

Sistema Nacional de Pagos Estadísticas 2020

Un vistazo al comportamiento del Sistema de Pagos
costarricense

Abril, 2021

Sitio web:

http://www.bccr.fi.cr/sistema_pagos/estadisticas/

Consultas:

Diego Quirós Loaiza
Alejandro Rodríguez Solís

Teléfonos: 2243-3601/ 2243-3521 / 2243-3527 / 2243-3824

Correo electrónico: DSP-Estadisticas@bccr.fi.cr / quirosld@bccr.fi.cr / rodriguezsl@bccr.fi.cr

Agradecimiento:

Se agradece a las entidades asociadas al Sinpe por la información brindada y la colaboración en el proceso de recolección de datos, insumo fundamental para realizar la presente publicación.

Nota:

La notación de billones utilizada en este documento es 1.000.000.000.000.

Las conversiones de colones a dólares, se realizaron con el tipo de cambio promedio utilizado en las Cuentas Nacionales.

La variación porcentual refleja la comparación del año más reciente respecto un año anterior, según el crecimiento o decrecimiento presentado entre los dos años analizados.

Definiciones:

M1: Corresponde al dinero altamente líquido que circula en la economía para financiar las transacción comerciales y financieras de los agentes económicos. Incluye el numerario en poder del público y los depósitos transferibles.

Numerario en poder del público (NPP): corresponde a los billetes y monedas de valor nominal fijo emitidos y puestos en circulación por el Banco Central de Costa Rica.

Depósitos transferibles (DT): incluyen aquellos depósitos que son negociables a la vista y a la par sin penalización o restricción y que pueden ser utilizados directamente para realizar pagos mediante cheque, giro, orden de pago, débito/crédito u otro mecanismo de pago directo.

Contenido

| | |
|--|-----------|
| Resumen Ejecutivo..... | 3 |
| 1. Medios de Pagos utilizados en Costa Rica | 4 |
| 1.1 Efectivo | 4 |
| 2.1 Evolución del Sinpe..... | 6 |
| 2.2 Servicios de movilización interbancaria de fondos | 10 |
| 2.2.1 Pagos Inmediatos..... | 11 |
| 2.2.2 Débitos Inmediatos..... | 12 |
| 2.2.3 Créditos Directos | 14 |
| 2.2.4 Débitos Directos..... | 15 |
| 2.2.5 Cheques (inter e intrabancarios)..... | 16 |
| 2.2.6 Sinpe Móvil (inter e intrabancario)..... | 17 |
| 3. Operaciones de Banca digital | 19 |
| 4. Emisión de certificados de firma digital..... | 21 |
| 5. Evolución de la bancarización en Costa Rica | 22 |

Resumen Ejecutivo

Durante los últimos años el BCCR ha venido trabajando por un lado en la modernización de los sistemas de pagos y de liquidación de valores, permitiendo la evolución de la banca digital en el país; y por otro, estableciendo un modelo de gestión cada vez más eficiente en su función emisora de billete y moneda; no obstante, la pandemia provocada por el SARS-CoV-2 irrumpió de distintas formas en la dinámica de algunos instrumentos de pago.

La emisión monetaria aumentó en forma importante, alcanzando el crecimiento más alto en los últimos 10 años, reflejado además en su relación respecto al PIB, la cual fue de un 4%, siendo el porcentaje más alto desde el año 2000.

La plataforma del Sistema Nacional de Pagos Electrónicos (Sinpe) alcanzó los 98 millones de transacciones durante el 2020, creciendo un 74% respecto al 2019. Asimismo, el valor liquidado alcanzó los ₡590 billones (\$1.009,4 miles de millones), mostrando un crecimiento interanual del 56%.

Sinpe móvil, se consolidó en 2020, como el servicio con mayor crecimiento respecto al 2019, liquidando el año pasado un total de 55,0 millones de transacciones, mostrando un crecimiento de 787% comparado con los 6,2 millones de transacciones ejecutadas en el 2019.

El 33% de las transferencias (18,1 millones) se realizaron entre cuentas de clientes que pertenecen a la misma entidad financiera (intrabancarias), mientras el restante 67% (36,9 millones) se realizaron entre cuentas de distintas entidades financieras (interbancarias), estas últimas liquidadas en la plataforma del Sinpe; mostrando crecimientos del 525% y 1016% respectivamente, en comparación al 2019.

Durante el año 2020 la cantidad de transacciones realizadas por medio la Banca digital, alcanzaron los 251,8 millones, un 41,2% más que en 2019. De este total, el 38,8% (casi 98 millones de operaciones) correspondió a transferencias entre cuentas de fondos abiertas en entidades financieras diferentes (interbancarias) liquidadas por intermedio de la plataforma Sinpe. Asimismo, el valor de dichas transacciones ascendió a los ₡223,5 billones, un 2,9% menor al año anterior.

Los resultados mencionados anteriormente reflejan el avance alcanzado por nuestro país en el uso de los servicios de pago y envío de transferencias electrónicas, lo cual es resultado de los altos niveles de bancarización alcanzados durante el año 2020, referido al acceso de la población al sistema financiero formal, la cual permitió contar con un total del 79,4% de la población en el rango de edad de 15 años o más.

Las medidas sanitarias adoptadas durante el 2020, tales como cierres de comercios, reducciones de jornadas y adopción de teletrabajo, sin duda generaron un cambio en la dinámica de consumo y pago de la población costarricense, adoptando en muchos casos un modelo no presencial para la adquisición de bienes y servicios. Lo cual permitió a los clientes del sistema bancario percibir los beneficios de las transacciones electrónicas, no solo en el ambiente del sistema financiero, sino también desde la perspectiva de la salud pública al favorecer el distanciamiento social.

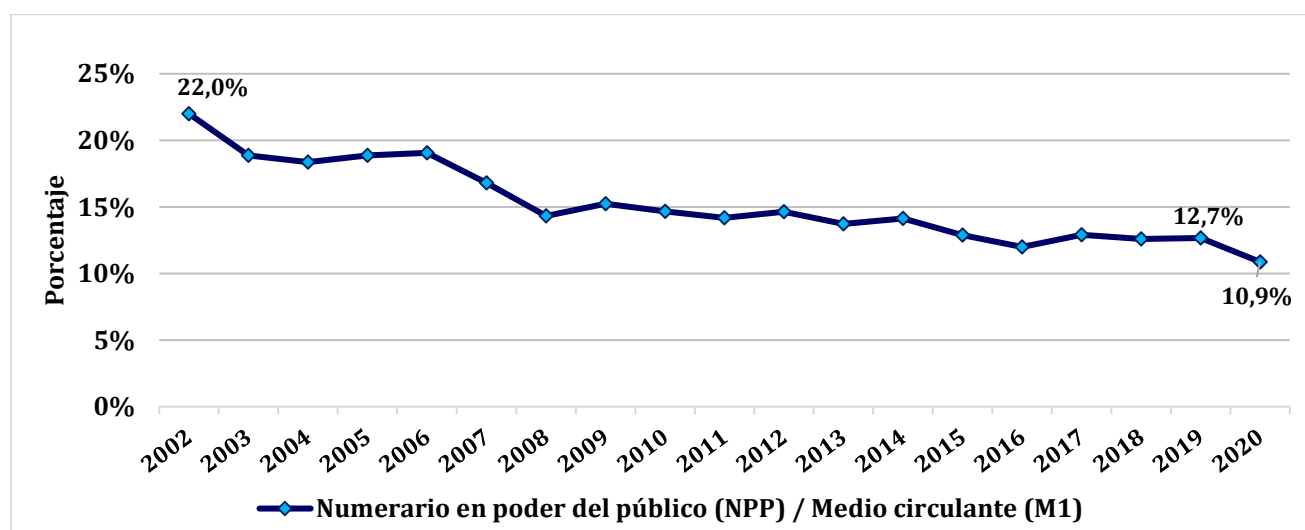
1. Medios de Pagos utilizados en Costa Rica

1.1 Efectivo

Durante el 2020 el valor¹ de los billetes y monedas en circulación cerró el año en un valor de ₡1,5 billones, crecimiento más alto de los últimos 10 años. Durante el primer trimestre, este agregado monetario mantuvo el comportamiento típico de los años anteriores; no obstante, a partir de abril empezó a aumentar su tasa de crecimiento interanual a niveles superiores del 15,0% hasta alcanzar un 22,7% al cierre de julio, para después des-acelerarse y ubicarse finalmente en 14,8% al cierre del año.

Al analizar la composición del Medio Circulante (M1)², los medios electrónicos de pago continúan su posicionamiento frente al efectivo. Al respecto, tal y como se muestra en el gráfico 1, a junio de 2002 el Numerario en poder del público (NPP) representaba el 22,0% del M1; mientras que en 2020 ese valor se redujo al 10,9%.

Gráfico 1
Relación entre el Numerario en poder del público (NPP) y el Medio circulante (M1)
Periodo junio 2002 - junio 2020



Fuente: Banco Central de Costa Rica / División Sistemas de Pago

Al considerar el NPP respecto a los Depósitos transferibles (DT), en el 2002 el NPP equivalía a 28,2% de los DT, mientras a junio de 2020 se redujo a 12,2%. Dicho de otra forma, en los últimos 19 años, el patrón de uso del dinero físico se ha transformado hacia el uso del dinero electrónico, periodo que coincide con la modernización del sistema de pagos en cuanto al auge de mecanismos de pago de bajo valor y de las tarjetas de pago.

La relación entre la emisión monetaria promedio y el PIB se ubicó en un 4%, siendo el valor más alto desde el año 2000 y lo cual se puede asociar a la mayor demanda de numerario.

1 Incluye billetes de nueva y monedas del cono monetario actual.

2 Datos a junio de cada año. Es la cantidad de dinero altamente líquido que circula en la economía para financiar las transacciones comerciales y financieras de la sociedad. El Medio Circulante (M1) lo conforman el Numerario en Poder del público (NPP) y los Depósitos Transferibles (DT). Datos del Banco Central de Costa Rica, Estadísticas Monetarias y Financieras Armonizadas.

Durante el 2020 la cantidad de billetes nuevos puestos en circulación por el Banco Central de Costa Rica (BCCR) fue de 44,7 millones, por un valor de ₡368.470,00 millones (de los cuales ₡263.760,00 millones corresponden a la Serie 2). En este sentido, el billete de ₡10.000 representa el 30,0% de los billetes de la nueva familia en circulación, siendo el más demandado en la economía gracias a su alta disponibilidad en los cajeros automáticos.

En cuanto a la moneda, la circulación se concentra principalmente en las denominaciones de ₡5, ₡10 y ₡100 (35,1%, 31,8% y 13,9% respectivamente), altamente utilizadas como medio de pago en el transporte público. Al cierre del 2020 la cantidad de monedas per cápita en Costa Rica ascendió a 410 piezas; por encima del promedio de los países de Latinoamérica estudiados por el Banco de España en las “Estadísticas Internacionales del Efectivo”, cuyo promedio ronda las 200 piezas. Este comportamiento se explica por la demanda que han mostrado a través de los años las denominaciones de ₡5 y de ₡10, cuya cantidad en circulación ronda los 1,4 millones de piezas.

Un factor que ha caracterizado las denominaciones de ₡5 y ₡10 es su baja recirculación; ya que una vez que ingresan en la economía, su vida útil es muy corta, lo cual se suma a su alto costo de fabricación, que para el caso particular de la moneda de ₡5, el costo unitario de fabricación de la última compra realizada por el BCCR en rondó los ₡7,0 (2017); casi 50% sobre su valor facial y para ₡10 ronda los ₡6,0 (2018).

Lo anterior motivó que al igual que lo hizo Chile y otros países como Japón e Irlanda que abandonaron la emisión de sus monedas de más baja denominación, el BCCR dejó de emitir las monedas en la denominación de ₡5 el 1 de enero del 2020; manteniendo su valor como medio de pago hasta el momento en que el BCCR anuncie su desmonetización.

Por otra parte, durante el año 2020 se incautaron 8.444 billetes falsos de la nueva familia (60 billetes falsos por cada millón en circulación); lo cual representó una reducción del 17% en relación con el 2019, año en el cual se reportó una disminución del 44%.

El análisis del comportamiento histórico de la falsificación por denominación muestra que la denominación de ₡10.000 es la más falsificada, representando en 2020 el 32% del total de billetes incautados, seguida por las de ₡2.000 y ₡20.000, con 27% cada una. En el caso de la denominación de ₡1.000, se registró únicamente una fórmula falsa (confeccionada en sustrato de algodón) desde que se puso en circulación en polímero, sustrato que, además de seguridad, mayor limpieza y aprovechamiento de los desechos, proporciona una vida útil mayor que otros materiales. Tales bondades son factores por lo que países como Australia, Nueva Zelanda y Canadá, decidieran emitir todas sus denominaciones en polímero. Asimismo, el Reino Unido emitió tres de sus cuatro denominaciones en polímero.

Ante los favorables resultados en el uso del sustrato de polímero a nivel internacional y la experiencia acumulada por el BCCR con el billete de ₡1.000, a partir del 2019 las nuevas emisiones de las demás denominaciones, iniciaron su fabricación en ese sustrato e iniciaron su distribución al público el 26 de noviembre de 2020; con esto, aparte de actualizar tecnológicamente las características de seguridad de los billetes, se da un golpe de gracia en la lucha contra la falsificación; asimismo, se incrementa aproximadamente en tres veces la vida útil de los billetes.

2. Sistema Nacional de Pagos Electrónicos (Sinpe)

2.1 Evolución del Sinpe

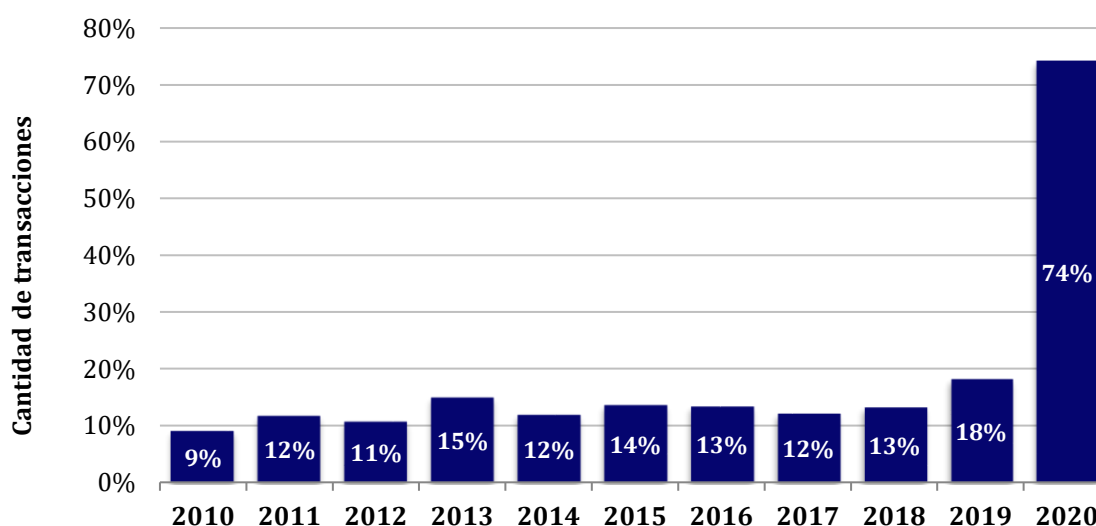
El Sistema Nacional de Pagos Electrónicos (Sinpe) es una plataforma electrónica operada por el Banco Central de Costa Rica para liquidar transacciones sobre las cuentas de fondos que mantienen las entidades en el BCCR. Su tamaño, considerando la cantidad y valor de las transacciones, así como el total de participantes la convierten en una plataforma de importancia sistémica.

Al cierre del 2020 el Sinpe contó con 100 entidades participantes, así como 30 servicios electrónicos que permiten la movilización de fondos y valores, y 10 servicios de apoyo utilizados con fines administrativos y operacionales, ya sea por parte del BCCR en su rol de administrador del Sinpe, como por las entidades conectadas para realizar gestiones ante el BCCR.

Con el pasar de los años, el Sinpe se ha posicionado dentro del sistema financiero nacional, reflejado no solamente en la cantidad de entidades asociadas y servicios disponibles, sino en la aceptación de sus funcionalidades por parte de las personas usuarias de los distintos servicios financieros.

En los últimos años, la cantidad de transacciones liquidadas en el Sinpe ha mantenido tasas de crecimiento por encima del 10%; cerrando 2020 con un crecimiento récord de 74% respecto a 2019 y superando los 98 millones de transacciones liquidadas, principalmente asociado al crecimiento observado en servicios como el Monedero Bancario (Sinpe Móvil).

Gráfico 2
SINPE: Crecimiento interanual de la cantidad de transacciones
Periodo 2010-2020



Fuente: Banco Central de Costa Rica / División Sistemas de Pago

Cuadro 1
SINPE: Cantidad de transacciones liquidadas por servicio
-miles de transacciones-
2014-2020

| Servicio | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Liquidación en Tiempo real | 9.221,7 | 11.211,1 | 14.089,1 | 16.896,4 | 20.730,5 | 25.586,7 | 31.845,6 |
| Transferencia Interbancaria Fondos (TFI) | 82,5 | 81,7 | 75,4 | 69,8 | 67,9 | 61,1 | 54,8 |
| Pagos Inmediatos (PIN) | 7.428,1 | 8.701,9 | 10.600,4 | 12.186,3 | 14.228,4 | 16.246,4 | 18.023,3 |
| Débitos Inmediatos (DTR) | 1.711,1 | 2.427,5 | 3.413,4 | 4.640,2 | 6.434,2 | 9.279,2 | 13.767,5 |
| Servicios de Liquidación Neta | 20.075,4 | 22.098,6 | 23.689,7 | 25.448,8 | 27.200,1 | 31.039,9 | 66.860,0 |
| Cheques (CLC) | 4.329,5 | 4.164,5 | 3.593,0 | 2.776,7 | 1.576,8 | 1.184,0 | 768,5 |
| Crédito Directo (CCD) | 15.410,4 | 17.529,3 | 19.544,4 | 21.792,4 | 24.001,4 | 25.622,9 | 28.459,2 |
| Otros Valores (COV) | 15,9 | 13,3 | 11,0 | 13,0 | 6,4 | 6,1 | 4,9 |
| Débito Directo (CDD) | 240,7 | 288,1 | 347,9 | 449,0 | 654,9 | 865,4 | 683,1 |
| Liquidación de Servicios Externos (LSE) ¹ | 15,5 | 14,6 | 14,5 | 14,5 | 12,8 | 12,8 | 12,8 |
| Liquidación de Impuestos (ILI) | 63,4 | 62,8 | 48,7 | 40,4 | 38,2 | 43,1 | 34,2 |
| Monedero Bancario (Sinpe Móvil) ² | - | 26,0 | 130,1 | 362,8 | 909,6 | 3.305,7 | 36.897,3 |
| Anotación en Cuenta | 7,8 | 7,7 | 6,9 | 7,0 | 7,6 | 7,4 | 6,9 |
| Liquidación de Mercados (LIM) | 4,1 | 4,6 | 5,0 | 5,0 | 5,0 | 4,8 | 4,9 |
| Traspaso de Valores (TVA) | 3,7 | 3,2 | 1,8 | 2,0 | 2,6 | 2,6 | 2,0 |
| Mercados | 125,2 | 108,8 | 85,4 | 95,7 | 93,7 | 97,1 | 80,5 |
| Mercado Integrado de Liquidez (MIL) | 17,8 | 19,0 | 18,2 | 23,9 | 25,6 | 26,4 | 20,2 |
| Mercado Cambiario (MONEX) | 78,5 | 71,9 | 55,3 | 58,5 | 52,2 | 56,8 | 51,0 |
| Mercado Interbancario de Dinero (MIB) ³ | 0,1 | 0,1 | - | - | - | - | - |
| Mercado de colocación directa de valores ⁴ | 28,9 | 17,9 | 11,9 | 13,3 | 15,9 | 14,0 | 9,3 |
| Gestión de numerario | 14,6 | 12,9 | 14,0 | 14,0 | 13,1 | 13,5 | 11,6 |
| Custodias Auxiliares de Numerario (CAN) | 10,4 | 9,7 | 10,2 | 9,9 | 9,2 | 8,6 | 7,0 |
| Mercado de Numerario (MEN) | 4,2 | 3,2 | 3,9 | 4,1 | 3,9 | 4,9 | 4,6 |
| TOTAL | 29.444,7 | 33.439,2 | 37.885,1 | 42.461,9 | 48.045,0 | 56.744,7 | 98.804,5 |
| Porcentaje de variación | 12% | 14% | 13% | 12% | 13% | 18% | 74% |
| Población⁵ | 4.773,1 | 4.832,2 | 4.890,4 | 4.947,5 | 5.003,4 | 5.058,0 | 5.111,2 |
| Cantidad liquidada per-cápita | 6,2 | 6,9 | 7,7 | 8,6 | 9,6 | 11,2 | 19,3 |

1/ Incluye los servicios ofrecidos a la empresa ATH, operadoras de pensiones, Liquidación de VISA y Mastercard.

2/ Los datos de Sinpe Móvil incluyen únicamente transferencias interbancarias (transacciones entre cuentas de diferentes entidades).

3/ Servicio ofrecido a la Bolsa Nacional de Valores.

4/ Se refiere a la liquidación de deuda colocada directamente por los emisores Banco Central y Ministerio de Hacienda a través de los servicios Ventanilla de Valores, Captación de Fondos, Registro de Deuda Individualizada y Subasta de Valores.

5/ Costa Rica realizó en el año 2011 el X Censo Nacional de Población. Producto de este censo, en marzo 2013, el Instituto Nacional de Estadística y Censos, en conjunto con el Centro Centroamericano de Población, publicaron una nueva serie de población para el período 1950-2050. Por tal motivo las cifras per cápita publicadas por el BCCR variaron a partir del 31 de Julio de 2013, fecha en que se actualizaron los datos. La nueva serie de población se puede consultar en el sitio web www.inec.go.cr en Población y Demografía, "Población total por sexo, según años calendario 2011-2050".

Nota: Considerar el efecto de redondeo en el uso del factor de reducción a miles de transacciones.

Fuente: Banco Central de Costa Rica / División Sistemas de Pago e INEC.

El Sinpe liquidó durante el 2020 un valor de $\text{€}590,4$ billones³ (\$1.009,4 miles de millones), lo que representó un incremento del 56,3% respecto al año anterior.

Cuadro 2
SINPE: Valor de las transacciones liquidadas por servicio
-saldos en miles de millones de colones-
2014-2020

| Servicio | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Liquidación en Tiempo real | 100.487,5 | 105.172,5 | 121.539,5 | 135.195,5 | 135.259,7 | 135.901,2 | 128.061,4 |
| Transferencia Interbancaria de Fondos (TFI) | 47.250,6 | 44.719,2 | 47.155,8 | 52.115,6 | 49.095,8 | 39.680,5 | 34.824,8 |
| Pagos Inmediatos (PIN) | 39.347,4 | 42.151,4 | 48.712,6 | 51.993,9 | 53.235,2 | 58.109,0 | 53.600,6 |
| Débitos Inmediatos (DTR) | 13.889,5 | 18.301,9 | 25.671,1 | 31.086,0 | 32.928,7 | 38.111,6 | 39.636,0 |
| Servicios de Liquidación Neta | 22.576,5 | 23.835,5 | 25.026,7 | 25.917,9 | 25.568,3 | 27.410,3 | 28.712,9 |
| Cheques (CLC) | 7.077,5 | 6.730,2 | 6.094,1 | 4.895,9 | 3.280,9 | 2.675,3 | 1.757,5 |
| Crédito Directo (CCD) | 12.995,6 | 14.594,4 | 16.240,1 | 17.484,3 | 17.803,2 | 19.123,9 | 19.827,4 |
| Otros Valores (COV) | 556,8 | 587,7 | 630,6 | 725,7 | 678,7 | 553,3 | 70,5 |
| Débito Directo (CDD) | 727,3 | 618,7 | 686,1 | 724,8 | 680,6 | 583,7 | 594,9 |
| Liquidación de Servicios Externos (LSE) ¹ | 597,8 | 623,0 | 612,7 | 1.245,1 | 2.181,5 | 2.379,0 | 2.859,6 |
| Liquidación de Impuestos (ILI) | 621,4 | 680,7 | 758,9 | 831,5 | 917,9 | 2.014,5 | 2.891,6 |
| Monedero Bancario (Sinpe Móvil) ² | - | 0,8 | 4,2 | 10,7 | 25,6 | 80,6 | 711,4 |
| Anotación en Cuenta | 13.038,9 | 12.323,8 | 10.986,6 | 18.345,7 | 22.589,6 | 17.700,4 | 13.205,4 |
| Liquidación de Mercados (LIM) | 5.338,3 | 6.448,7 | 6.606,8 | 7.135,5 | 7.765,5 | 7.934,7 | 6.138,5 |
| Traspaso de Valores (TVA) | 7.700,7 | 5.875,1 | 4.379,8 | 11.210,2 | 14.824,1 | 9.765,7 | 7.066,9 |
| Mercados | 92.382,0 | 124.776,9 | 125.193,3 | 128.926,0 | 159.418,0 | 184.662,4 | 410.706,0 |
| Mercado Integrado de Liquidez (MIL) | 80.090,1 | 112.584,5 | 108.043,2 | 109.398,6 | 139.971,1 | 170.026,7 | 385.271,8 |
| Mercado Cambiario (MONEX) | 4.133,7 | 3.921,3 | 3.516,6 | 4.665,1 | 4.128,0 | 4.760,9 | 4.002,1 |
| Mercado Interbancario de Dinero (MIB) ³ | 0,0 | 0,0 | - | - | - | - | - |
| Mercado de colocación directa de valores ⁴ | 8.158,1 | 8.271,1 | 13.633,5 | 14.862,4 | 15.319,0 | 9.874,8 | 21.432,1 |
| Gestión de numerario | 12.394,2 | 11.995,0 | 12.812,6 | 12.899,5 | 13.069,3 | 11.996,6 | 9.714,5 |
| Custodias Auxiliares de Numerario (CAN) | 10.801,1 | 10.337,6 | 11.080,2 | 11.204,1 | 11.546,2 | 10.174,2 | 8.163,3 |
| Mercado de Numerario (MEN) | 1.593,1 | 1.657,3 | 1.732,4 | 1.695,3 | 1.523,1 | 1.822,4 | 1.551,3 |
| TOTAL | 240.879,1 | 278.103,7 | 295.558,7 | 321.284,6 | 355.905,0 | 377.670,9 | 590.400,2 |
| Variación porcentual | 3% | 15% | 6% | 9% | 11% | 6% | 56% |
| Relación SINPE/PIB⁵ | 8,6 | 9,2 | 9,2 | 9,4 | 9,9 | 10,1 | 16,4 |
| Días necesarios para movilizar valor equivalente al PIB | 29,1 | 27,1 | 27,1 | 26,7 | 25,3 | 24,9 | 15,2 |

1/ Incluye los servicios ofrecidos a la empresa ATH, operadoras de pensiones, Liquidación de VISA y Mastercard.

2/ Los datos de Sinpe Móvil incluyen únicamente transferencias interbancarias (transacciones entre cuentas de diferentes entidades)

3/ Servicio ofrecido a la Bolsa Nacional de Valores.

4/ Se refiere a la liquidación de deuda colocada directamente por los emisores Banco Central y Ministerio de Hacienda a través de los servicios Ventanilla de Valores, Captación de Fondos, Registro de Deuda Individualizada y Subasta de Valores.

5/ PIB a precios corrientes / Cifras preliminares 2018-2019-2020. Proyección 2021-2022 utilizada en el Programa Macroeconómico 2021-2022, aprobado por la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica en el artículo 9 del acta de la sesión extraordinaria 5982-2021, del 27 de enero de 2021.

Nota: Considerar el efecto de redondeo en el uso del factor de reducción a miles de millones de colones.

Fuente: Banco Central de Costa Rica / División Sistemas de Pago

3 Considera el valor liquidado en forma compensada por los servicios Sinpe con liquidación multilateral neta y el valor bruto de los servicios con liquidación bilateral en tiempo real.

El valor liquidado durante el año anterior fue equivalente a 16,4 veces el PIB⁴, lo cual significa que en el 2020 este sistema movilizó cada 15,2 días hábiles un valor equivalente al total de la producción, una reducción de casi diez días respecto al indicador de 2019 (24,9 días). Lo anterior impulsado fuertemente por la disminución del encaje mínimo legal que permitió una mayor negociación de depósitos a un día plazo en el Mercado Integrado de Liquidez.

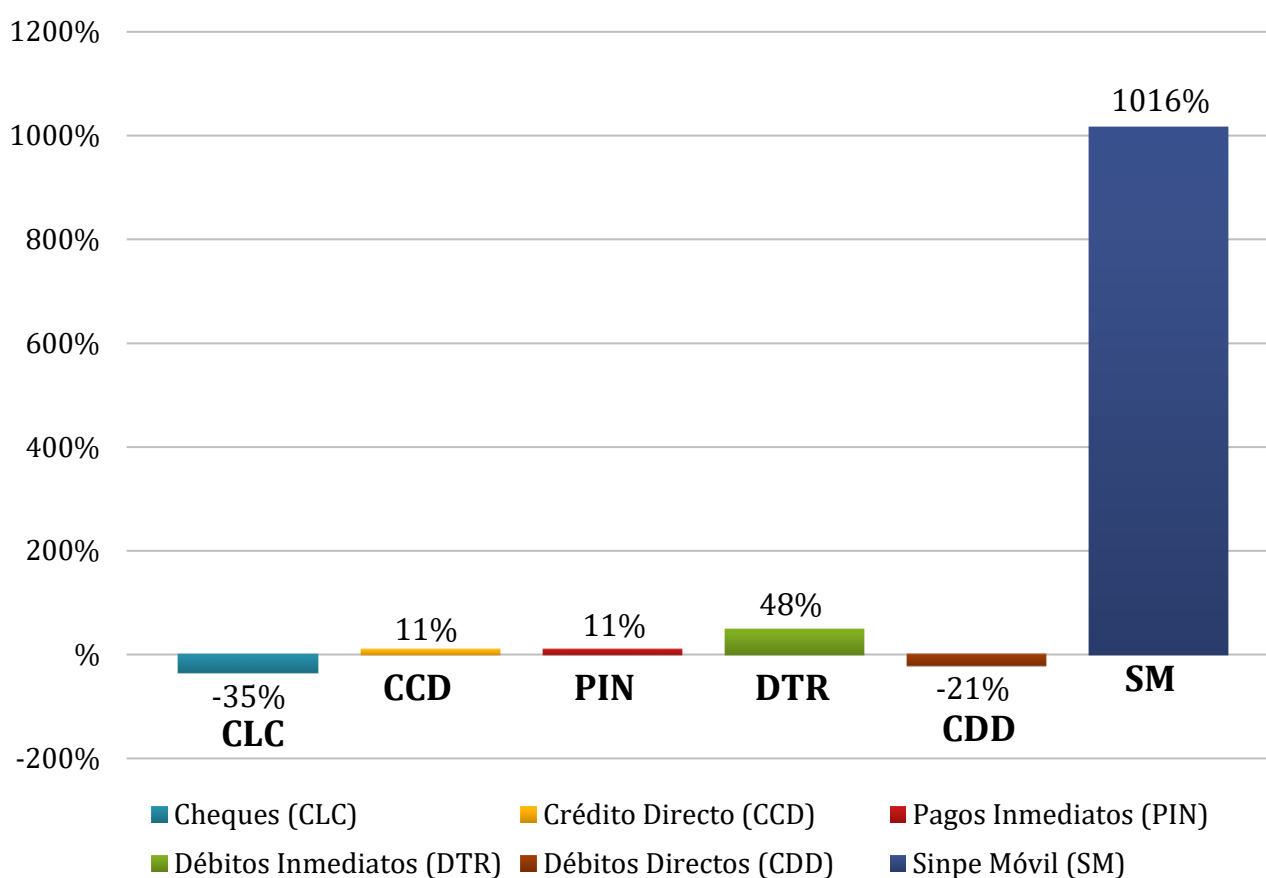
El crecimiento mostrado por el Sinpe en los últimos años ha estado acompañado del desarrollo de nuevos servicios electrónicos, la ampliación de horarios de liquidación, el reforzamiento de las medidas de seguridad y desarrollo de proyectos orientados a la bancarización de la población; haciendo posible que el uso de los medios de pago y movilización de fondos de forma electrónica sean cada vez más aceptados en Costa Rica, siendo evidente en la respuesta de la población ante la pandemia provocada por el SARS-CoV-2; incrementando el uso de instrumentos de pago y movilización de fondos alternativos al efectivo.

4 PIB a precios corrientes / Cifras preliminares 2018-2019-2020. Proyección 2021-2022 utilizada en el Programa Macroeconómico 2021-2022, aprobado por la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica en el artículo 9 del acta de la sesión extraordinaria 5982-2021, del 27 de enero de 2021.

2.2 Servicios de movilización interbancaria de fondos

Durante el 2020 los participantes del Sinpe tramitaron 98,8 millones de transacciones de movilización interbancaria de fondos (74,1% más que en 2019); Sinpe móvil, fue el servicio de mayor aporte con un 37,3%, seguido de *Créditos* con 28,8%. Sinpe móvil, se consolidó en 2020, como el servicio con mayor crecimiento respecto al 2019⁵, con un 1016%, seguido de los *Débitos Inmediatos* con un crecimiento del 48%, por su parte el servicio de *Compensación y Liquidación de Cheques* mantiene su tendencia a la baja, presentando una disminución del 35% entre el 2019 y 2020.

Gráfico 3
SINPE: Variación interanual de los servicios de movilización de fondos
-cantidad de transacciones liquidadas-
2019-2020



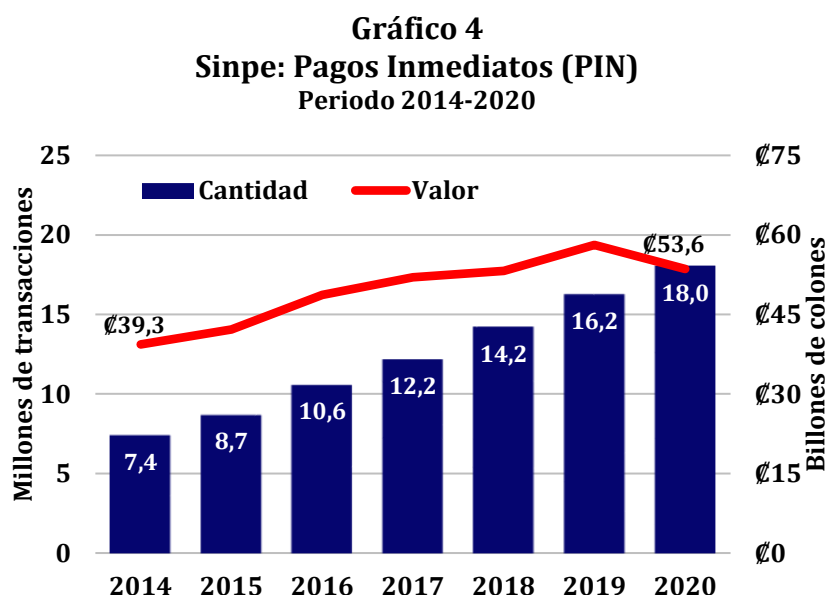
Fuente: Banco Central de Costa Rica / División Sistemas de Pago

En los siguientes apartados de esta sección se aborda de manera puntual lo acontecido en cada uno de los servicios de movilización interbancaria de fondos durante el 2020.

⁵ El crecimiento mencionado corresponde al componente interbancario. Transferencias realizadas entre cuentas ubicadas en distintas entidades financieras.

2.2.1 Pagos Inmediatos

El servicio *Pagos Inmediatos* (PIN) continua su tendencia al alza en cantidad, presentando durante el 2020 un crecimiento del 10,9% en la cantidad de transacciones liquidadas; pasando de 16,2 millones en el 2019 a 18,0 millones de transacciones. Asimismo, este servicio llegó a



Fuente: Banco Central de Costa Rica / División Sistemas de Pago

liquidar 104.000 operaciones en un mismo día y 1.018 en un mismo minuto, más de 14 veces las liquidadas en el 2010 cuando el indicador era de solo 70 transacciones en el mismo minuto.

El 50% de las transacciones en este servicio son por montos de ₡100.000 o menos, mostrando una disminución de ₡15.000 respecto al valor observado en 2019.

En lo que se refiere a valor liquidado, el servicio pasó en el mismo período de ₡58,1 billones a ₡53,6 billones, lo que representa un decrecimiento del 7,8%; retornando a niveles similares a los observados en 2018. Esto significa que los usuarios realizaron mayor cantidad de transacciones pero por montos más bajos.

Cuadro 3
Evolución del servicio Pagos Inmediatos
-Saldo expresados en colones-
Periodo 2014-2020

| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|--------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Cantidad (millones) | 7,4 | 8,7 | 10,6 | 12,2 | 14,2 | 16,2 | 18,0 |
| Cantidad por cada 100.000 habitantes | 155.623 | 180.081 | 216.760 | 246.314 | 284.375 | 321.202 | 352.620 |
| Variación porcentual | 16,5 | 17,1 | 21,8 | 15,0 | 16,8 | 14,2 | 10,9 |
| Valor (billones de ₡) | 39,3 | 42,2 | 48,7 | 52,0 | 53,2 | 58,1 | 53,6 |
| Valor per-cápita (millones) | 8,2 | 8,7 | 10,0 | 10,5 | 10,6 | 11,5 | 10,5 |
| Valor promedio transacción(millones) | 5,3 | 4,8 | 4,6 | 4,3 | 3,7 | 3,6 | 3,0 |
| Variación porcentual | 16,4 | 7,1 | 15,6 | 6,7 | 2,4 | 9,2 | -7,8 |

Fuente: Banco Central de Costa Rica / División Sistemas de Pago e INEC

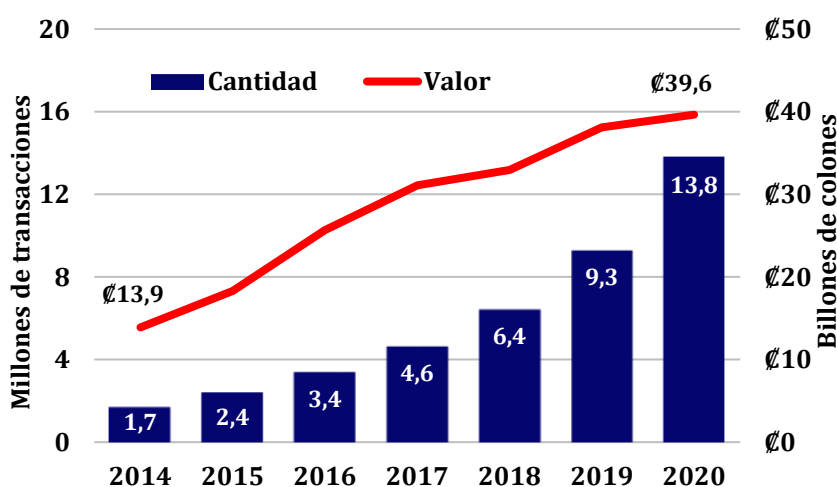
Dentro de los sectores que enviaron la mayor cantidad de transacciones durante el 2020 se encuentran los Bancos Estatales (9,3 millones de transacciones) y Bancos privados (5,1 millones de transacciones); enviando en conjunto el 80,0% de los Pagos Inmediatos. Dentro de estos sectores, el Banco de Costa Rica, Banco Nacional y BAC San José mostraron la mayor participación en el envío de transacciones; 23,1%; 22,0% y 15,4% respectivamente.

2.2.2 Débitos Inmediatos

La cantidad de transacciones liquidadas en el servicio *Débitos Inmediatos* (DTR) tuvo un crecimiento del 48,4% al pasar de 9,3 millones transacciones en el 2019 a 13,8 millones en el 2020; siendo el segundo servicio de movilización interbancaria de fondos con el mayor crecimiento entre ambos años, aportando el 13,9% de las transacciones liquidadas a través del Sinpe en el último año.

En el 2020 se debitaron cuentas de 425.000 usuarios diferentes, para un promedio de 32 débitos inmediatos a cada usuario

Gráfico 5
Sinpe: Débitos inmediatos (DTR)
Periodo 2014-2020



Fuente: Banco Central de Costa Rica / División Sistemas de Pago

Respecto al valor de las transacciones liquidadas, este servicio presentó un crecimiento anual del 4,0%, periodo en el cual el valor liquidado pasó de ₡38,1 billones a ₡39,6 billones.

El sector de Bancos Privados lidera el envío de transacciones en este servicio (44,1%), seguido Bancos Estatales con el 27,4%, estos últimos incrementando en un 5,3% su participación en el servicio. El análisis por entidad muestra que el BAC San José, Banco de Costa Rica y Coopenae, son los

principales usuarios del servicio, agrupando el 50,6% de las transacciones liquidadas. En términos de valor liquidado, figuran BAC San José, el Ministerio de Hacienda, Banco Davivienda y el Banco de Costa Rica, aportando 38,1% del total.

Cuadro 4
Evolución del servicio Débitos Inmediatos
-Saldos expresados en colones-
Periodo 2014-2020

| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|--------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Cantidad (millones) | 1,7 | 2,4 | 3,4 | 4,6 | 6,4 | 9,3 | 13,8 |
| Cantidad por cada 100.000 habitantes | 35.850 | 50.236 | 69.798 | 93.790 | 128.597 | 183.455 | 269.357 |
| Variación porcentual | 35,0 | 41,9 | 40,6 | 35,9 | 38,7 | 44,2 | 48,4 |
| Valor (billones de ₡) | 13,9 | 18,3 | 25,7 | 31,1 | 32,9 | 38,1 | 39,6 |
| Valor per-cápita (millones) | 2,9 | 3,8 | 5,2 | 6,3 | 6,6 | 7,5 | 7,8 |
| Valor promedio transacción(millones) | 8,1 | 7,5 | 7,5 | 6,7 | 5,1 | 4,1 | 2,9 |
| Variación porcentual | 61,3 | 31,8 | 40,3 | 21,1 | 5,9 | 15,7 | 4,0 |

Fuente: Banco Central de Costa Rica / División Sistemas de Pago e INEC

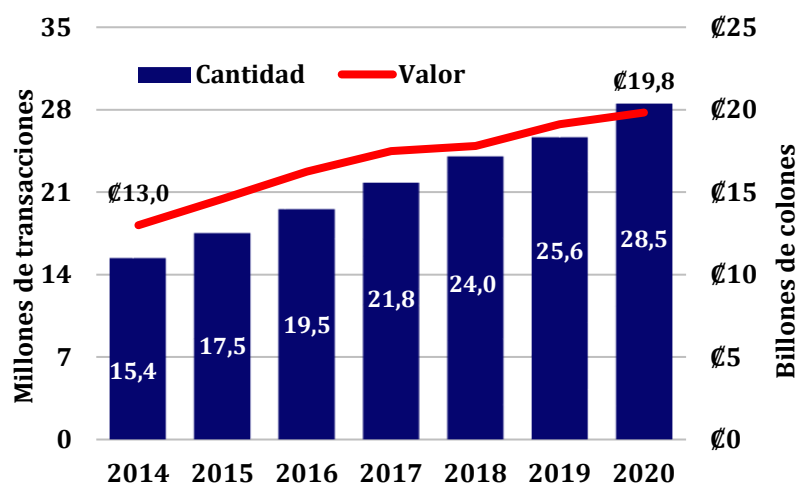
Los Débitos Inmediatos han mostrado sus ventajas como medio para el cobro de obligaciones crediticias tales como tarjetas de crédito y préstamos bancarios, brindando a los clientes facilidades para el cumplimiento eficiente de dichas obligaciones y a las entidades financieras la posibilidad de disminuir los costos operativos asociados a los pagos en ventanilla.

Asimismo, las transferencias realizadas a través de este servicio son de relativamente poco valor, ya que el 50% de estas son inferiores a \$60.000, en relación con los \$100.000 de los Pagos Inmediatos.

2.2.3 Créditos Directos

La cantidad de transacciones liquidadas por el servicio *Compensación de Créditos Directos* (CCD) creció 11,1% entre el 2019 y 2020; al pasar de 25,6 millones de transacciones liquidadas a 28,5 millones.

Gráfico 6
Sinpe: Créditos Directos (CCD)
Periodo 2014-2020



Fuente: Banco Central de Costa Rica / División Sistemas de Pago

El valor de estas operaciones alcanzó en 2020 los ₡19,8 billones; mostrando un crecimiento del 3,7% respecto al 2019, año en el cual el valor liquidado se ubicó en los ₡19,1 billones. Este servicio acreditó a 2,6 de cuentas IBAN distintas, acreditaciones de fondos que se realizaron por 497.000 participantes, 161.000 más que en el 2019. El 50% de estas acreditaciones de fondos fueron por un valor inferior a ₡131.000.

Cuadro 5
Evolución del servicio Compensación de Créditos Directos
-Saldo expresados en colones-
Periodo 2014-2020

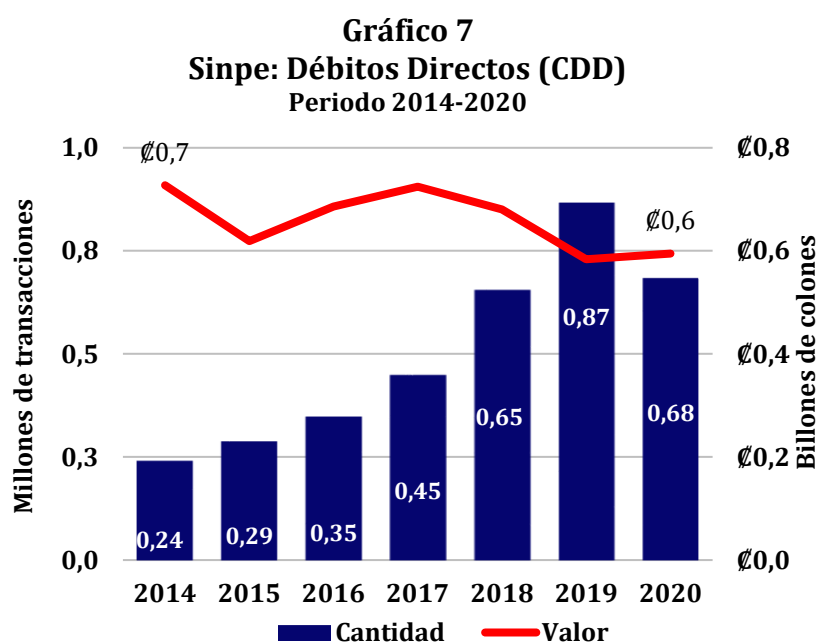
| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|--------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Cantidad (millones) | 15,4 | 17,5 | 19,5 | 21,8 | 24,0 | 25,6 | 28,5 |
| Cantidad por cada 100.000 habitantes | 322.857 | 362.758 | 399.651 | 440.474 | 479.702 | 506.581 | 556.797 |
| Variación porcentual | 13,9 | 13,8 | 11,5 | 11,5 | 10,1 | 6,8 | 11,1 |
| Valor (billones de ₡) | 13,0 | 14,6 | 16,2 | 17,5 | 17,8 | 19,1 | 19,8 |
| Valor per-cápita (millones) | 2,7 | 3,0 | 3,3 | 3,5 | 3,6 | 3,8 | 3,9 |
| Valor promedio transacción(miles) | 843,3 | 832,6 | 830,9 | 802,3 | 741,8 | 746,4 | 696,7 |
| Variación porcentual | 14,6 | 12,3 | 11,3 | 7,7 | 1,8 | 7,4 | 3,7 |

Fuente: Banco Central de Costa Rica / División Sistemas de Pago e INEC

El sector Gobierno liquidó la mayor cantidad de transacciones en el servicio de CCD con 16,6 millones, representando el 58,3% del total de transacciones de este servicio. De las transacciones liquidadas por dicho sector, la Caja Costarricense del Seguro Social y el Ministerio de Hacienda aportan el 29,3% y 25,7%, respectivamente; y en conjunto aportaron el 55,0% del total de créditos directos liquidados durante el 2020. Como segundo sector con mayor participación se ubicaron los Bancos Privados, aportando el 35,1% de las liquidaciones. El BAC San José aportó el 52,4% de los envíos en este sector y el 18,4% del total de transacciones enviadas en este servicio.

2.2.4 Débitos Directos

El servicio *Compensación de Débitos Directos* (CDD) mostró en 2020 un decrecimiento de 21,1% respecto al 2019, modificándose la tendencia creciente que venía mostrando en años anteriores.



Fuente: Banco Central de Costa Rica / División Sistemas de Pago

Sin embargo, a pesar del comportamiento observado en la cantidad de transacciones, en 2020 el valor de las transacciones liquidadas creció un 1,9%; contrario a los decrecimientos observados en 2019 y 2018.

Los sectores de Cooperativas, Gobierno y Operadoras de Pensiones tuvieron la mayor participación en cuanto a la cantidad de transacciones liquidadas, con 55,7%, 15,2% y 14,4% respectivamente.

Cabe destacar el caso de Coopenae, entidad que liquidó el 46,7% del total de transacciones.

Al ser un servicio orientado al cobro de servicios y otros pagos realizados de forma periódica, el valor transferido es bastante más pequeño respecto al servicio de Créditos Directos. Así, el 70% de los Débitos directos se realizaron por un valor menor a ₡70.000.

Cuadro 6
Evolución del servicio de Compensación de Débitos Directos
-Saldos expresados en colones-
Periodo 2014-2020

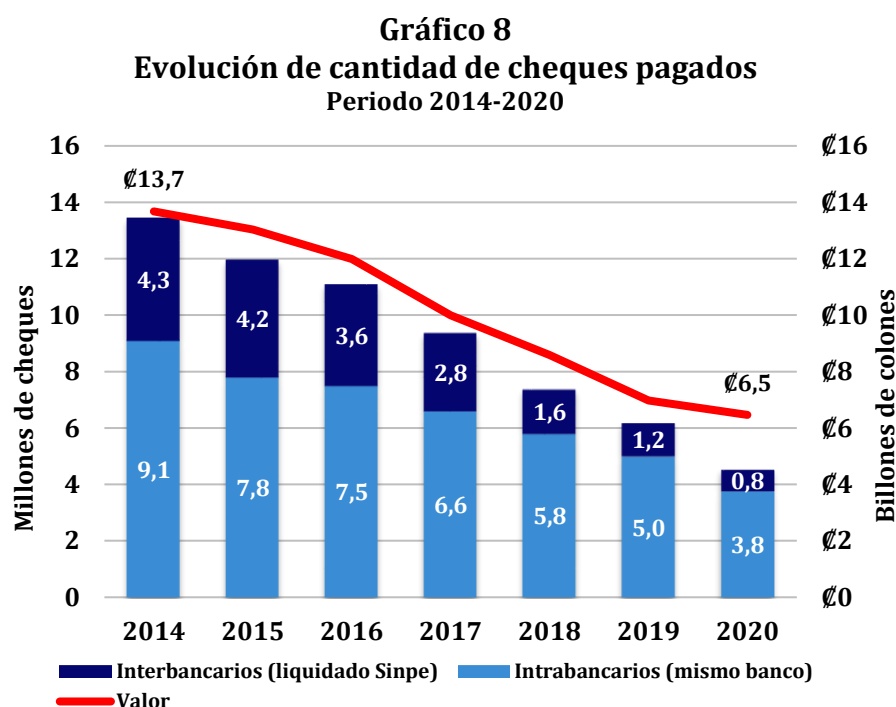
| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|--------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Cantidad (millones) | 0,24 | 0,29 | 0,35 | 0,45 | 0,65 | 0,87 | 0,68 |
| Cantidad por cada 100.000 habitantes | 5.043 | 5.962 | 7.113 | 9.076 | 13.090 | 17.109 | 13.365 |
| Variación porcentual | 25,1 | 19,7 | 20,8 | 29,1 | 45,9 | 32,1 | -21,1 |
| Valor (billones de ₡) | 0,73 | 0,62 | 0,69 | 0,72 | 0,68 | 0,58 | 0,59 |
| Valor per-cápita (millones) | 0,15 | 0,13 | 0,14 | 0,15 | 0,14 | 0,12 | 0,12 |
| Valor promedio transacción(millones) | 3,0 | 2,1 | 2,0 | 1,6 | 1,0 | 0,7 | 0,9 |
| Variación porcentual | -6,7 | -14,9 | 10,9 | 5,6 | -6,1 | -14,2 | 1,9 |

Fuente: Banco Central de Costa Rica / División Sistemas de Pago e INEC

2.2.5 Cheques (inter e intrabancarios)⁶

El uso del cheque como instrumento de pago continúa disminuyendo tanto en cantidad como en el valor de las transacciones, mucho gracias al trabajo de entidades financieras al brindar nuevos y mejorados servicios con instrumentos de pago electrónico que brindan acceso a transferencias más ágiles y seguras.

Durante el 2020 se liquidaron a nivel nacional 4,5 millones de cheques (0,8 millones a través del Sinpe), 26,7% menos que el año anterior; por un valor de 6,5 billones de colones. El valor de los cheques liquidados disminuyó 7,3%, representando su valor el 18,0% del PIB (en el 2015 fue de 45%).



Fuente: Banco Central de Costa Rica / División Sistemas de Pago y Entidades financieras

A lo largo de los años, el cheque se ha utilizado para efectuar transacciones de alto valor, ello si se le compara con otros medios de pago al detalle, registrando un valor promedio por cheque de ₡1.426.630 (\$2.439).

Cuadro 7
Evolución de los cheques pagados
Periodo 2014-2020

| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|----------------------------------|--------|--------|-------|--------|--------|--------|--------|
| Cantidad (millones) | 13,4 | 12,0 | 11,1 | 9,4 | 7,4 | 6,2 | 4,5 |
| Intrabancarios (mismo banco) | 9,1 | 7,8 | 7,5 | 6,6 | 5,8 | 5,0 | 3,8 |
| Interbancarios (liquidado Sinpe) | 4,3 | 4,2 | 3,6 | 2,8 | 1,6 | 1,2 | 0,8 |
| Variación porcentual | -8,4% | -10,9% | -7,3% | -15,5% | -21,3% | -16,2% | -26,7% |
| Valor (billones de ₡) | 13,7 | 13,0 | 12,0 | 10,0 | 8,6 | 7,0 | 6,5 |
| Intrabancarios (mismo banco) | 6,6 | 6,3 | 5,9 | 5,1 | 5,3 | 4,3 | 4,7 |
| Interbancarios (liquidado Sinpe) | 7,1 | 6,7 | 6,1 | 4,9 | 3,3 | 2,7 | 1,8 |
| Variación porcentual | -16,8% | -4,7% | -8,0% | -16,7% | -14,2% | -18,7% | -7,3% |

Fuente: Banco Central de Costa Rica / División Sistemas de Pago y Entidades financieras

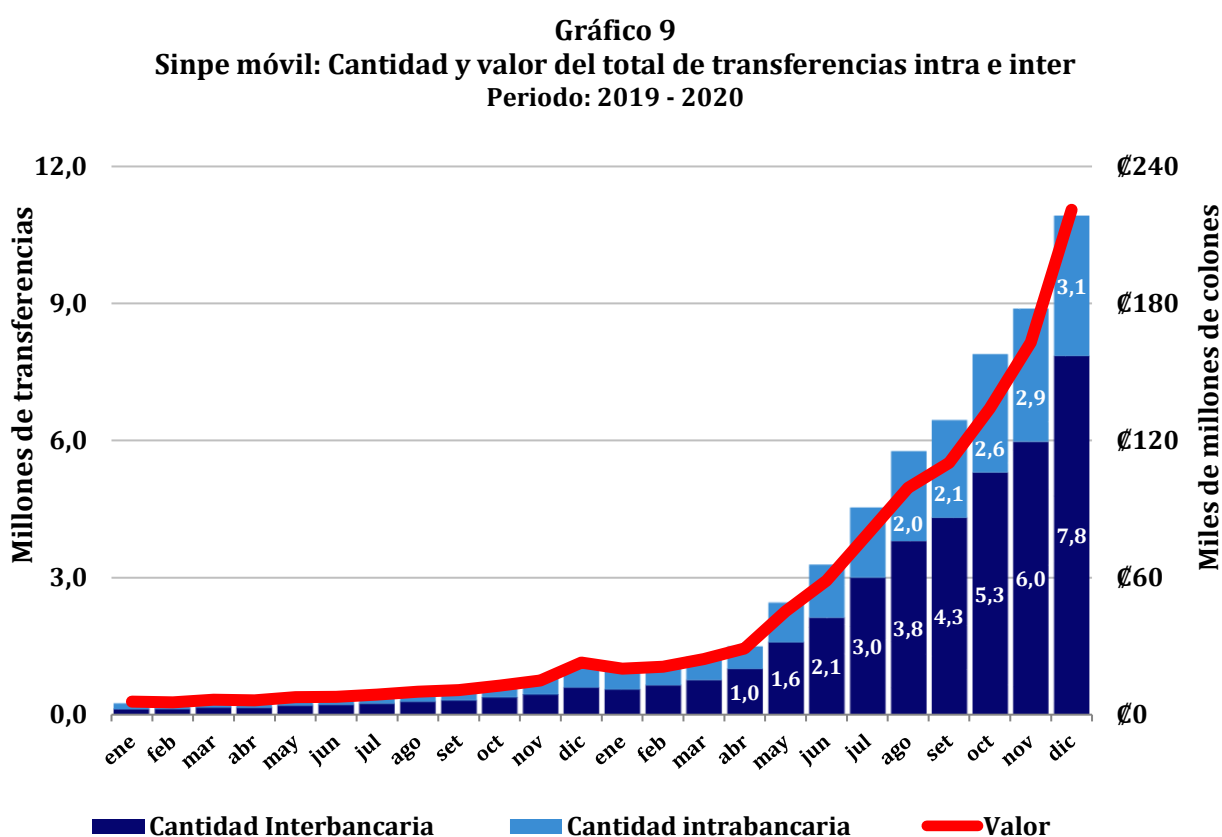
⁶ Los datos de cheque liquidados contemplan tanto los interbancarios (liquidados a través del Sinpe), como los intrabancarios (mismo banco), estos últimos corresponden a cheque emitidos y canjeados en la misma entidad.

2.2.6 Sinpe Móvil (inter e intrabancario)⁷

A inicios de mayo del 2015, el BCCR habilitó oficialmente el servicio Sinpe Móvil; este servicio está dirigido al segmento de pagos al detalle (bajo valor) y brinda la posibilidad a los usuarios del Sistema Financiero Nacional de realizar transferencias electrónicas de dinero a cuentas vinculadas a números de teléfono móviles, desde cualquier canal de banca electrónica (Banca SMS, Banca App, Banca en Línea o Red de Cajeros Automáticos).

Su diseño ofrece a los clientes un mecanismo de pago seguro, interoperable, de fácil acceso, con amplia cobertura y alta disponibilidad; el cual se orienta a la utilización de medios de pago y transferencias alternativas al efectivo en la economía.

Desde el inicio del servicio y al cierre de 2020 este servicio registró un total de 2.050.000 personas suscritas, de las cuales el 61% realizó al menos una transferencia a través de las apps de las 24 entidades financieras⁸ participantes de este servicio.



Fuente: Banco Central de Costa Rica / División Sistemas de Pago y Entidades financieras

El uso de SINPE Móvil creció exponencialmente en el año 2020. La herramienta liquidó el año pasado un total de 55,0 de transacciones, un crecimiento de 787% comparado con los 6,2 millones de transacciones ejecutadas en el 2019.

El 33% de las transferencias (18,1 millones) se realizaron entre cuentas de clientes que pertenecen a la misma entidad financiera (intrabancarias), mientras el restante 67% (36,9

⁷ Las transferencias interbancarias corresponden a transacciones entre cuentas de diferente entidad financiera las cuales se procesan a través del Sinpe; mientras que las transferencias intrabancarias, hacen referencia a transacciones entre cuentas que pertenecen a una misma entidad financiera.

⁸ Ver: <https://www.bccr.fi.cr/sistema-de-pagos/informaci%C3%B3n-general/tarifas-y-comisiones-del-sinpe/comisiones-cobradas-por-las-entidades-financieras/sinpe-m%C3%B3vil>

millones) se realizaron entre cuentas de distintas entidades financieras (interbancarias), mostrando crecimientos del 525% y 1016% respectivamente, en comparación al 2019.

Como resultado de esta actividad, SINPE Móvil se convierte en el servicio con la mayor transaccionalidad anual desde la puesta en operación de la plataforma del SINPE.

Asimismo, a nivel agregado (transacciones interbancarias e intrabancarias) en 2020, SINPE Móvil movilizó poco más de un billón de colones, en comparación con los ₡119,2 mil millones registrados en el 2019. El crecimiento anual en este apartado fue de 742%.

Las medidas sanitarias adoptadas durante el 2020, tales como cierres de comercios, reducciones de jornadas y adopción de teletrabajo, sin duda generaron un cambio en la dinámica de consumo y pago de la población costarricense, adoptando en muchos casos un modelo no presencial para la adquisición de bienes y servicios. La conectividad de las instituciones financieras a la plataforma SINPE permitió entonces explotar al máximo las funcionalidades de SINPE Móvil, ya que la facilidad para enviar y recibir fondos de una forma fácil y segura permitió a los clientes del sistema bancario percibir los beneficios de los pagos electrónicos, no solo en el ambiente del sistema financiero, sino también desde la perspectiva de la salud pública al favorecer el distanciamiento social.

3. Operaciones de Banca digital⁹

En Costa Rica los usuarios del sistema financiero pueden realizar operaciones a través de los distintos canales de banca digital: banca por internet, banca móvil¹⁰, banca celular¹¹ y banca telefónica¹².

Durante el año 2020 se liquidaron 251,8 millones de transferencias a través de estos canales electrónicos, un 41,2% más que en 2019. De este total, el 38,8% (casi 98 millones de operaciones) correspondió a transferencias entre cuentas de fondos abiertas en entidades financieras diferentes (interbancarias) liquidadas por intermedio de la plataforma Sinpe, siendo que durante los últimos dos años la actividad interbancaria representaba únicamente el 30%.

A nivel de canales de acceso y para la actividad intrabancaria (entre cuentas de fondos abiertas en una misma entidad financiera) la mayor proporción de transferencias se procesó a través de la banca por internet (el 71,1% de la cantidad total de transferencias), seguido de la banca móvil (26,8%), en tanto la banca celular y el centro de llamadas atendieron en conjunto apenas el 2,1% de los 154,0 millones de transferencias intrabancarias totales.

El incremento en la transaccionalidad a través de la banca digital responde principalmente a la participación del monedero bancario Sinpe Móvil (servicio que permite enviar dinero a un número de teléfono móvil asociado a una cuenta de fondos), siendo el dinamizador de las transferencias electrónicas en 2020, ya que a través de él se liquidaron 55,0 millones de transferencias, con un crecimiento de 787% comparado con las transferencias ejecutadas en el 2019 (ver apartado 2.2.6).

Considerando la cantidad total de transferencias, en el 2020 se realizaron aproximadamente 49,3 transacciones per-cápita: más de tres veces lo registrado en el 2010, año en el cual el indicador se ubicó en 14,1 transacciones; promoviendo el entorno de pandemia, las transferencias electrónicas como pagos seguros desde el punto de vista sanitario.

En términos de valor, la banca digital movilizó ₡223,5 billones equivalentes a 6,2 veces el PIB del 2020. A pesar de que el valor liquidado resultó 2,9% menor al registrado en el 2019, el indicador a PIB es ligeramente superior al indicador de 2019 que se ubicó en 6,1 veces el PIB.

Como resultado de un mayor crecimiento en la cantidad de transferencias y una reducción en el valor transado, el valor promedio de las transferencias electrónicas disminuyó de ₡1,3 millones en el 2019 a ₡0,9 millones en el 2020.

Las transferencias de crédito experimentaron una mayor reducción en su saldo promedio, en relación con las transferencias de débito, ubicándose ambos saldos promedio en ₡0,8 millones y ₡2,3 millones respectivamente.

9 Incluye transacciones realizadas a través de banca por internet, banca móvil, celular y sucursal telefónica, tanto para transferencias intrabancarias (entre cuentas de una misma entidad) como interbancarias (entre cuentas de diferente entidad financiera).

10 El usuario accede a los servicios de banca por internet con una aplicación tecnológica para uso exclusivo en dispositivos móviles.

11 El usuario accede a los servicios bancarios como consultas, transacciones y otras operaciones con su teléfono móvil por medio de la plataforma de mensajería de texto (SMS).

12 Se refiere al procesamiento de operaciones por medio de un centro de llamadas o un sistema automatizado de respuesta interactiva.

Cuadro 8
Operaciones de Banca Digital
 Periodo 2014 - 2020

| | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|------------------------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Cantidad (millones) | 108,8 | 123,5 | 139,4 | 150,8 | 154,2 | 178,3 | 251,8 |
| Valor (billones de ₡) | ₡96,3 | ₡137,7 | ₡149,7 | ₡182,6 | ₡201,0 | ₡230,2 | ₡223,5 |

Nota: Para el 2015; se realizó una modificación metodológica para atender requerimientos internacionales; por lo cual se abandona la desagregación utilizada en años anteriores y se inicia la consulta por tipo de transferencia, ya sean de crédito o débito.

Fuente: Banco Central de Costa Rica / División Sistemas de Pago y Entidades financieras

El valor movilizado por la Banca digital durante el 2020 representó 209 veces el valor de la emisión monetaria promedio mensual¹³, destacando que en el 2010 ese valor fue apenas un equivalente a 64 veces. Este indicador muestra la importancia que ha alcanzado la banca digital en términos de ahorro de numerario, el medio de pago más costoso.

¹³ Se utilizó el promedio mensual de la Emisión monetaria para reducir el efecto estacional propio del cierre de cada año.

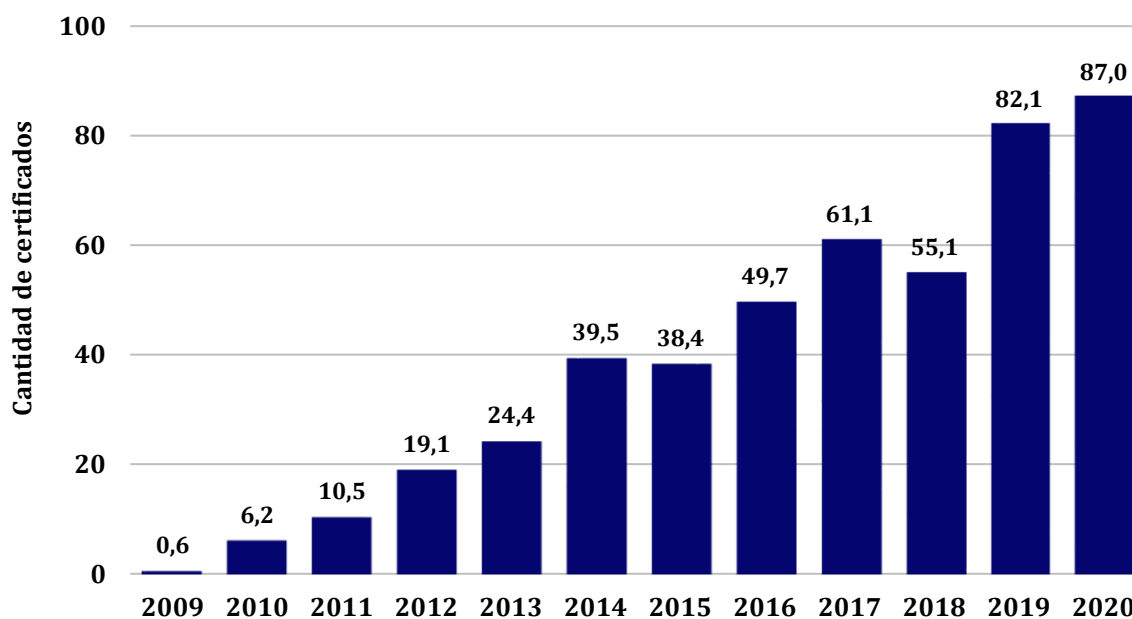
4. Emisión de certificados de firma digital

A diciembre de 2020 se mantenían en funcionamiento un total de 53 Oficinas de Registro que emitieron 87.000 certificados digitales (6% más que el año anterior), y desde el 2009 a la fecha se acumulan 474.000 certificados emitidos (65,2% corresponde a emisiones nuevas y el 34,8% corresponde a renovaciones).

El servicio al cliente ha sido el eje principal durante los últimos años, disminuyendo el tiempo de atención en la entrega y renovación de certificados; y aumentando la durabilidad de estos, pasando de 2 a 4 años desde el 2016. Esto ha permitido a los suscriptores realizar un uso más prolongado del certificado digital sin la necesidad de acudir presencialmente a las Oficinas de Registro a un proceso de renovación. Adicionalmente, las personas que así lo requieran pueden solicitar más de un certificado, siendo que al cierre del 2020 aproximadamente 5.400 personas tienen dos certificados activos.

A nivel de usuarios, un total de 309.000 personas han obtenido un certificado digital (7,3% de la población total de 18 años y más en el país); de las cuales 274.000 personas (88,7%) se mantenían activas al cierre del 2020. Asimismo, al analizar el perfil de los usuarios, la distribución por género fue de 58% hombres y 42% mujeres; siendo que el mayor número de usuarios se ubica en el rango de edad que va de 36 a 50 años (39,5% de los usuarios activos).

Gráfico 10
Cantidad de certificados digitales emitidos
Periodo: 2009 - 2020



Fuente: Banco Central de Costa Rica / División Sistemas de Pago

5. Evolución de la bancarización en Costa Rica

Costa Rica avanzó en forma importante en inclusión financiera durante el año 2020, tanto en lo que se refiere al acceso de la población al sistema financiero formal, como en el uso de los servicios de pago y envío de transferencias electrónicas.

En 2016 con miras a incrementar la bancarización a nivel nacional, inició la emisión de Cuentas de Expediente Simplificado (CES)¹⁴, permitiendo a las personas físicas la apertura de una cuenta de fondos mediante un trámite simplificado, brindando la oportunidad de obtener una cuenta en una institución financiera de una forma fácil y rápida.

Al cierre del 2020 se registraban 14 entidades emisoras de Cuentas de Expediente Simplificado, por medio de canales como ventanilla en sucursales, internet banking, centro de llamadas o banca móvil. Desde el inicio de la emisión de CES y al cierre del año anterior, se habían emitido un total de 1.920.000 cuentas.

Asimismo, con la finalidad de contar con un registro centralizado de la totalidad de cuentas de fondos abiertas por las entidades financieras supervisadas, se creó el Padrón Único de Cuentas (PUC)¹⁵; mismo que además brinda la posibilidad de dar seguimiento al indicador de bancarización.

Cuadro 9
Porcentaje de bancarización según sexo por rangos de edad
-noviembre 2020-

| Edad | Porcentaje de bancarización | | |
|-------------------------|-----------------------------|---------|-------|
| | Mujeres | Hombres | Total |
| Menor a 10 años | 9,4% | 9,1% | 9,2% |
| Mayor o igual a 10 años | 74,8% | 75,3% | 75,0% |
| Mayor o igual a 15 años | 79,1% | 79,8% | 79,4% |
| Mayor o igual a 18 años | 81,3% | 82,0% | 81,6% |
| Mayor o igual a 65 años | 71,5% | 76,2% | 73,7% |

Fuente: División Sistemas de Pago, BCCR.

14 Ver: <https://www.bccr.fi.cr/seccion-sistema-de-pagos/servicios/nuevo-servicio/expediente-simplificado>

15 Reglamento Sistema de Pagos, LIBRO XXXV-PADRÓN UNICO DE CUENTAS. Aprobado por la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica en la sesión 5825-2018, artículo 6, del 02 de mayo del 2018. Actualizado al 2 de setiembre de 2020.

Según datos del Global Findex (Banco Mundial)¹⁶ para el 2017 se contaba en Costa Rica con un nivel de bancarización del 67,8% de la población de “15 años y más”, y mostrando una diferencia importante por sexo, donde apenas 60,9% de las mujeres en el rango de edad mencionado, contaban con una cuenta bancaria en una institución financiera formal, contra un 75,5% en hombres.

Al cierre de 2020, en Costa Rica el 79,4%¹⁷ % de la población de “15 años y más” poseía una cuenta de fondos. El análisis por sexo muestra un avance positivo en la disminución de la brecha de bancarización, siendo que un 79,1% de las mujeres en el rango de edad analizado, mantienen una cuenta bancaria en una institución financiera formal, contra un 79,8% en hombres.

La simplificación de trámites asociados a la apertura de cuenta de fondos, sin duda ha permitido avanzar en la bancarización, sin embargo, aún queda trabajo por hacer, no solo en la incorporación de la población que aún no forma parte del sistema financiero formal, sino también en ampliar la gama y acceso a los servicios financieros para intensificar su uso.

16 Disponible en la dirección electrónica <https://globalfindex.worldbank.org/>

17 El indicador considera la cantidad de cuentas registradas por las entidades financieras en el servicio Padrón de Cuentas del Sinpe a noviembre de 2020 y la población mayor de 15 años.