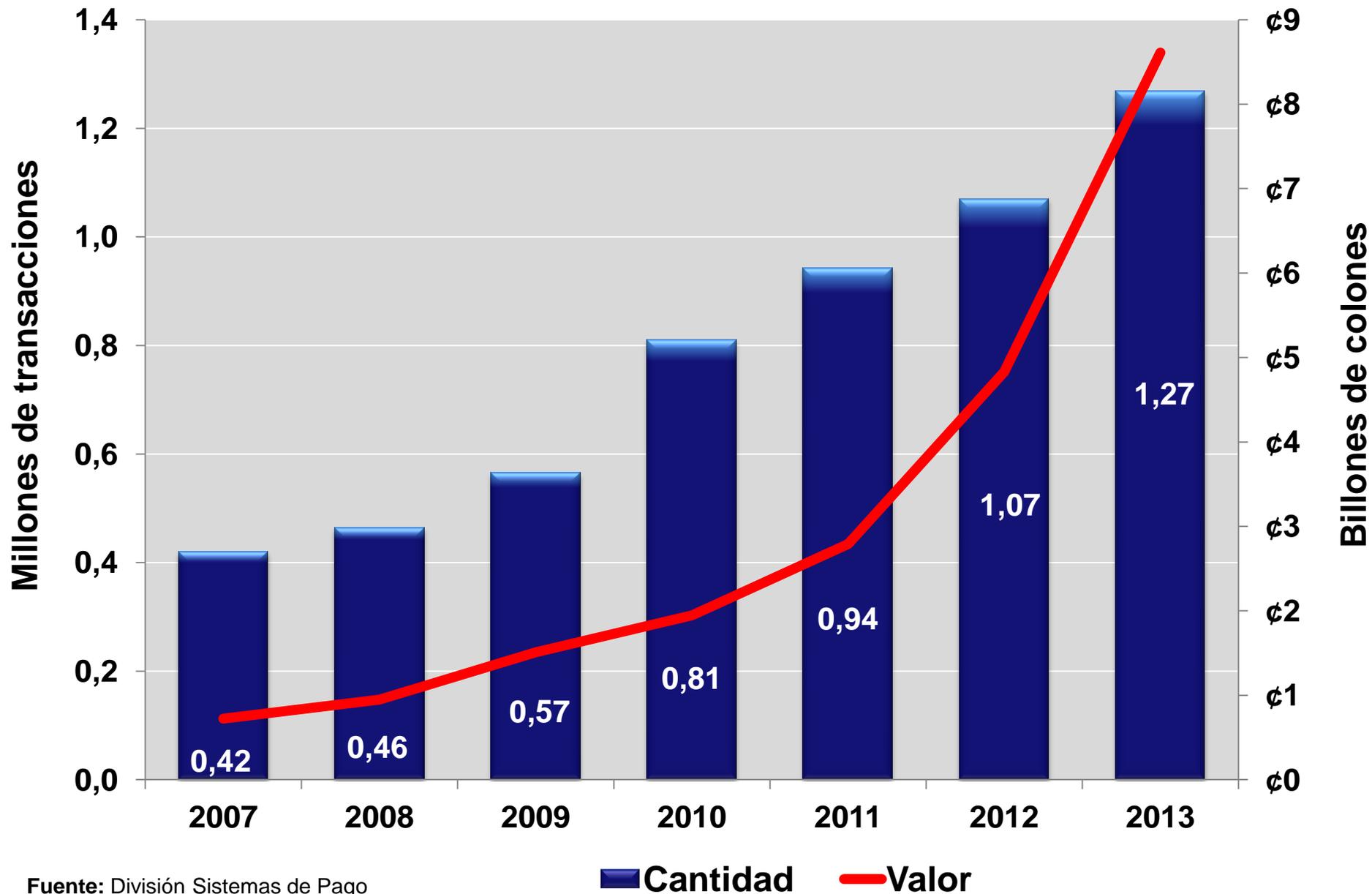
Transferencia de Fondos a Terceros (TFT)

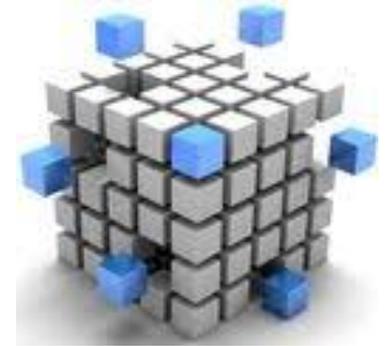
Periodo 2007-2013



Débito en Tiempo Real (DTR)

Periodo 2007-2013





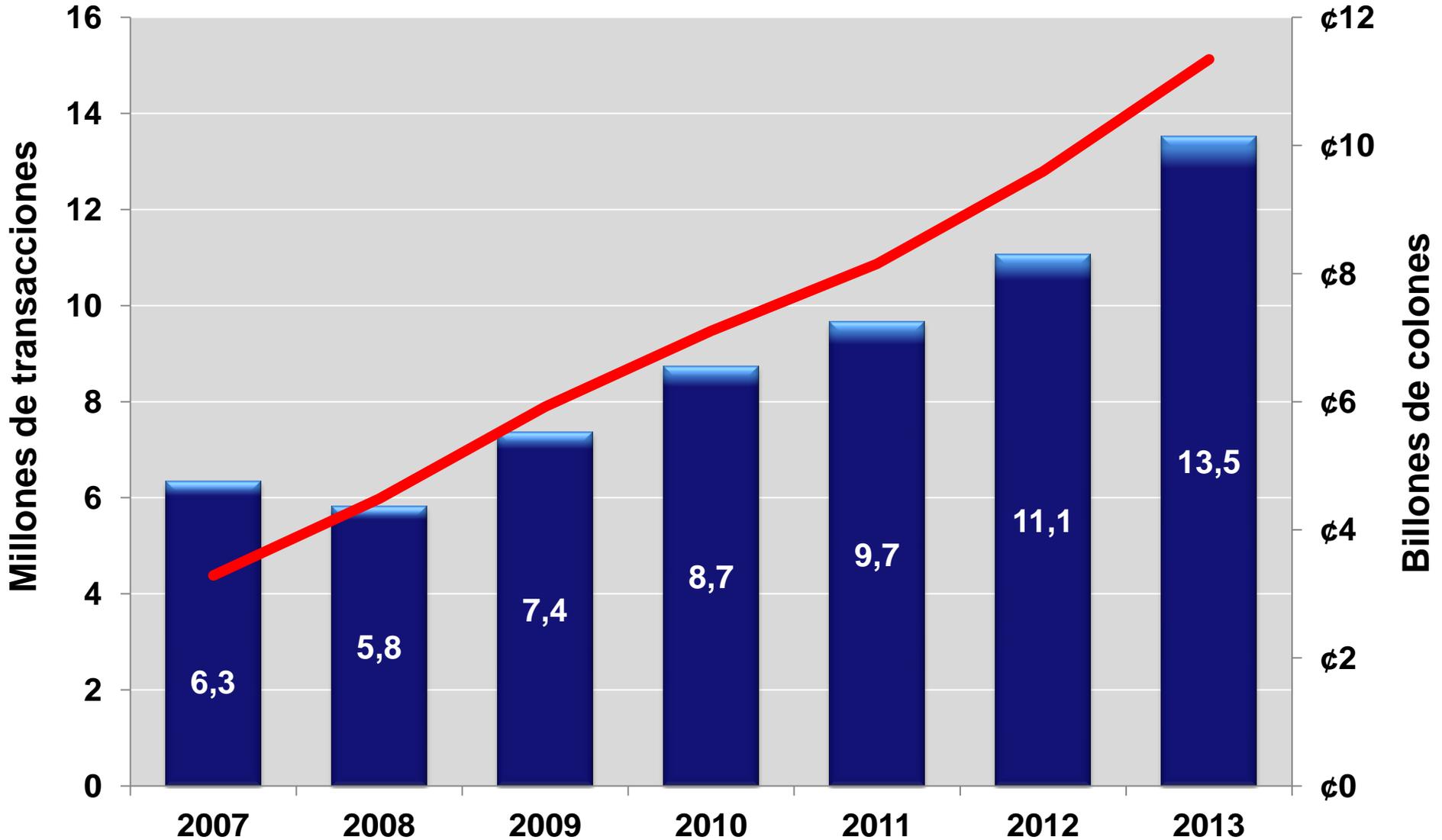
Operaciones Interbancarias Diferidas (T+1)

Crédito Directo

Débito Directo

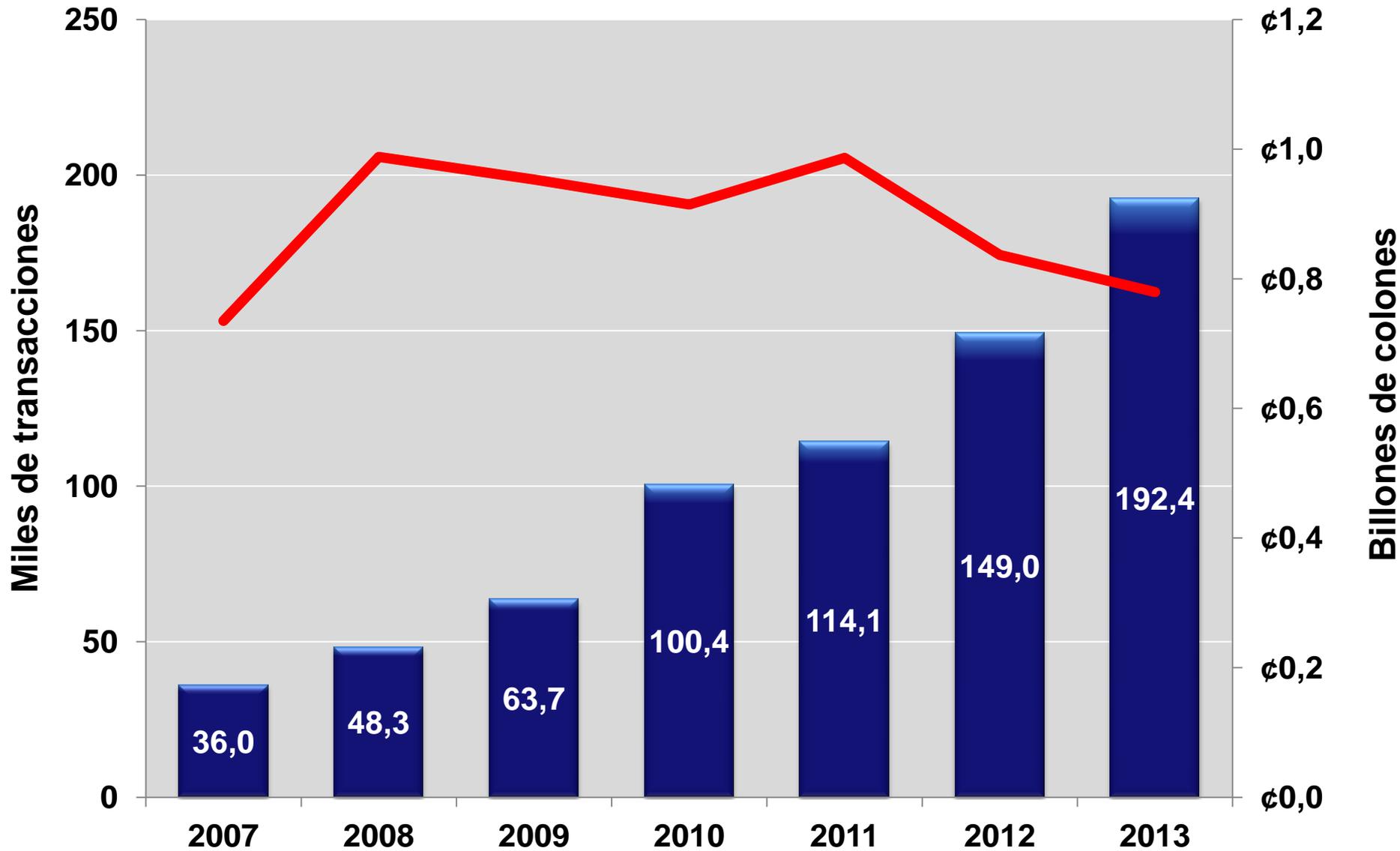
Créditos Directos (CCD)

Periodo 2007-2013



Débitos Directos (CDD)

Periodo 2007-2013

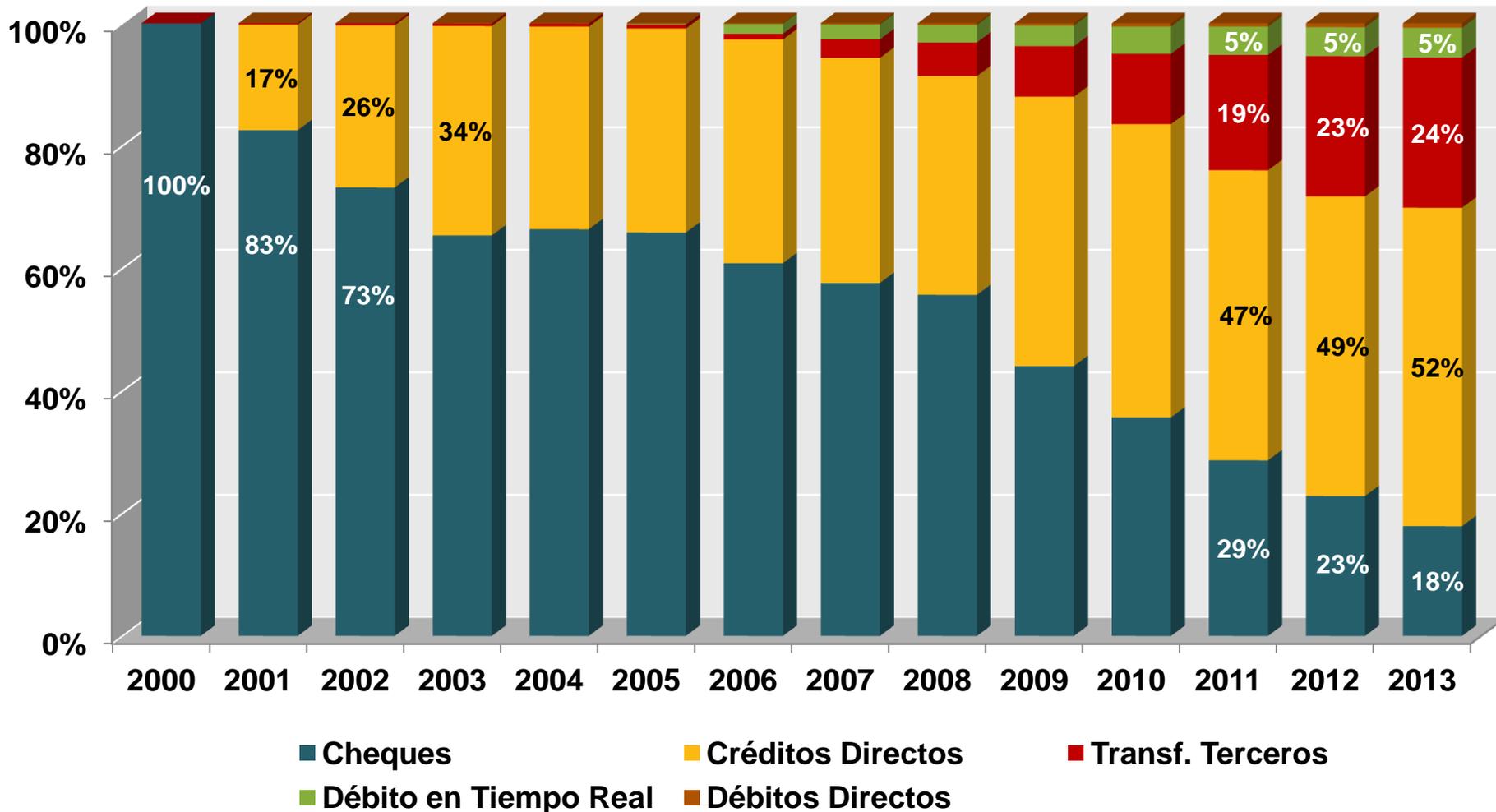


Fuente: División Sistemas de Pago

Cantidad

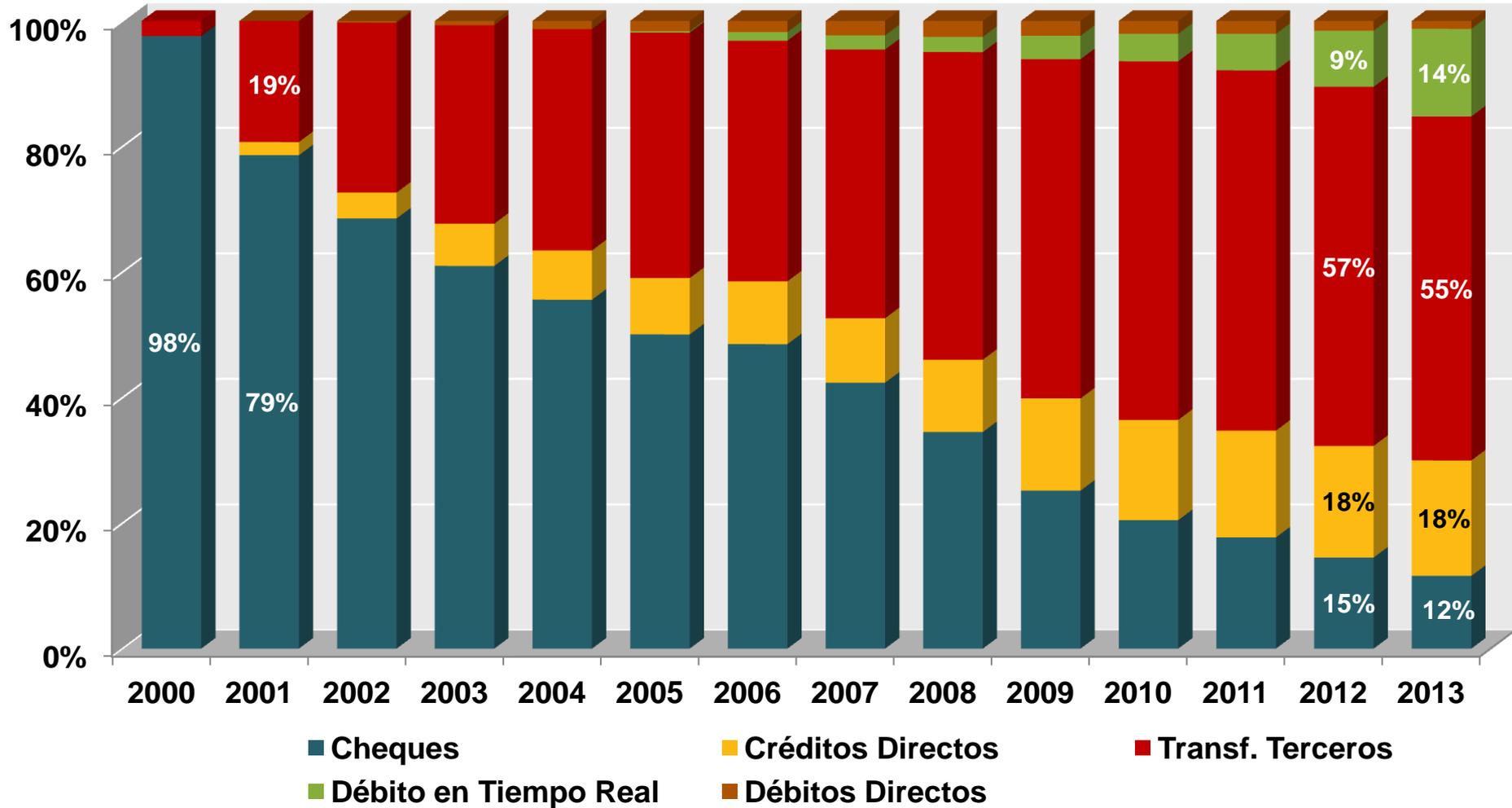
Valor

SINPE: Distribución porcentual de la cantidad de transacciones Periodo 2000-2013



Fuente: División Sistemas de Pago

SINPE: Distribución porcentual del valor de las transacciones Periodo 2000-2013

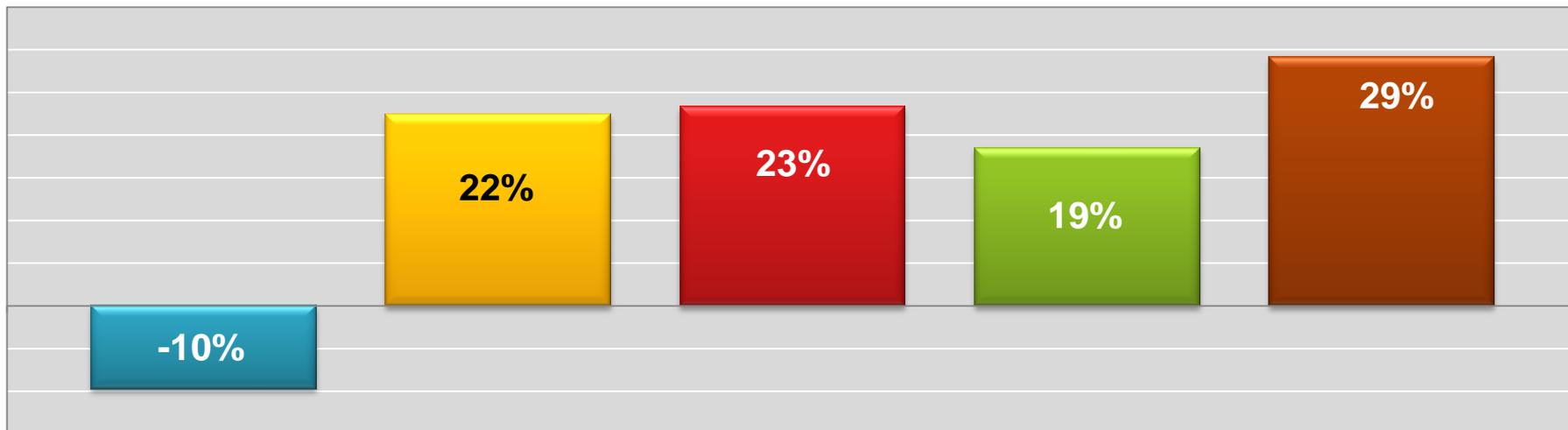


Fuente: División Sistemas de Pago

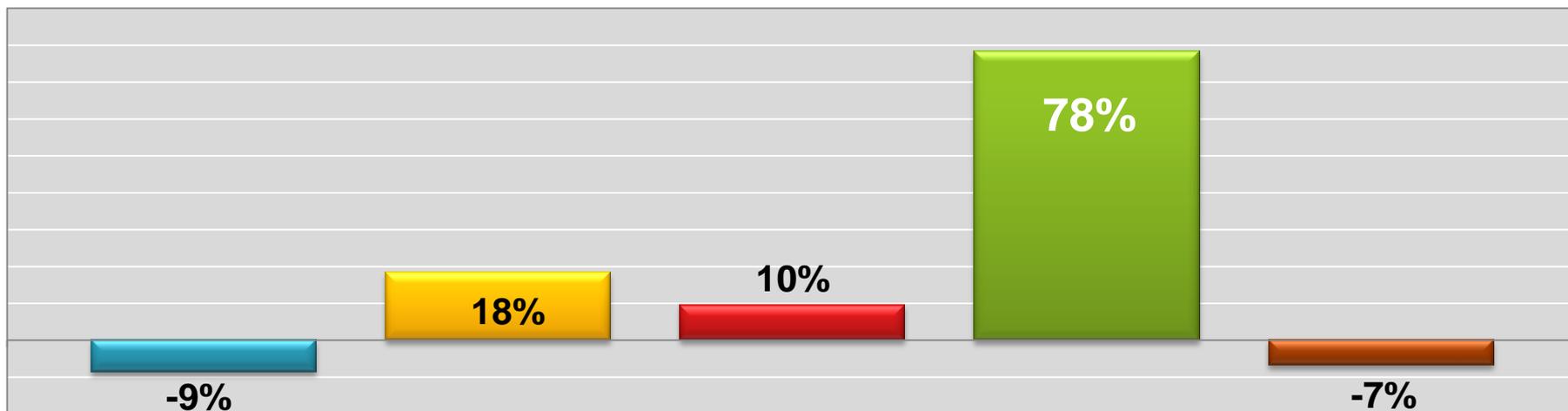
Variación interanual

Periodo 2012 - 2013

Cantidad

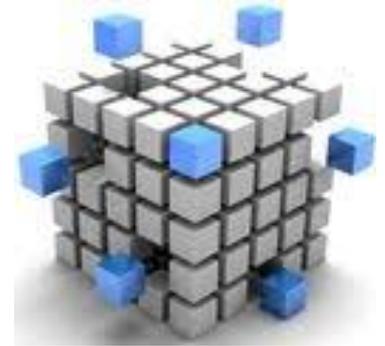


Valor



■ Cheques ■ Crédito Directo ■ Transferencia Fondos a Terceros ■ Débito Tiempo Real ■ Débito Directo

Fuente: División Sistemas de Pagos



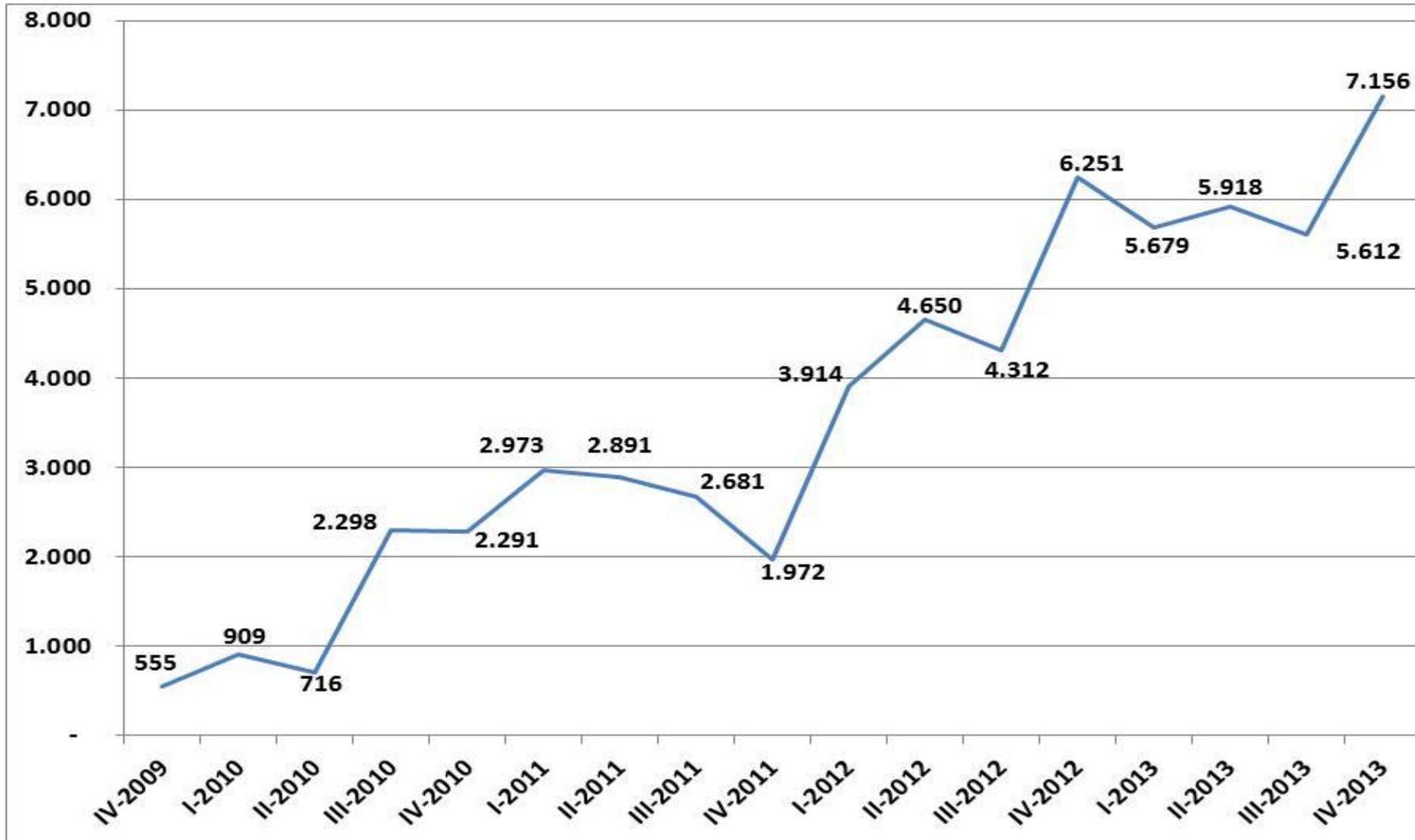
Evolución de la Firma Digital

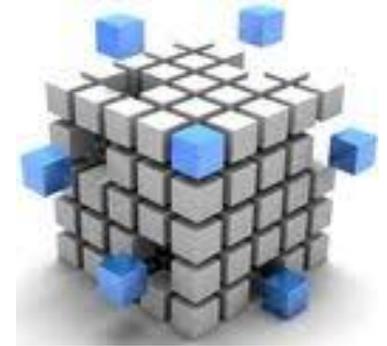
Solicitudes de Certificado Digital completadas por entidad 2009 - 2014

| Entidad de registro | No. Oficinas de Registro | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014* | Total |
|-------------------------------------|--------------------------|------|-------|-------|--------|--------|-------|---------------|
| Banco Nacional de Costa Rica | 13 | 10 | 3.228 | 6.466 | 9.838 | 11.692 | 2.577 | 33.811 |
| Banco Popular | 5 | 85 | 1.223 | 1.591 | 2.867 | 5.109 | 1.260 | 12.135 |
| Banco de Costa Rica | 2 | 3 | 50 | 594 | 2.163 | 2.318 | 597 | 5.725 |
| Banco BAC San José S.A. | 2 | 20 | 522 | 572 | 1.207 | 1.391 | 462 | 4.174 |
| COOPENAE | 1 | | | 42 | 572 | 1.047 | 370 | 2.031 |
| BCCR | 1 | 544 | 825 | 315 | 1.006 | 572 | 255 | 3.517 |
| Banco Promérica | 2 | | | | 299 | 539 | 200 | 1.038 |
| Banco Lafise | 1 | | | 24 | 163 | 253 | 159 | 599 |
| Instituto Nacional de Seguros | 4 | | 11 | 423 | 305 | 732 | 83 | 1.554 |
| Grupo Mutual Alajuela – La Vivienda | 1 | | 27 | 51 | 321 | 243 | 80 | 722 |
| Banco B.C.T. S.A. | 1 | 6 | 324 | 349 | 311 | 267 | 75 | 1.332 |
| Banco Crédito Agrícola de Cartago | 1 | | 4 | 89 | 75 | 202 | 12 | 382 |
| | 34 | 668 | 6214 | 10516 | 19.127 | 24.365 | 6.130 | 67.020 |

Cifras al 28 de febrero del 2014

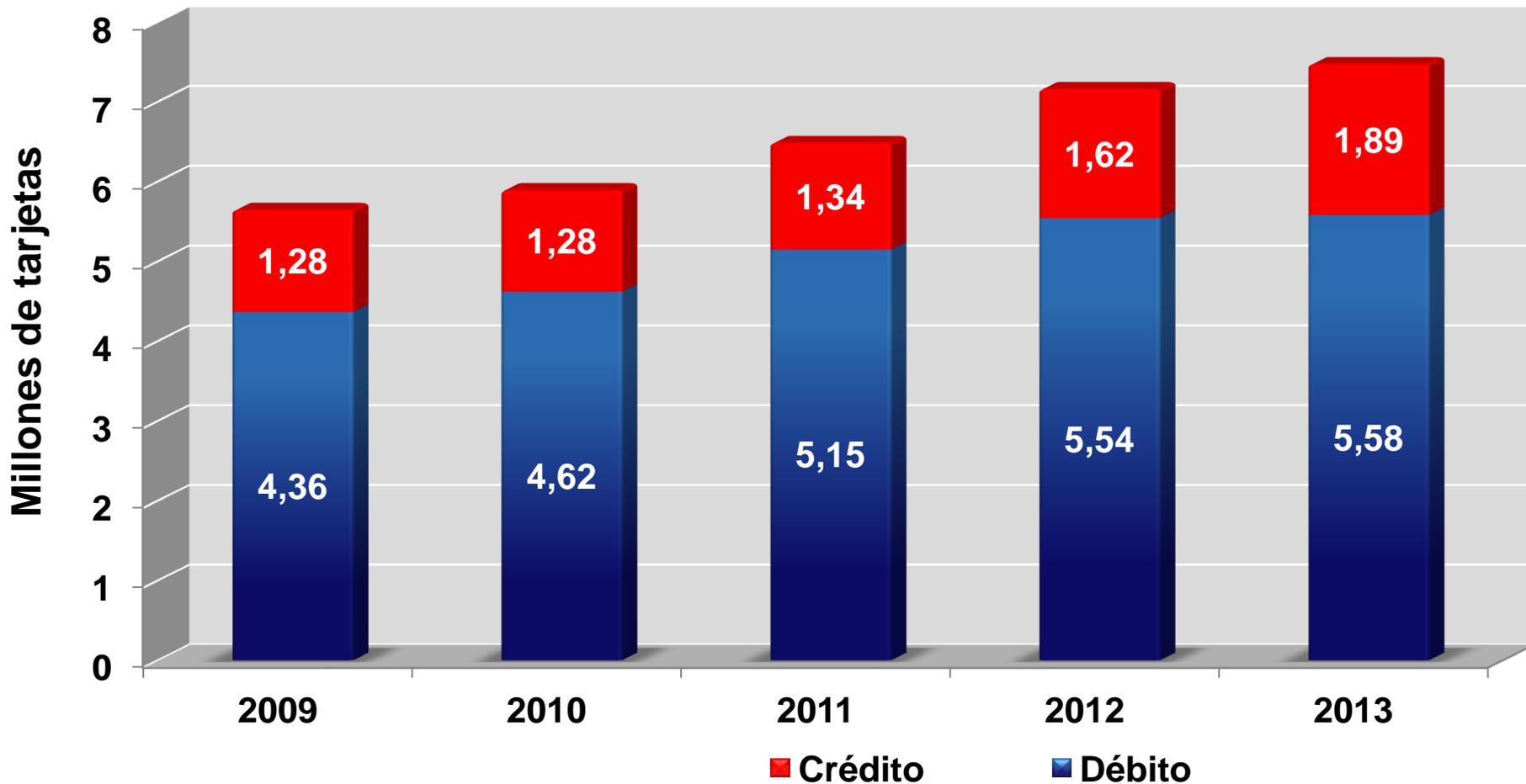
Solicitudes de Certificado Digital completadas por trimestre del 2009 al 31-12-2013





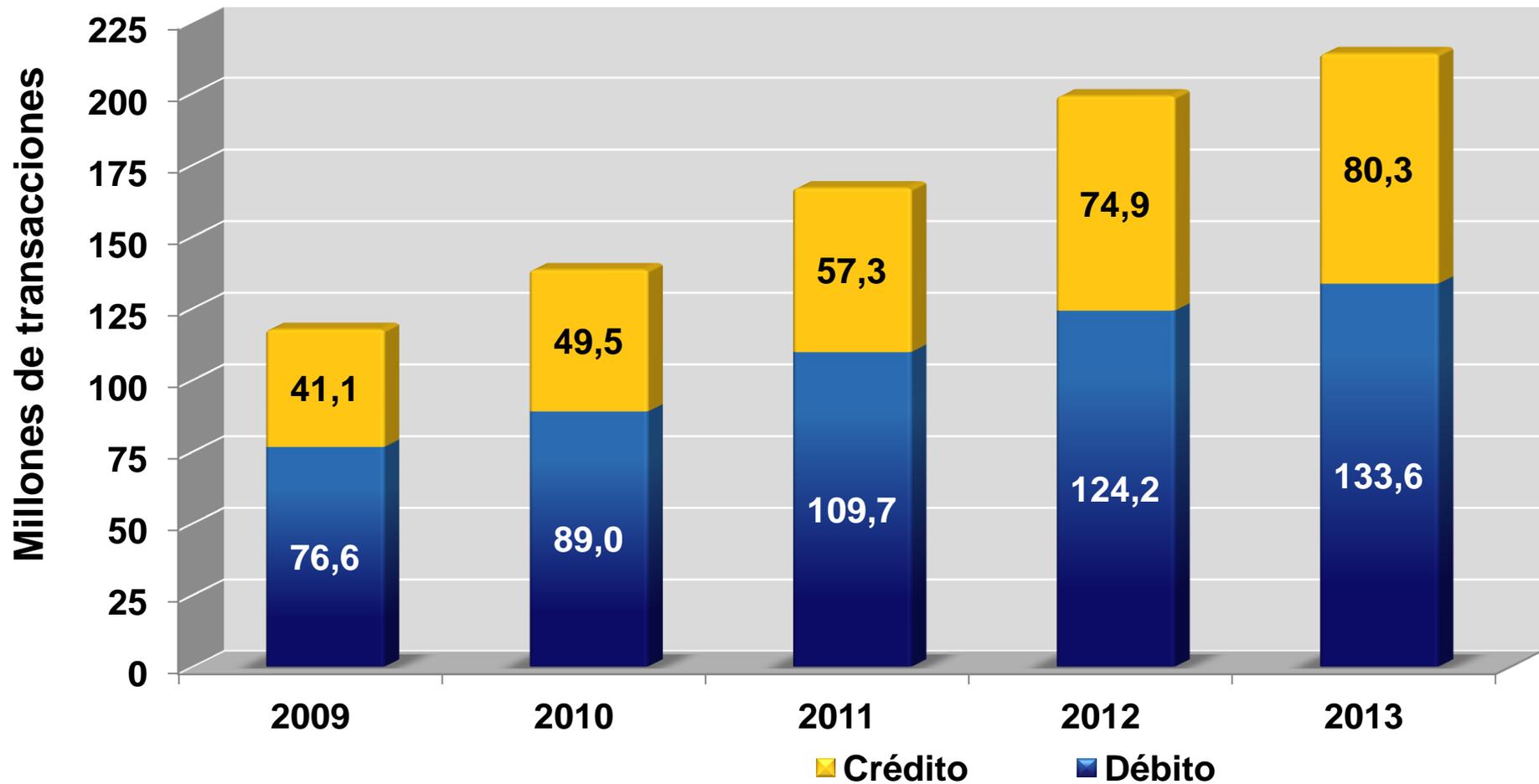
Evolución de las Tarjetas de Pago

Costa Rica: Cantidad de tarjetas de pago en circulación Periodo 2009-2013



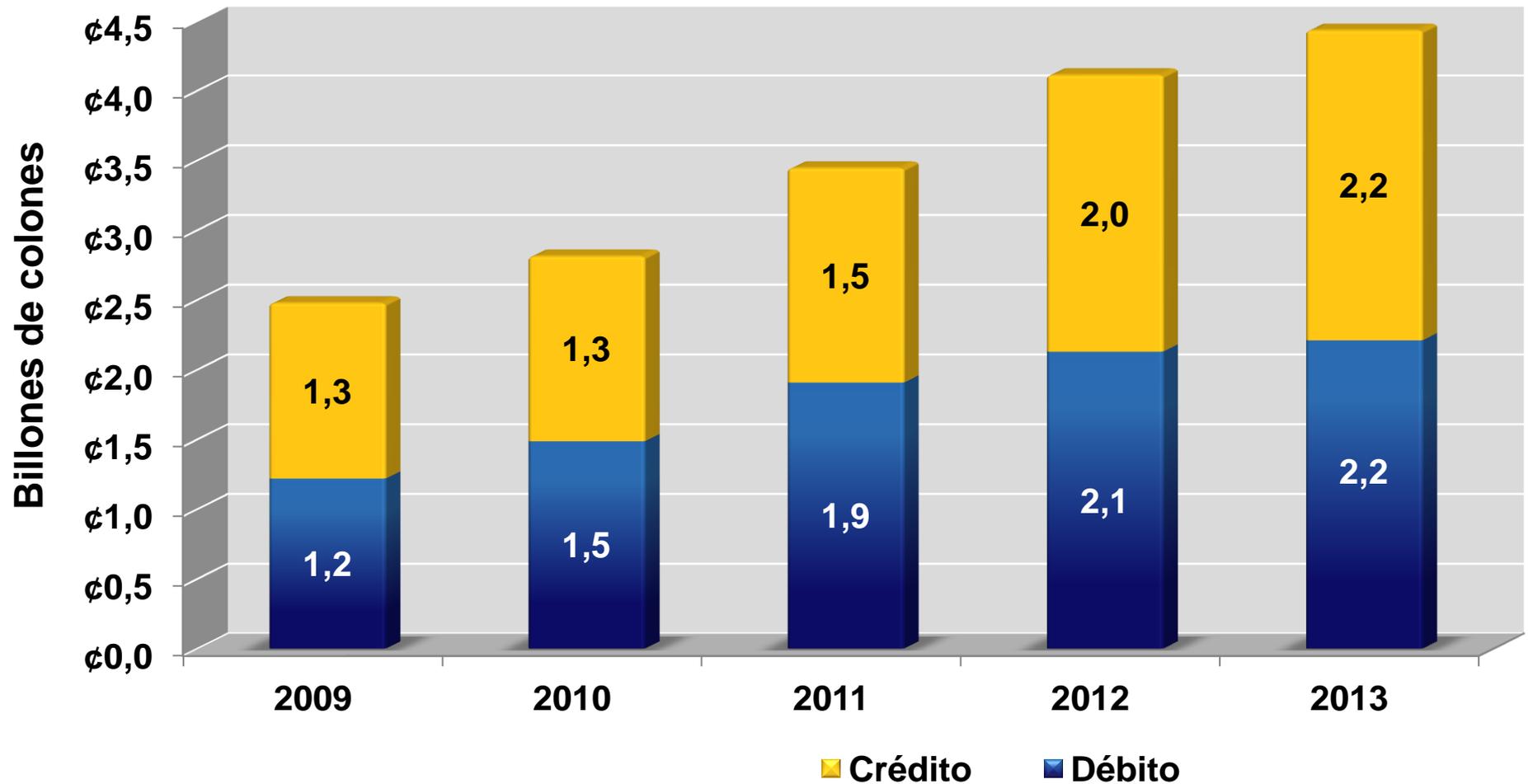
Fuente: Entidades Financieras y Emisores de Tarjetas.

Costa Rica: Cantidad de transacciones con tarjetas de pago Periodo 2009-2013



Fuente: Entidades Financieras y Emisores de Tarjetas.

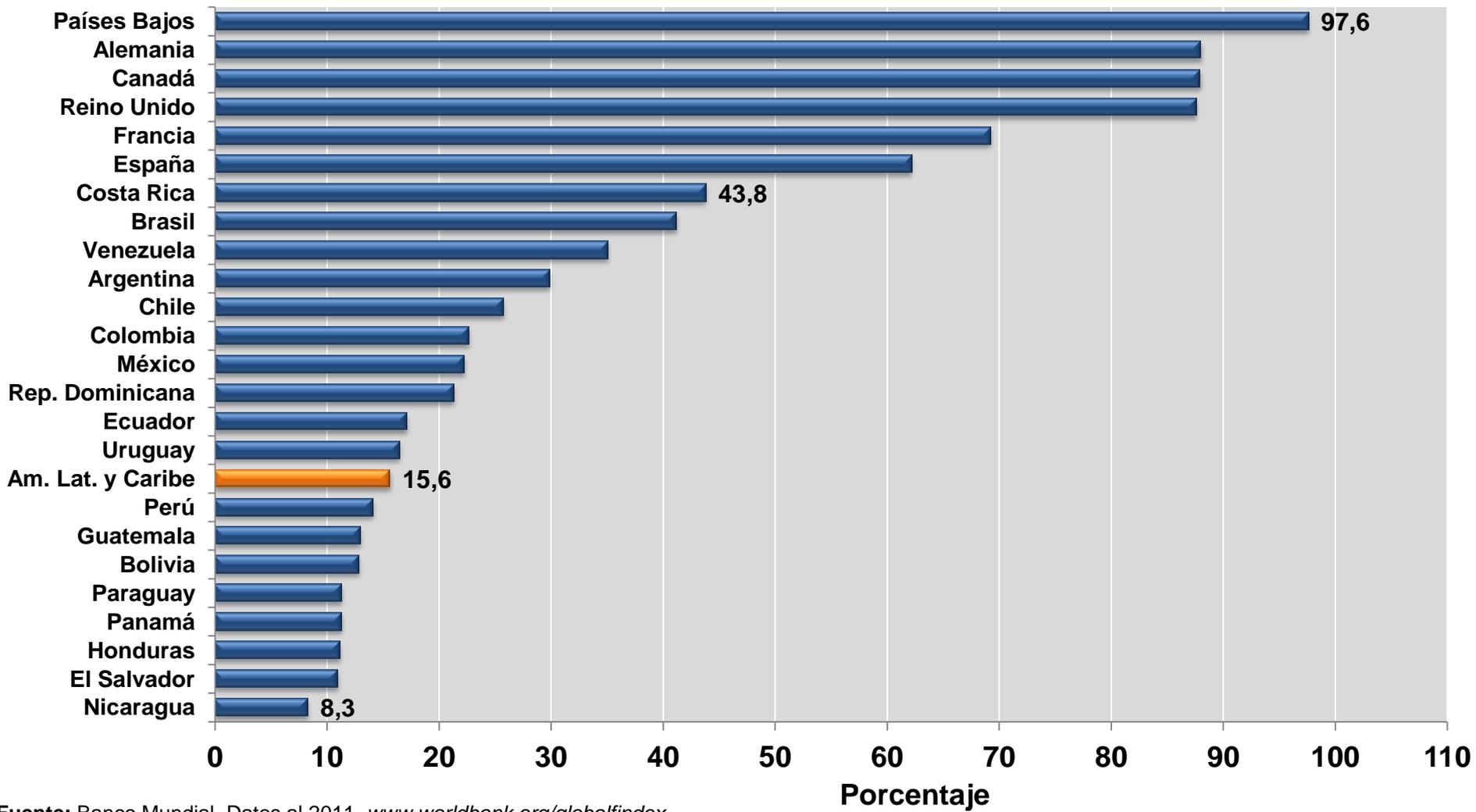
Costa Rica: Valor de transacciones con tarjetas de pago Periodo 2009-2013



Fuente: Entidades Financieras y Emisores de Tarjetas.

Personas con tarjeta de débito

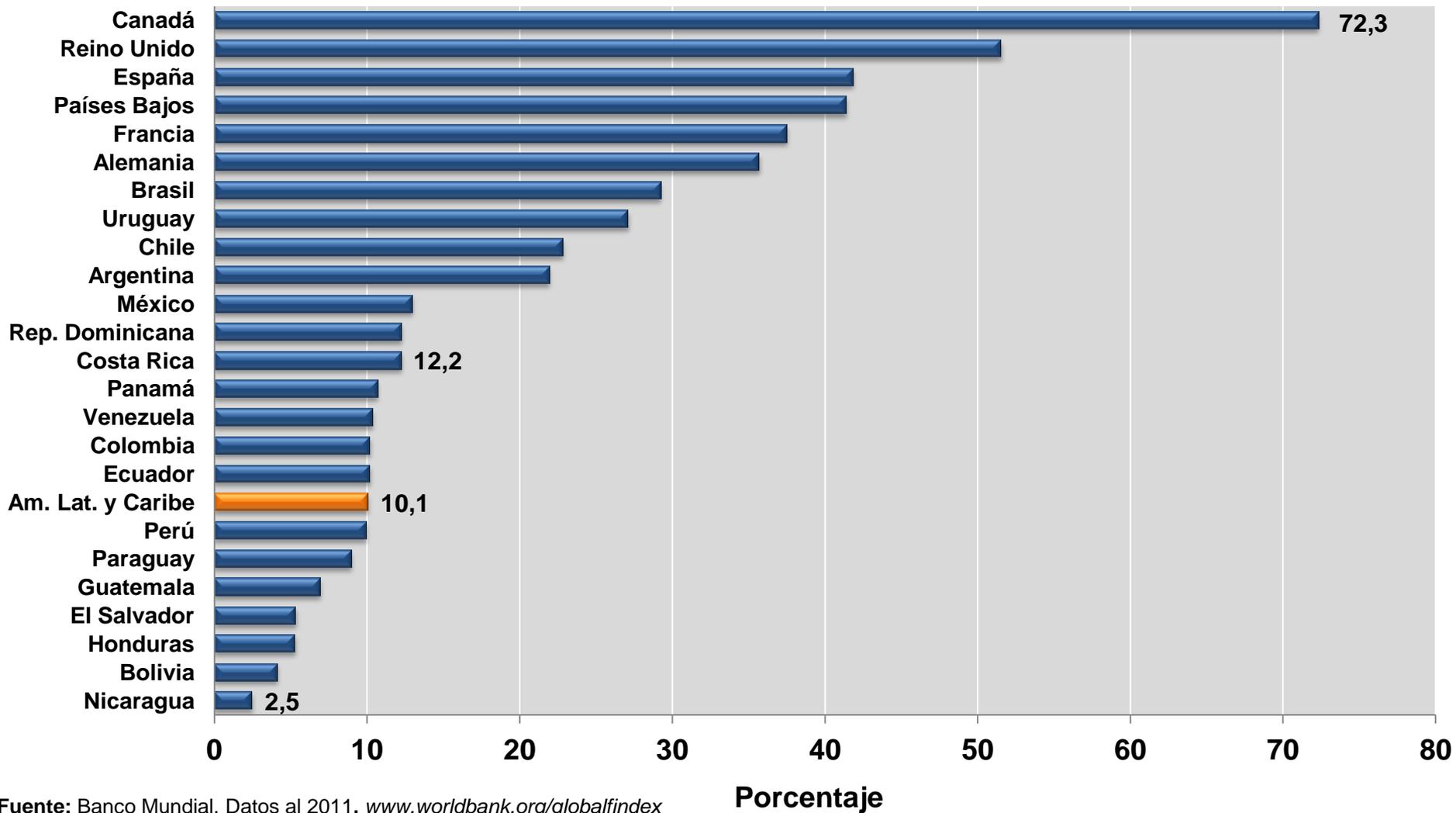
(Porcentaje / población de 15 años y más)



Fuente: Banco Mundial, Datos al 2011, www.worldbank.org/globalindex

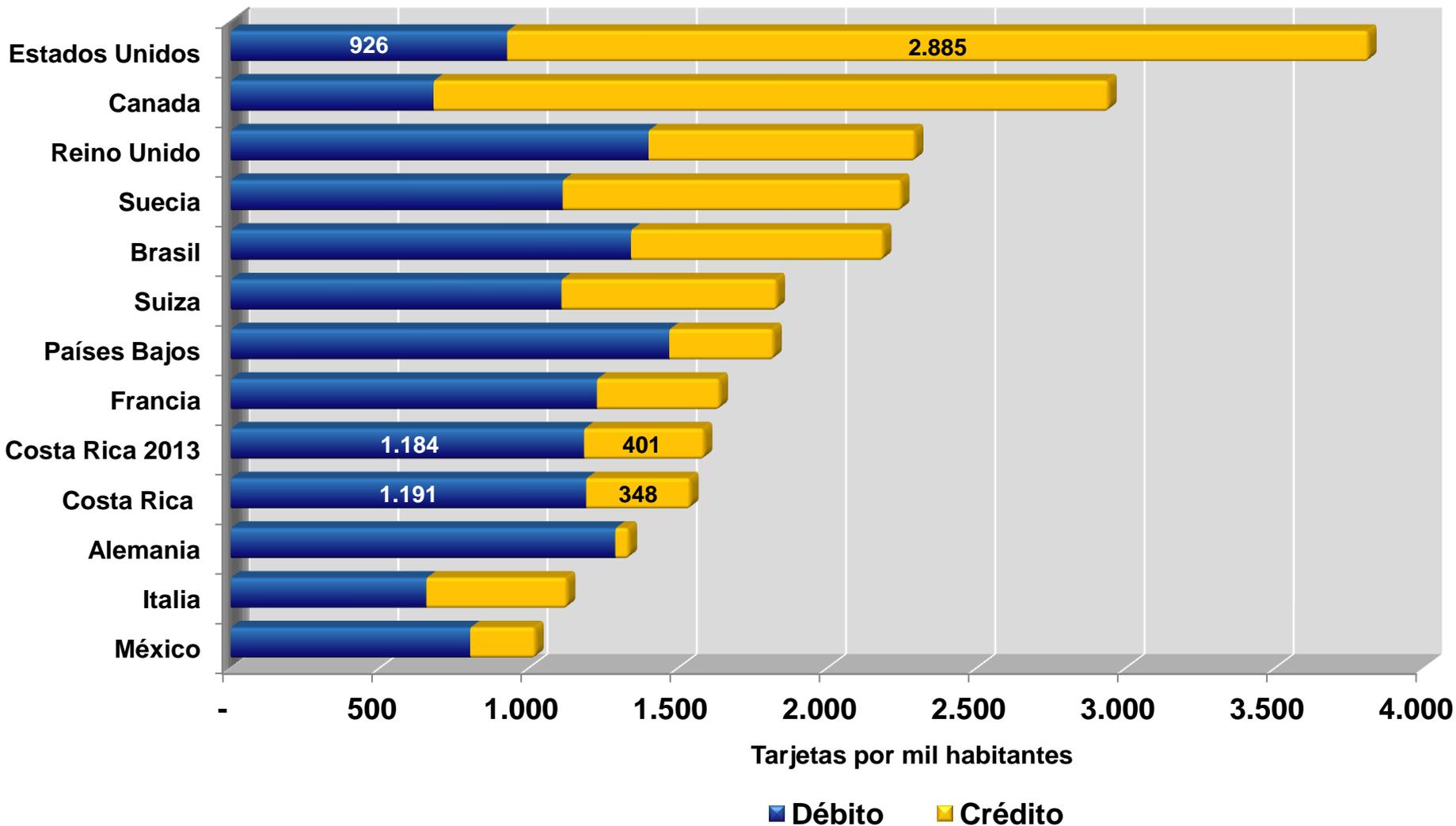
Personas con tarjeta de crédito

(Porcentaje / población de 15 años y más)

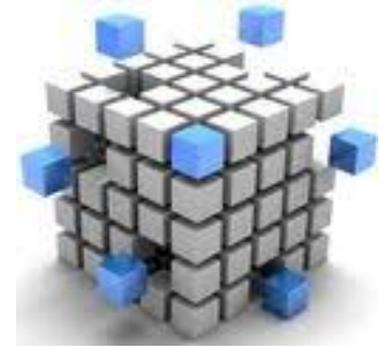


Fuente: Banco Mundial, Datos al 2011, www.worldbank.org/globalindex

Cantidad de tarjetas por cada mil habitantes. Periodo 2012



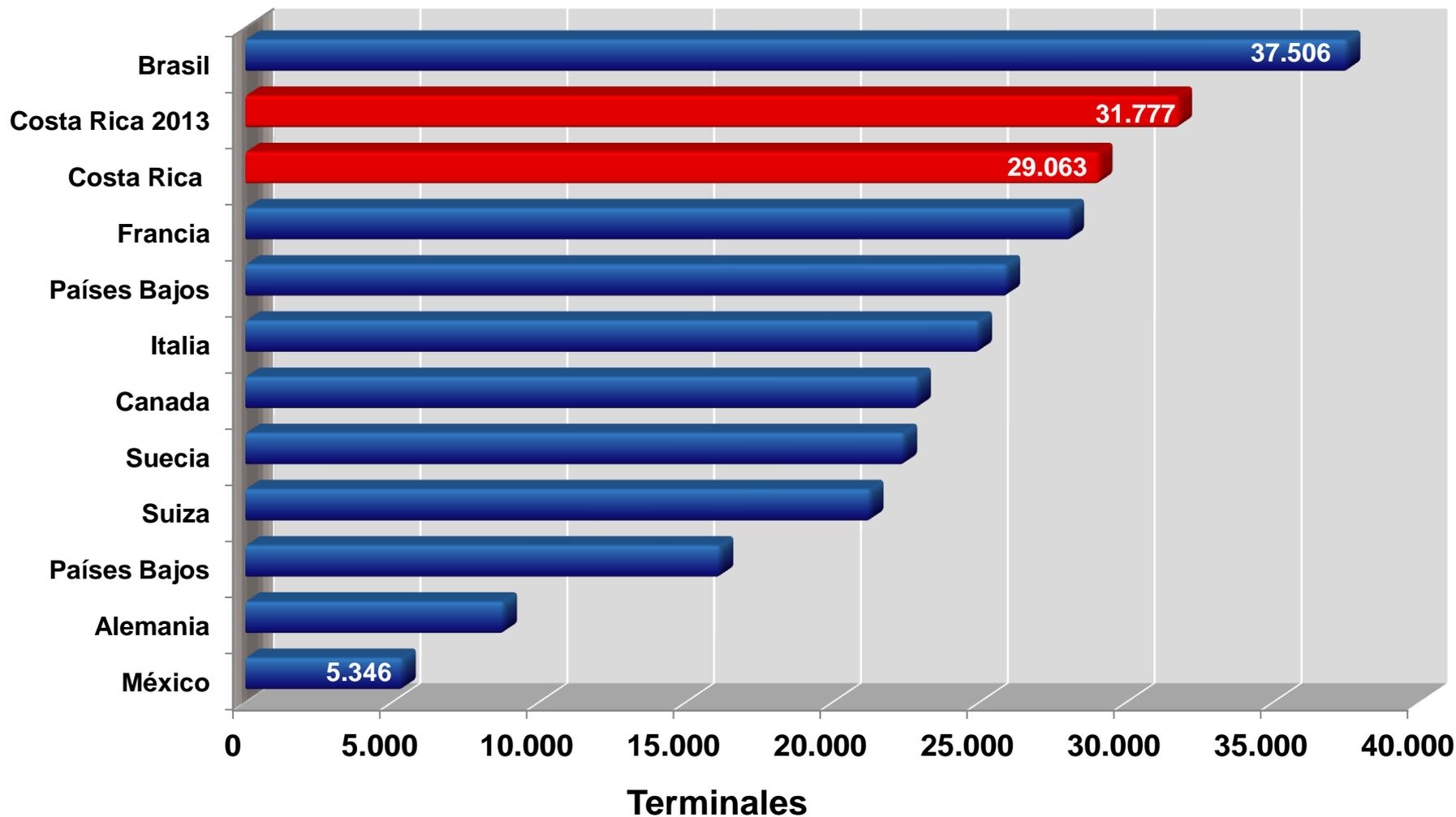
Fuente: Banco de Pagos Internacionales (BIS) 2012.



Evolución de las infraestructuras de Pago

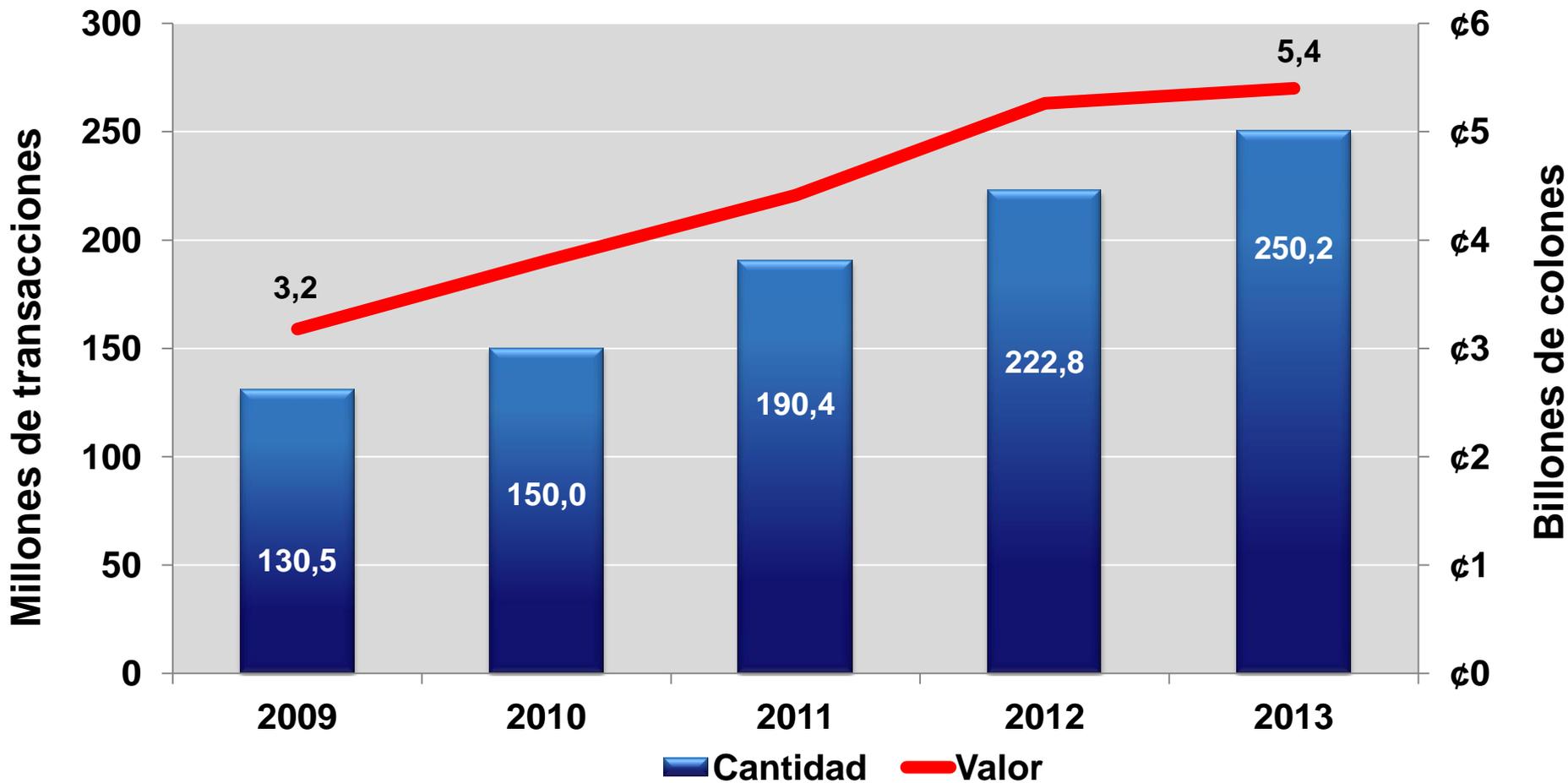
Terminales punto de venta por cada millón de habitantes

Periodo 2012



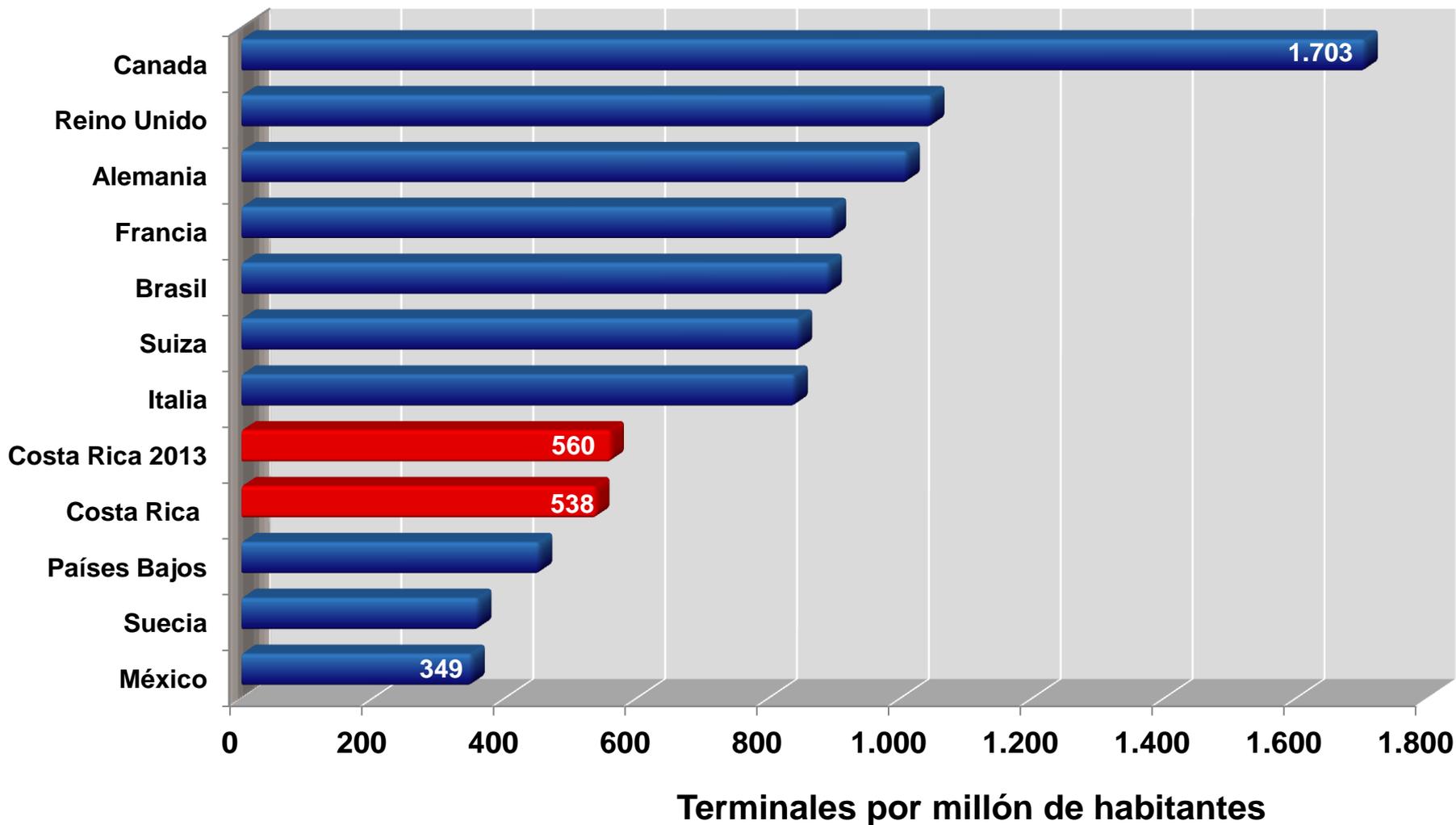
Fuente: Banco de Pagos Internacionales (BIS) 2012.

Transacciones en terminales punto de venta (POS) Periodo 2009-2013



Fuente: Entidades Financieras y Emisores de Tarjetas.

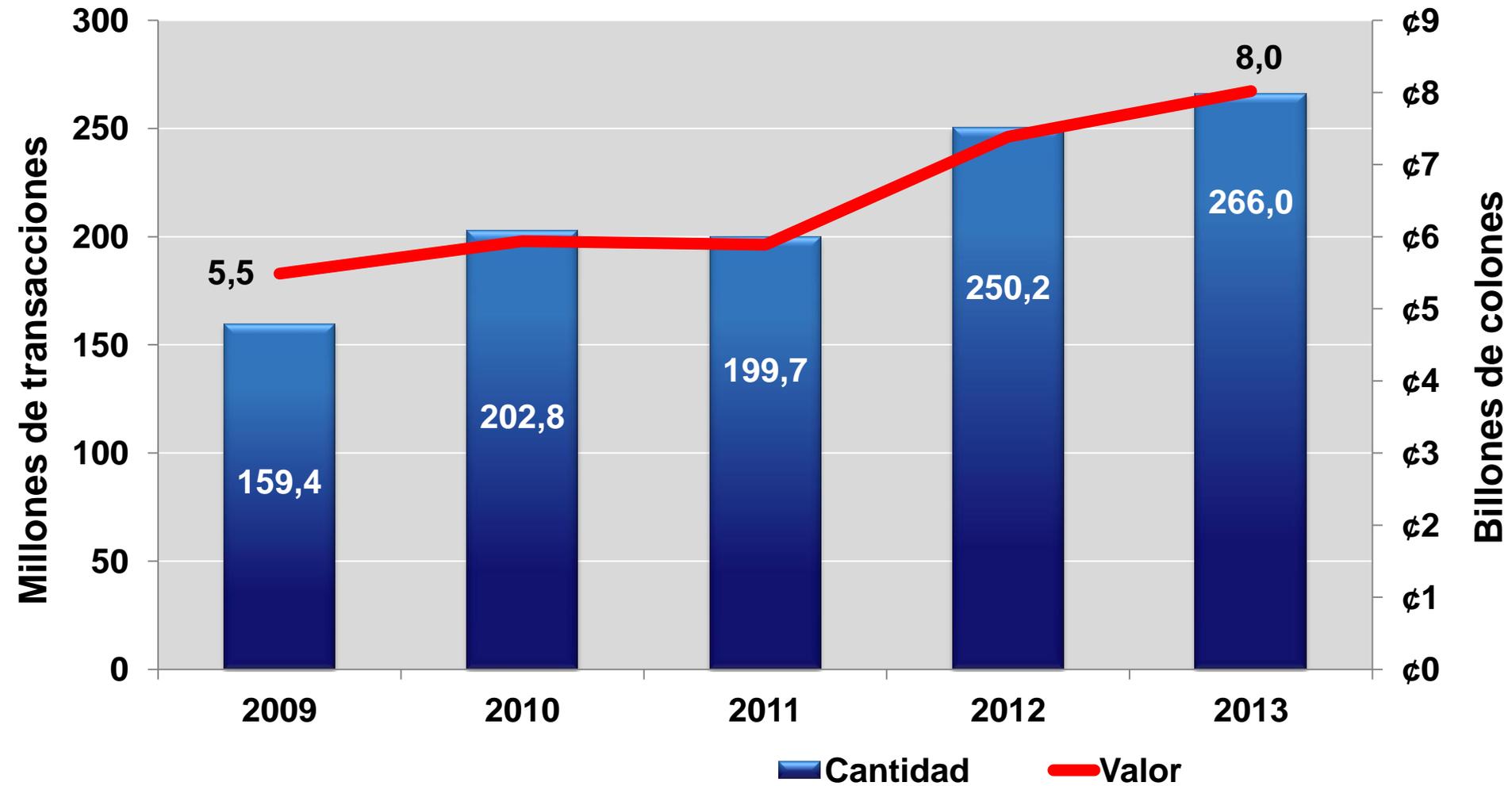
Cajeros Automáticos por cada millón habitantes. Periodo 2012



Fuente: Banco de Pagos Internacionales (BIS) 2012.

Transacciones en cajeros automáticos

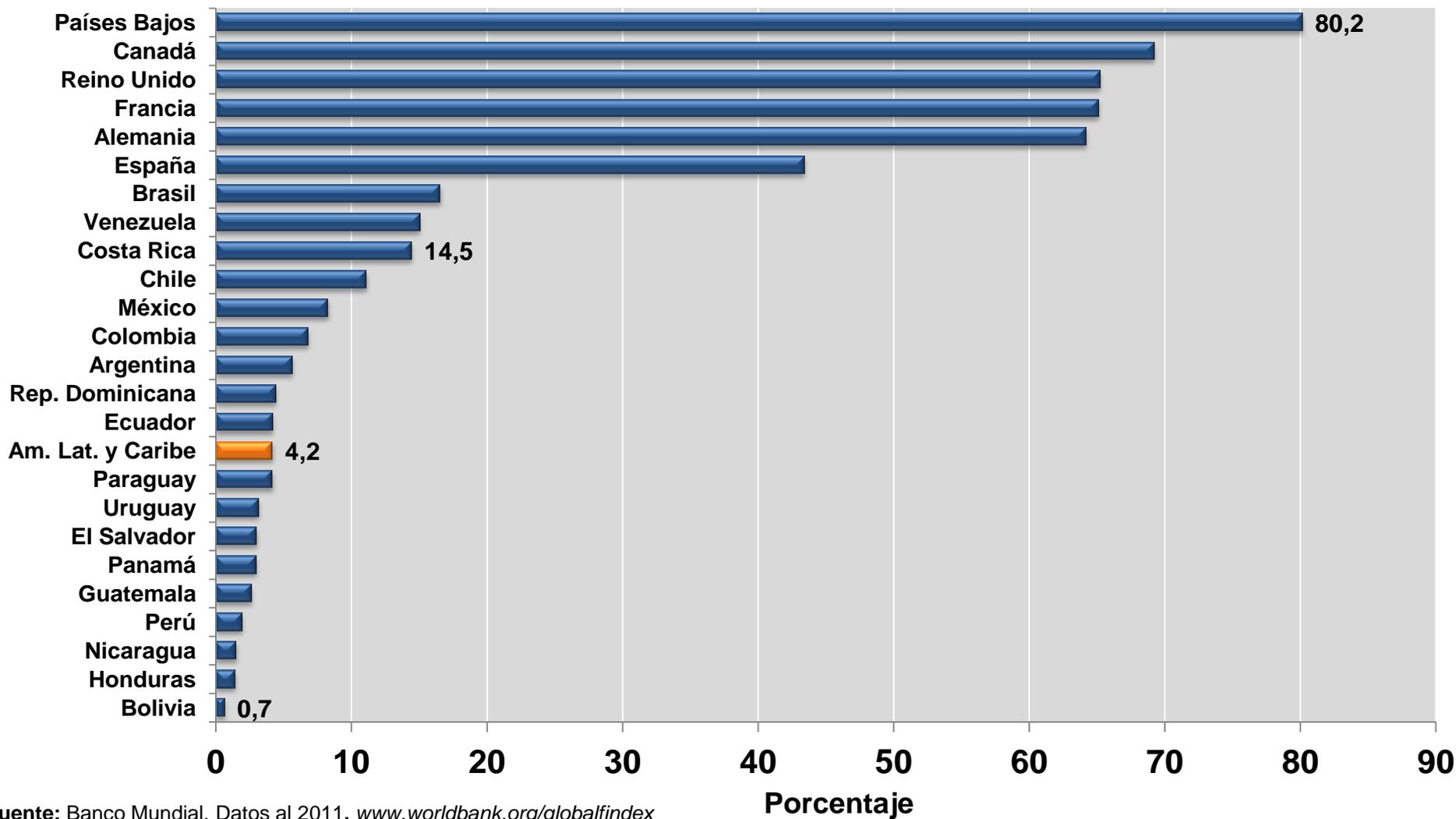
Periodo 2009-2013



Fuente: Entidades Financieras y Emisores de Tarjetas.

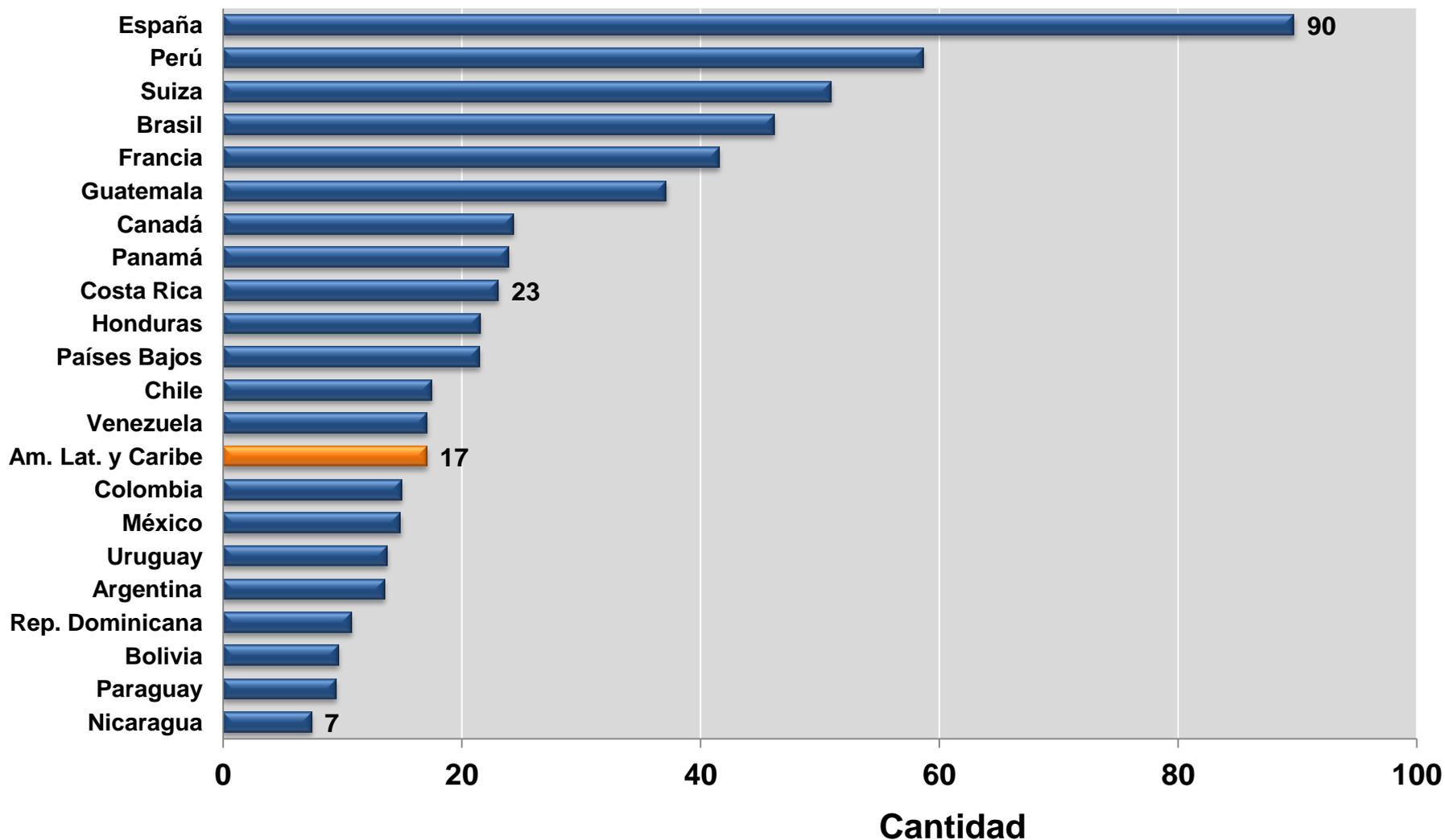
Pagos realizados a través de medios electrónicos

(Porcentaje / población de 15 años y más)



Fuente: Banco Mundial, Datos al 2011, www.worldbank.org/globalindex

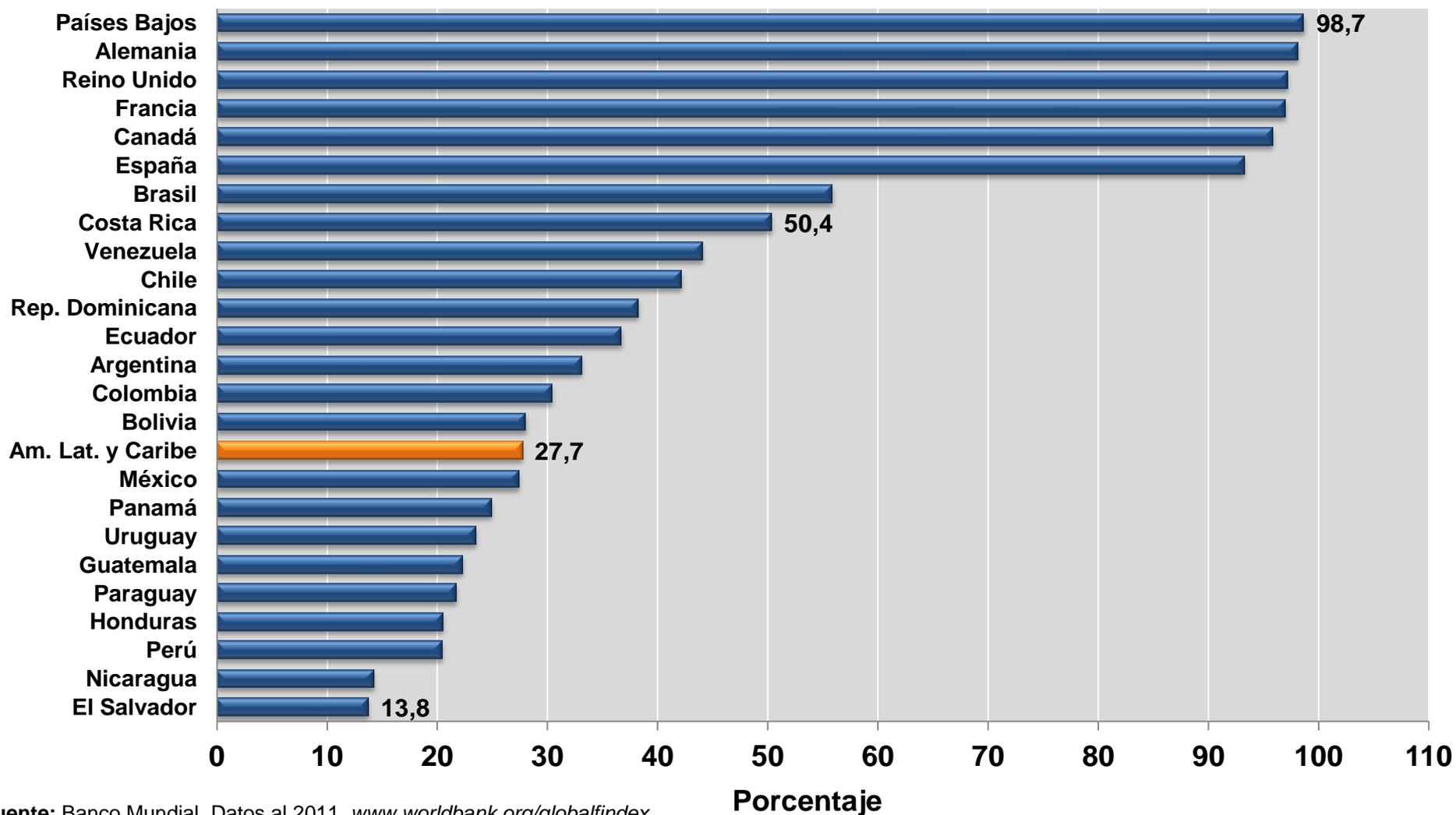
Sucursales bancarias por cada 100.000 adultos



Fuente: Banco Mundial, Datos al 2011, www.worldbank.org/globalindex

Personas con cuenta en una institución financiera formal

(Porcentaje / población de 15 años y más)

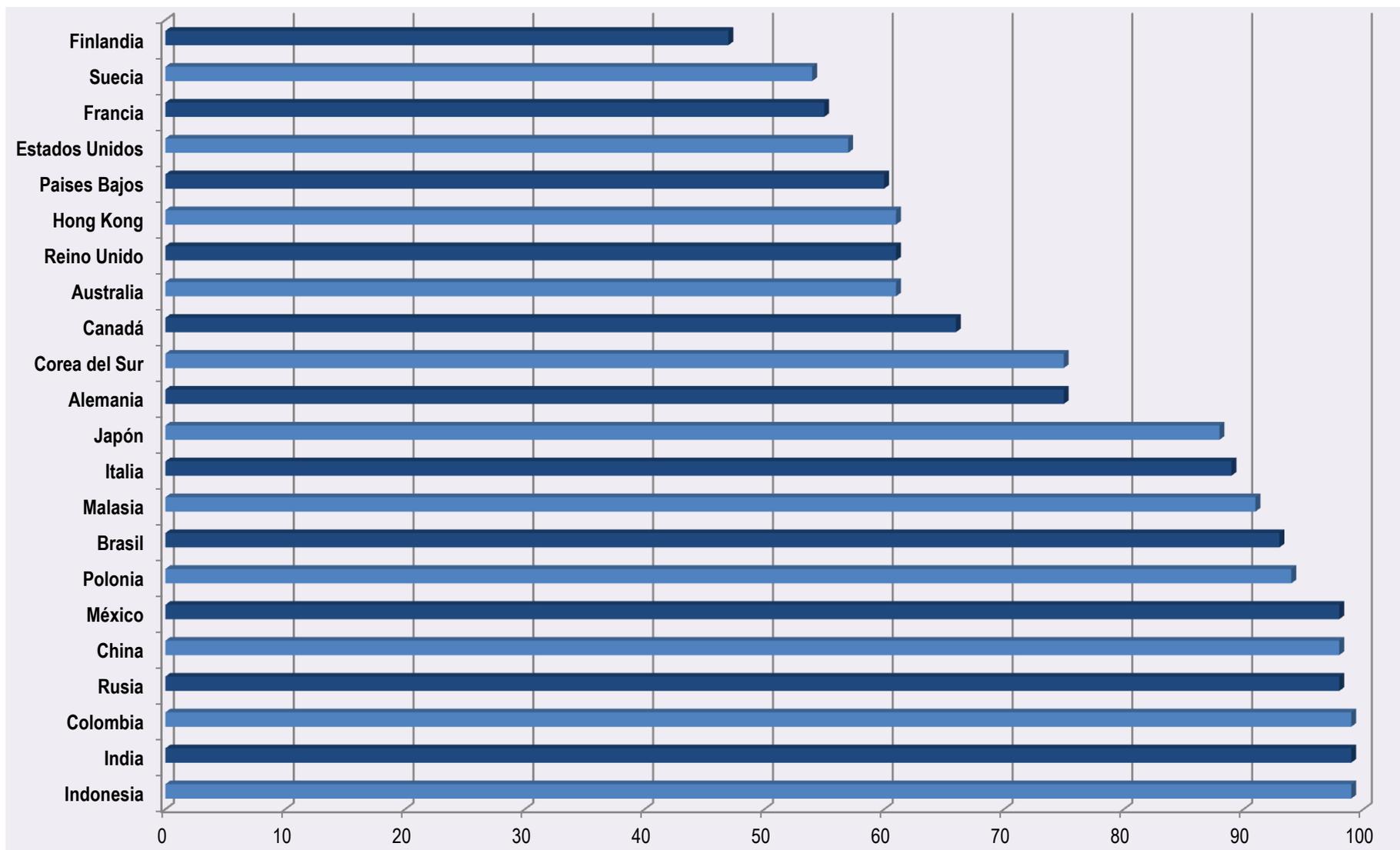


Fuente: Banco Mundial, Datos al 2011, www.worldbank.org/globalindex



Costos del efectivo

Volumen de las transacciones en efectivo como porcentaje del total de transacciones de pago, según muestra de países



Fuente: *Payments Strategy & Systems (Volume 5, Number 3, September 2011)*.

Unión Europea: distribución de la forma en que se carga el costo social por sector e instrumento o medio de pago, como porcentaje del PIB. año 2009

| Medio o instrumento de pago | Banco Central | Industria Bancaria | Compañías Transportadoras | Comercio | Total |
|------------------------------|---------------|--------------------|---------------------------|---------------|----------------|
| Efectivo | 0.025 | 0.191 | 0.008 | 0.270 | 0.494 |
| Cheque | | 0.021 | | 0.012 | 0.033 |
| Tarjeta de débito | | 0.076 | | 0.023 | 0.099 |
| Tarjeta de crédito | | 0.081 | | 0.009 | 0.090 |
| Tarjeta combinada | | | | 0.004 | 0.004 |
| Tarjetas (costo no dividido) | | | | 0.013 | 0.013 |
| Débito directo | | 0.051 | | 0.042 | 0.093 |
| Crédito directo | | 0.070 | | 0.064 | 0.134 |
| Total ... | 0.025 | 0.490 | 0.008 | 0.437 | 0.960 |
| Participación | 2.60% | 51.05% | 0.83% | 45.52% | 100.00% |

Fuente: European Central Bank (occasional paper series, No. 137, september 2012).



Evolución de las Infraestructuras Bancarias

Evolución de las Infraestructuras Bancarias

FUIMOS AL BANCO



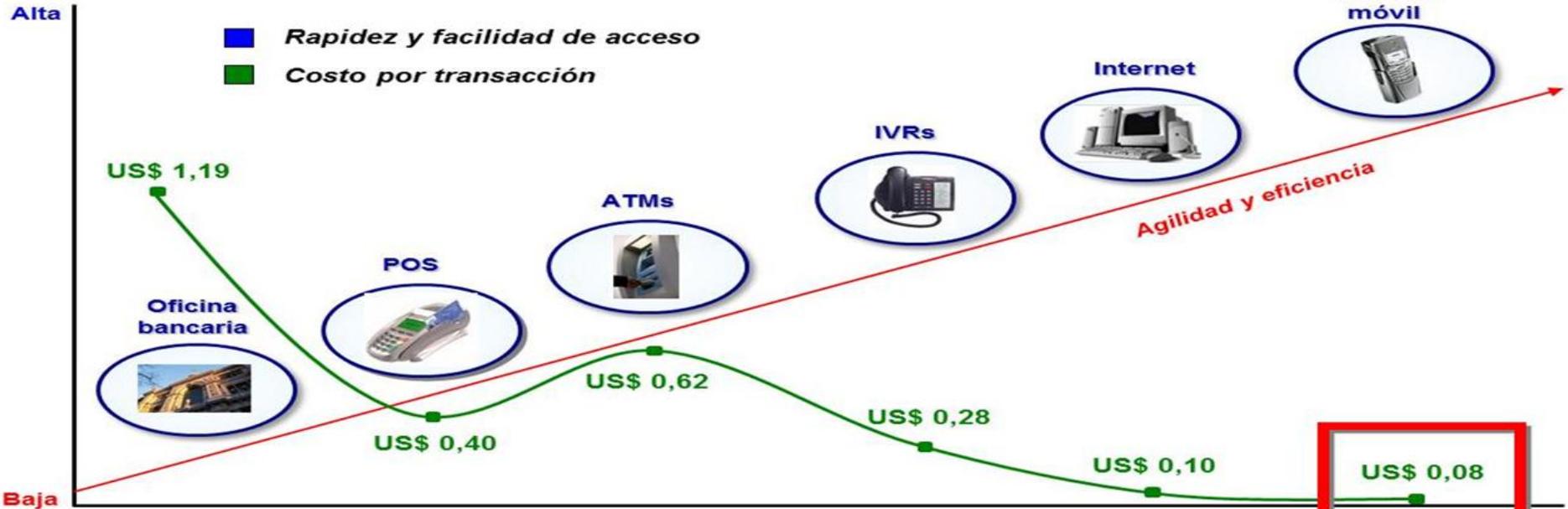
FUIMOS AL CAJERO



TRAJIMOS AL BANCO A LA CASA



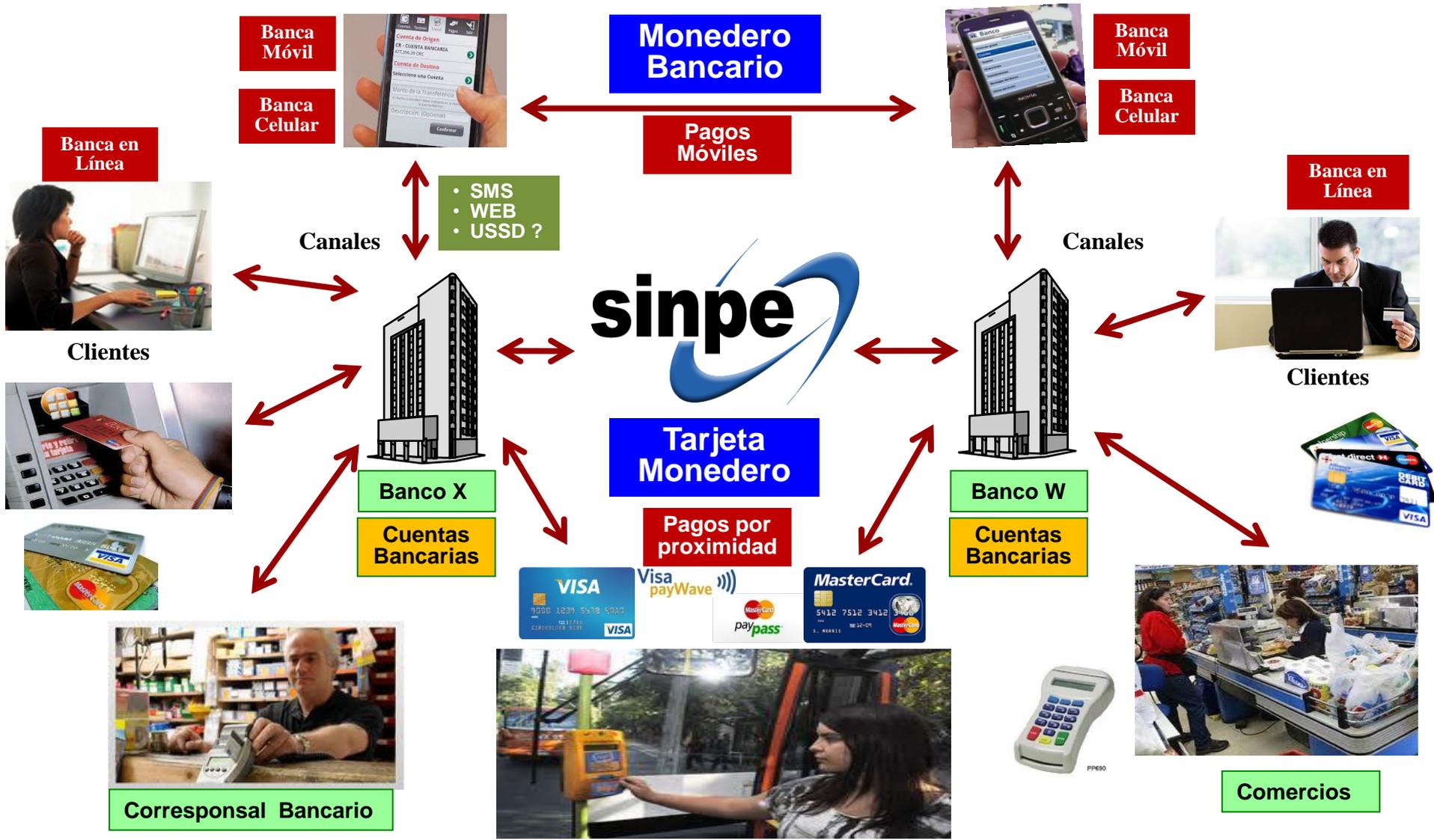
LLEVAMOS AL BANCO CON NOSOTROS





Evolución del Sistema de Pagos

Evolución del Sistema de Pagos de Costa Rica





Estrategia para los pagos minoristas

Estrategia para los pagos minoristas



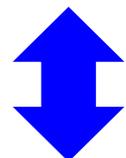
Banco X

Cuentas Bancaria



Banca Móvil

Monedero Bancario



Tarjeta Monedero

Tarjetas Bancarias

Banca Celular

**• SMS
• WEB
• USSD ?**

Cuentas Bancaria



Banco Y

Inclusión Financiera

Bancarizados



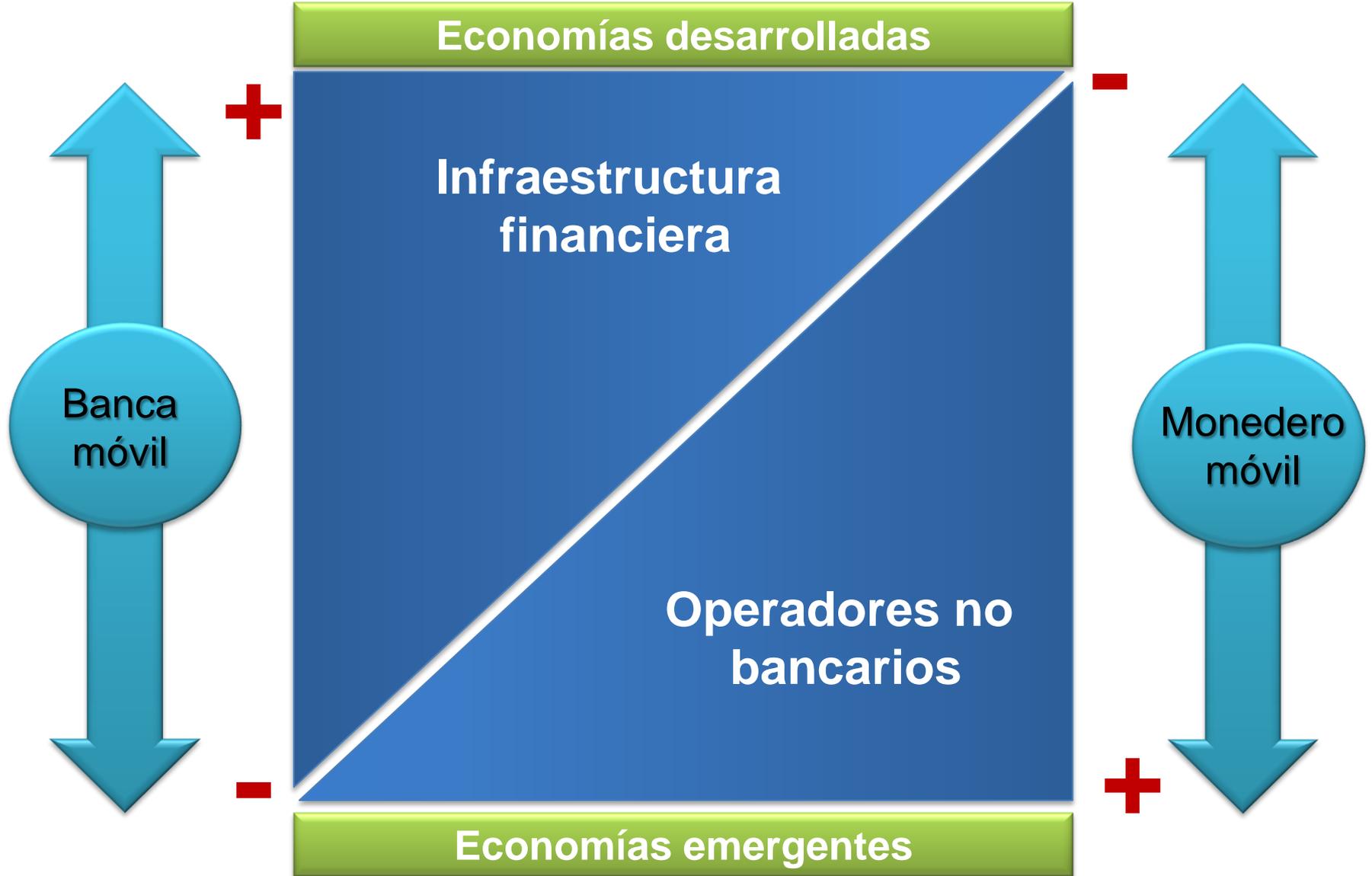
No Bancarizados



Desarrollo de los pagos móviles

Experiencia Internacional

Desarrollo de los pagos móviles



Propuestas Monedero en evolución

| Tipo de Implementación | País | Producto / Empresa | Comentario |
|---------------------------|----------------------|--|--|
| Impulsado por un Banco | Colombia | DAVIPLATA DAVIVIENDA | Agnóstico a TELCOS |
| Relación Banco / Operador | México | TRANSFER BANAMEX (CITIBANK) | Asociado con CLARO |
| | Haití | TCHO TCHO SCOTIABANK | Asociado con DIGICEL |
| Relación Marca / Operador | Argentina Brasil | WANDA ZUUM | Relación MASTERCARD MOVISTAR |
| Integrador Tecnológico | Republica Dominicana | TPAGO GCS | Agnóstico a TELCOS Agnóstico a Bancos |
| Sistema de pagos | Costa Rica | MONEDERO BANCARIO Bancos | Agnóstico a TELCOS |



Proyecto “Monedero Bancario”

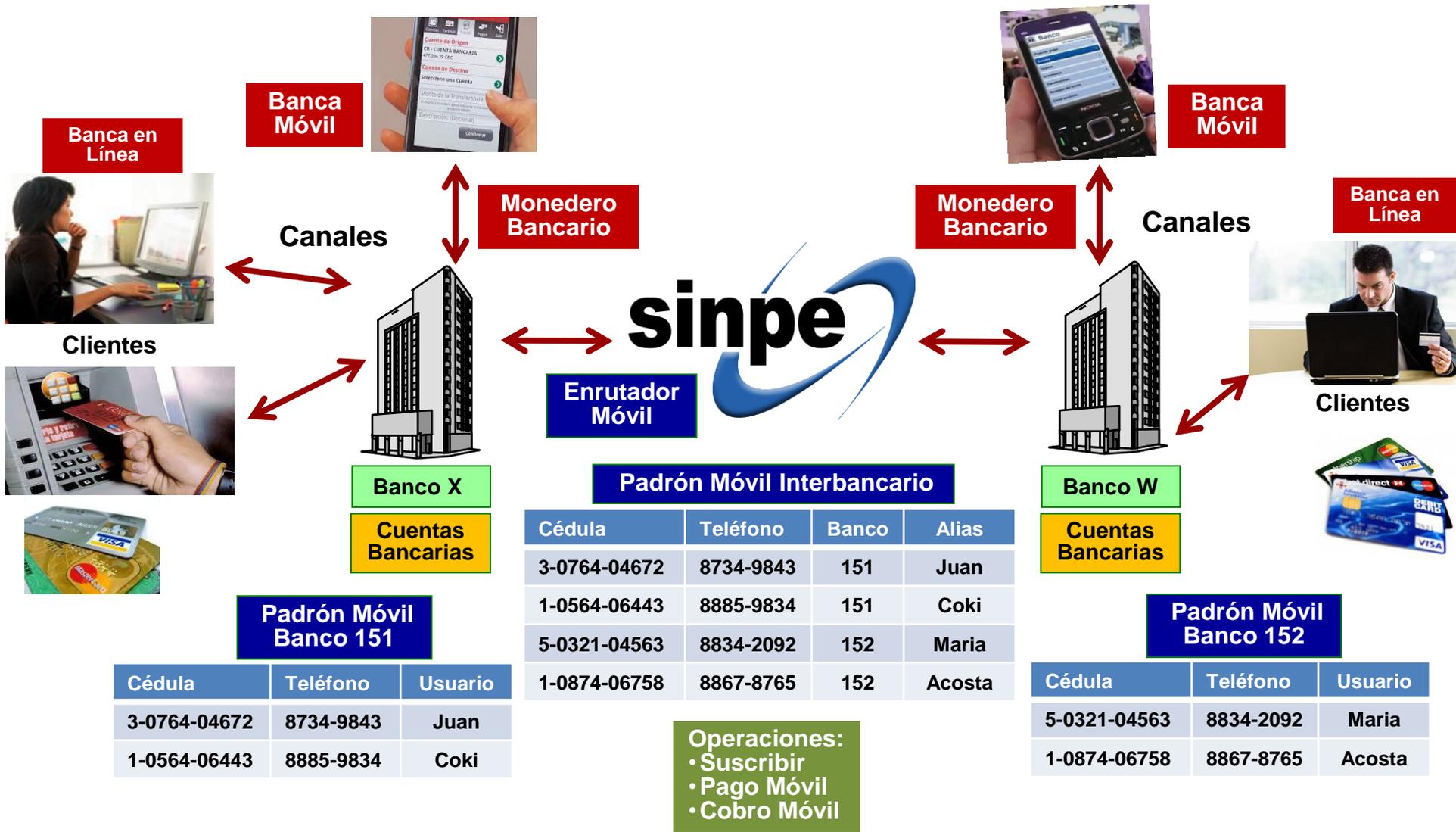
Propuesta Operativa para Costa Rica

Qué entendemos por Monedero Bancario

- Mecanismo bancario para transferir fondos a una cuenta asociada a un número de teléfono móvil
- Pretendemos implementar el Sistema Monedero en las diversas infraestructuras Financieras con:
 - Mismas reglas
 - Mismos mensajes
 - Misma interfaz
- El usuario interactúa con el Sistema Monedero de igual forma en cualquier Banco
- Los acuerdos del Sistema Monedero son reglamentados por el BCCR
- Disponible en diversos canales bancarios (Banca por Internet, ATM, Banca Móvil, Banca Celular, otros)



Monedero Bancario



Banca Móvil



Banca Móvil

Banca en Línea



Monedero Bancario

Monedero Bancario

Canales

Canales

Banca en Línea

Cientes



Cientes



Banco X

Cuentas Bancarias

Padrón Móvil Interbancario

Banco W

Cuentas Bancarias

Padrón Móvil Banco 151

| Cédula | Teléfono | Usuario |
|--------------|-----------|---------|
| 3-0764-04672 | 8734-9843 | Juan |
| 1-0564-06443 | 8885-9834 | Coki |

| Cédula | Teléfono | Banco | Alias |
|--------------|-----------|-------|--------|
| 3-0764-04672 | 8734-9843 | 151 | Juan |
| 1-0564-06443 | 8885-9834 | 151 | Coki |
| 5-0321-04563 | 8834-2092 | 152 | Maria |
| 1-0874-06758 | 8867-8765 | 152 | Acosta |

Padrón Móvil Banco 152

| Cédula | Teléfono | Usuario |
|--------------|-----------|---------|
| 5-0321-04563 | 8834-2092 | Maria |
| 1-0874-06758 | 8867-8765 | Acosta |

Operaciones:

- Suscribir
- Pago Móvil
- Cobro Móvil



Proyecto “Tarjeta Monedero” *Ecosistema de Proximidad*”

Ecosistema de proximidad



Visa
payWave



Near Field
Communication





Estrategia para la Inclusión Financiera

Costos asociados al cumplimiento de la Política de “Conozca a su Cliente”









SAFI 65

SAFI 66

SAFI 67

SAFI 68

SAFI 91

SAFI 92

SAFI 63

SAFI 64

SAFI 57

SAFI 58

SAFI 59

SAFI 60

SAFI 81

SAFI 82

SAFI 55

SAFI 56

SAFI 83

SAFI 84

SAFI 57

SAFI 58

SAFI 85

SAFI 86

SAFI 59

SAFI 60

SAFI 87

SAFI 88

SAFI 61

SAFI 62

SAFI 89

SAFI 90

SAFI 63

SAFI 64

SAFI 91

SAFI 92

SAFI 65

SAFI 66

SAFI 93

SAFI 94

SAFI 67

SAFI 68

SAFI 95

SAFI 96

SAFI 69

SAFI 70

SAFI 97

SAFI 98

SAFI 71

SAFI 72

SAFI 99

SAFI 100

SAFI 73

SAFI 74

SAFI 75
SAFI 76

VARIA'S
CASA
BELLINI



pr of i

36/A

358A

362A

363A

359A

364A

368A

Systems Professional

pr

pr

le

pr

le

GRC
G-6

GRC
G-10

GRC
G-5

GRC
G-5

GRC
G-4

GRC
G-4

GESTIONES CAJA #181



Guarda
DOCUMENTOS
GRUPO MUDANZAS MUNDIALES

TEL: 2219 3717
www.gmm.co.cr

1080

GESTIONES CAJA #186



Guarda
DOCUMENTOS
GRUPO MUDANZAS MUNDIALES

TEL: 2219 3717
www.gmm.co.cr

1121

GESTIONES CAJA #191



Guarda
DOCUMENTOS
GRUPO MUDANZAS MUNDIALES

1084

GESTIONES CAJA #190



Guarda
DOCUMENTOS
GRUPO MUDANZAS MUNDIALES

1085

GESTIONES CAJA #189



Guarda
DOCUMENTOS
GRUPO MUDANZAS MUNDIALES

1086

GESTIONES CAJA #188



Guarda
DOCUMENTOS
GRUPO MUDANZAS MUNDIALES

1087

GESTIONES CAJA #182



Guarda
DOCUMENTOS
GRUPO MUDANZAS MUNDIALES

TEL: 2219 3717
www.gmm.co.cr

1075

GESTIONES CAJA #187



Guarda
DOCUMENTOS
GRUPO MUDANZAS MUNDIALES

TEL: 2219 3717
www.gmm.co.cr

1076

GESTIONES CAJA #192



Guarda
DOCUMENTOS
GRUPO MUDANZAS MUNDIALES

1088

GESTIONES CAJA #197



Guarda
DOCUMENTOS
GRUPO MUDANZAS MUNDIALES

1089

GESTIONES CAJA #196



Guarda
DOCUMENTOS
GRUPO MUDANZAS MUNDIALES

1090

GESTIONES CAJA #195



Guarda
DOCUMENTOS
GRUPO MUDANZAS MUNDIALES

1091

GESTIONES CAJA #183



Guarda
DOCUMENTOS
GRUPO MUDANZAS MUNDIALES

TEL: 2219 3717
www.gmm.co.cr

1070

GESTIONES CAJA #194



Guarda
DOCUMENTOS
GRUPO MUDANZAS MUNDIALES

1080

GESTIONES CAJA #193



Guarda
DOCUMENTOS
GRUPO MUDANZAS MUNDIALES

1081

GESTIONES CAJA #198



Guarda
DOCUMENTOS
GRUPO MUDANZAS MUNDIALES

1092

GESTIONES CAJA #199



Guarda
DOCUMENTOS
GRUPO MUDANZAS MUNDIALES

1093





1477464-1479473

1479477-1481154

05/02/2008



20

05/02/2008



05/02/2008



05/02/2008

Cuentas con “Expediente Simplificado”

México)

| | Nivel 1 | Nivel 2 | Nivel 3 | Nivel 4 | Tradicional |
|---|--|--|--|--|--|
| Datos del Titular | Ninguno (Anónima) | Nombre completo, fecha de nacimiento, sexo y domicilio | Los mismos que cuentas Nivel 2 | Los mismos que cuentas Nivel 2, más país de nacimiento, nacionalidad, ocupación, profesión, actividad o giro del negocio, teléfono | Los mismos que cuentas Nivel 4 |
| Requisitos de apertura e identificación | No presencial | No presencia. Sólo datos, sin copias | Esquema presencial y no presencial (verificar datos). Sólo datos, sin copias | Apertura presencial. Cotejar información con identificación. Sólo datos, sin copias | Apertura presencial. Conservar copias de documentación |
| Lugar de distribución o apertura | Sucursales, comisionistas, medios electrónicos y comercios | Sucursales, comisionistas, medios electrónicos | Sucursales, comisionistas, internet | Sucursales, comisionistas, personas morales | Sucursales |
| Límites | Depósitos: 750 UDIs* mensuales Saldo máximo: 1.000 UDIs | Depósitos: 3.000 UDIs* mensuales | Depósitos: 3.000 UDIs* mensuales | Depósitos: 10.000 UDIs* mensuales | Límite determinado por el Banco |
| Disposición de recursos por vía móvil | No | Sí, sujeto a los límites por operación de la regulación de Banca Electrónica | | | |
| Medios de acceso | Sucursales, ATM, TPV (POS) y comisionistas | Sucursales, ATM, TPV, comisionistas, banca electrónica y teléfono celular | | | Sucursales, ATM, TPV, comisionistas, banca electrónica, teléfono celular y cheques |
| Cobertura | Nacional | Nacional | Nacional e internacional | | |
| Controles adicionales | Todas las cuentas estarán sujetas a monitoreo, controles operativos y tecnológicos para asegurar la integridad de la información | | | | |

Proyecto de Cuentas de Expediente Simplificado para Costa Rica

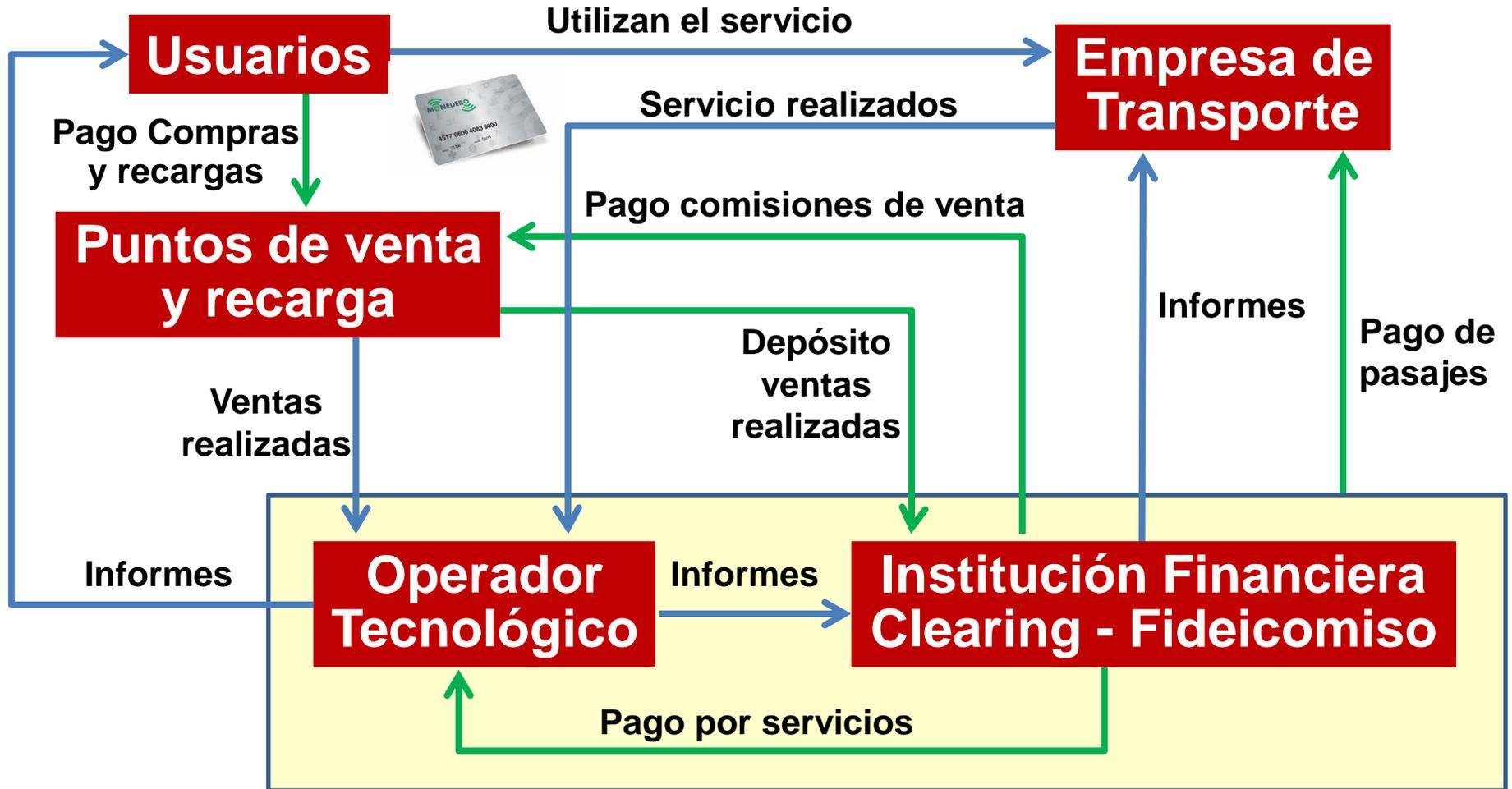
| Concepto | Cuenta de Nivel 1 | Cuenta de Nivel 2 |
|---|---|---|
| Nombre de la cuenta | <i>Cuenta básica</i> | <i>Cuenta especial</i> |
| Depósito regular mensual máximo | \$2,000,00 | Menos de \$8,000,00 |
| Proceso de apertura | En sucursales bancarias y red de corresponsales bancarios | En sucursales bancarias |
| Datos de apertura | Número de identificación (Presentación del documento de identificación, solamente); teléfono, dirección física y electrónica, otros | Número de identificación (Presentación del documento de identificación, solamente); teléfono, dirección física y electrónica, otros |
| Política de Conozca a su Cliente | Validación del documento de identificación contra base de datos oficiales y manifestación de actividad económica | Validación del documento de identificación contra base de datos oficiales y manifestación de actividad económica (declaración jurada si no es asalariado) |
| Monitoreo basado en riesgos | Ídem a cuentas tradicionales | Ídem a cuentas tradicionales |
| Cantidad de cuentas por persona | Sin límite | Sin límite |
| Canales | Todos los que la entidad financiera ponga a disposición de la cuenta (POS, ATM, Banca celular, Banca móvil, banca por Internet, etc.) | Todos los que la entidad financiera ponga a disposición de la cuenta (POS, ATM, Banca celular, Banca móvil, banca por Internet, etc.) |
| Verificación del origen de los fondos | No aplica | No aplica |
| Conservación y custodia del registro de operaciones | 5 años | 5 años |



Pago Electrónico en el Transporte Público: *Sistema tradicional - Modelo Cerrado*

Pago Electrónico en el Transporte Público

Sistema tradicional - Modelo Cerrado





Pago Electrónico en el Transporte Público: *Modelo Abierto – Tendencia Internacional*

Pago Electrónico en el Transporte Público

Usuarios



Utilizan Servicio

Operadores de Rutas y Sectores

Servicio



Garajes Principales



Entrega tarjetas



Sucursal Bancaria

Tarjeta Bancarias



Servicios realizados

Pago a operador menos Tasa de Adquirencia

Etapa I

Informes

Banco del Operador (Adquirente)



- Procesador:
- Credomatic
 - Evertec
 - BN/BCR/BCAC
 - FirstData
 - DataPro



Servicios realizados

Pago bruto a operador

Etapa II

Cámara de Compensación

ARESEP / MOPT

sinpe

Banco Emisor

Banca en Línea



Banca Móvil

División Sistemas de Pago

Estrategias digitales para remplazar el uso del efectivo

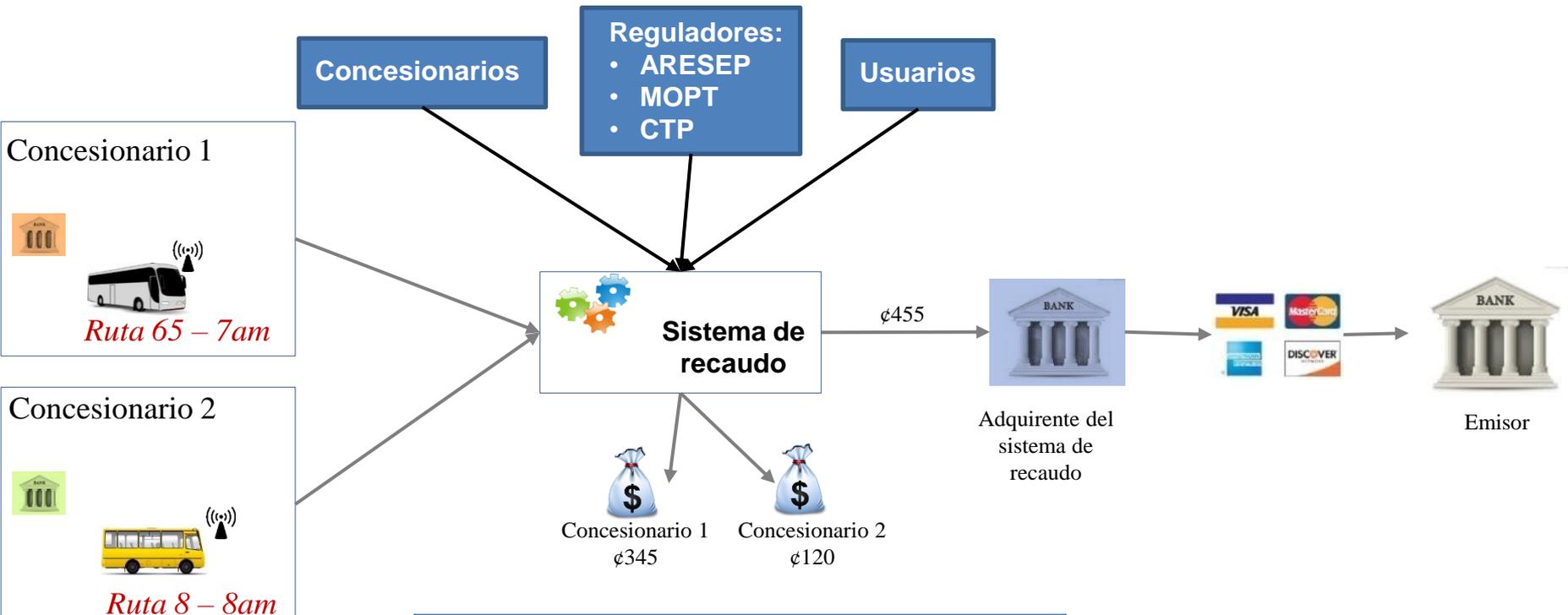
Muchas Gracias



2014



Pago Electrónico en el Transporte Público (Sistema Abierto)



| Ruta | Min estimados | Tarifa plana | Tarifa descuento |
|------|---------------|--------------|------------------|
| 8 | 30 | 125 | 100 |
| 65 | 60 | 355 | 300 |