

Medios de Pago Estadísticas 2020

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.

Contenido

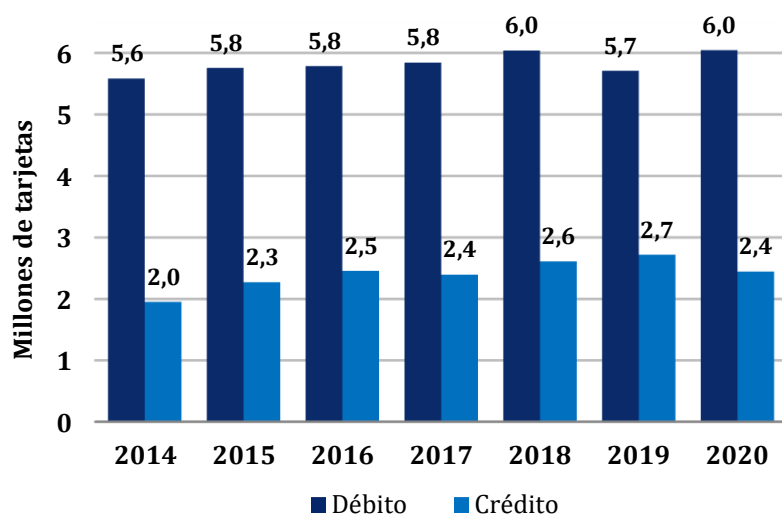
1. Tarjetas de pago en circulación.....	3
2. Terminales en puntos de venta (TPOS) y cajeros automáticos (ATM's)	5

1. Tarjetas de pago en circulación¹

Al finalizar el 2020 la cantidad de tarjetas de pago en circulación fue de 8,4 millones, distribuida en 71,2% (6,0 millones) de débito y 28,8% (2,4 millones) de crédito. A nivel nacional circulan aproximadamente 2,5 tarjetas de débito por cada tarjeta de crédito; patrón que se repite en la mayoría de los mercados latinoamericanos². Asociando el número de tarjetas en circulación respecto a la población, se obtiene que el país cuenta con 1.200 tarjetas de débito por cada mil habitantes (similar a países como Argentina, Chile y México; y superior a España, Italia, Colombia y Perú) y 500 tarjetas de crédito por cada mil habitantes, este último inferior al de economías

como Argentina, Brasil, España, Chile y Reino Unido.

Gráfico 1
Evolución de cantidad de tarjetas de pago en circulación
Periodo 2014-2020



Fuente: Entidades Financieras y emisores de tarjetas.

En la cantidad de tarjetas de crédito si se dio una disminución importante respecto al 2019 producto de la reforma a la Ley de la Promoción de la Competencia y Defensa Efectiva del Consumidor que establece límites máximos a la tasa de interés de operaciones financieras, comerciales y microcréditos (conocida como Ley Contra la Usura Crediticia). Debido a esto, las entidades emisoras de tarjetas de crédito cerraron cuentas de crédito concedido a través de tarjetas, por lo que la cantidad

de plásticos de crédito cerró en 272 mil plásticos menos que en 2019. Esta disminución fue compensada por un aumento en tarjetas de débito, haciendo que el parque total de tarjetas se mantuviera muy similar.

En términos de uso, el 75,3% de las tarjetas en circulación registraron al menos un pago durante los últimos 6 meses del 2020. El uso de tarjetas de pago disminuyó 23% respecto a 2019 utilizándose para realizar 397,7 millones de pagos³ (68,1% con tarjetas de débito y 31,9% con tarjetas de crédito). Dada la cantidad de tarjetas de débito emitidas (6,0 millones), cada tarjeta de débito se utilizó en promedio para realizar 45 pagos durante 2020; mientras que los 2,4 millones de tarjetas de crédito realizaron en promedio 52 pagos por tarjeta; si bien es cierto existe una mayor cantidad de tarjetas de débito en circulación, se observa que las tarjetas de crédito se utilizan con mayor frecuencia (ver cuadro 1).

Respecto al valor de los pagos efectuados con tarjetas (€7,4 billones) en 2020 el 51,1% corresponde a pagos realizados con tarjetas de crédito.

Tal como ocurrió en 2019 en el 2020 el valor de los pagos con tarjeta de crédito superó los realizados con tarjetas de débito; el valor promedio de cada compra con tarjeta de crédito fue 2,2 veces mayor que el valor promedio de cada compra realizada con tarjeta de débito; evidenciando

¹ Incluye 29 emisores de tarjetas de débito y 30 emisores de crédito.

² Indra/Minsait. (2020). X Informe Tendencias en medios de pago 2020. España: Indra/Minsait.

³ Se refiere a pagos de bienes o servicios realizados por los tarjetahabientes.

el uso y preferencia de las personas tarjetahabientes ante los esquemas de pago tales como cuota cero intereses, puntos, cash-back, entre otros beneficios que los emisores de tarjetas de crédito ofrecen a sus usuarios.

Contabilizando el valor de los pagos con tarjetas (crédito más débito), los tarjetahabientes realizaron pagos en 2020 equivalentes al 20,5% del PIB, retrocediendo comparativamente con el año 2019 donde el indicador fue de 25,5%.

Cuadro 1
Costa Rica: Tarjetas de pago en circulación
Periodo 2014 - 2020

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Cantidad de tarjetas (miles)	7.535,7	8.030,6	8.242,8	8.237,6	8.650,4	8.429,4	8.492,7
Débito	5.583,2	5.757,9	5.785,8	5.842,5	6.039,1	5.709,9	6.045,9
Crédito	1.952,5	2.272,7	2.457,0	2.395,1	2.611,2	2.719,5	2.446,8
Cantidad de pagos¹ (miles)	253.361,6	298.166,2	363.678,9	377.188,4	403.697,1	517.319,1	397.726,1
Débito	163.877,2	198.912,6	243.800,1	244.643,9	261.929,3	340.703,1	270.697,4
Crédito	89.484,4	99.253,6	119.878,8	132.544,5	141.767,8	176.616,0	127.028,7
Valor de los pagos¹ (billones de ₡)	5,5	6,3	7,3	7,3	7,7	9,5	7,4
Débito	2,8	3,3	3,8	3,4	3,6	4,2	3,6
Crédito	2,7	3,0	3,5	3,9	4,1	5,3	3,8

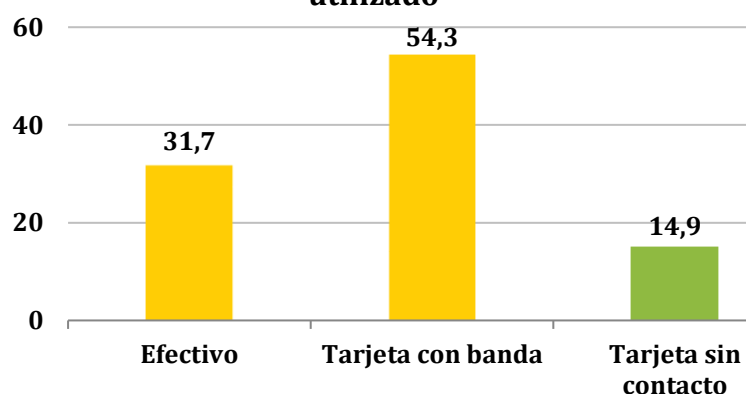
1/ Incluye compras y pago de servicios

Fuente: Entidades Financieras y emisores de tarjetas.

Al cierre 2020 por poco se alcanzó la implementación total de la tecnología contactless⁴ al parque de tarjetas de pago a nivel nacional; cerrando con el 96% de las tarjetas en circulación que ya incorporaban dicha tecnología (73% tarjetas de débito y 27% de crédito). Con esta tecnología se logra reducir el tiempo de las transacciones de pago en el punto de venta y permite que los pagos sean más eficientes y seguros.

Por otra parte, durante el 2020 se registraron 72 mil tarjetas prepago, lo que refleja una disminución del 45% respecto al año anterior. Estas tarjetas generaron 2,2 millones de operaciones por un valor de ₡10,5 mil millones.

Gráfico 2
Comparativo del tiempo de pago según el medio utilizado



Nota: el tiempo promedio de pago para el efectivo y tarjeta con banda magnética corresponde a un estudio efectuado por el BCCR para Costa Rica, en tanto el tiempo promedio de pago para tarjeta sin contacto corresponde a un estudio efectuado en Dinamarca¹.

Fuente: Entidades Financieras y emisores de tarjetas.

⁴ Tecnología de pago por proximidad (NFC/Near Field Communication)

2. Terminales en puntos de venta (TPOS) y cajeros automáticos (ATM's)

Los dispositivos para transacciones en puntos de venta (TPOS, por sus siglas en inglés) crecieron respecto al 2019, pues el país cerró con 191,7 mil dispositivos, siendo ese incremento principalmente por la incorporación de 16,6 mil dispositivos con la tecnología m-POS que permiten a través de una aplicación móvil, recibir pagos con tarjeta sin contacto desde un teléfono móvil. A través del total de TPOS, se procesaron 366 millones de transacciones (15% menor que 2019), evidenciado un efecto de disminución en los pagos presenciales durante la pandemia.

Durante el 2020 Costa Rica contó con 38 TPOS por cada mil habitantes, una cifra similar al España (37) y superior a Suecia (25) según el Banco de Pagos Internacionales (BIS) para el 2019.

La cantidad de pagos promedio recibidos por cada dispositivo pasó de 1.300 pagos en 2010 a 1.910 en 2020; mostrando un crecimiento del 47% en estos 10 años. Este indicador, unido a la cantidad de tarjetas de pago por habitante, refleja el cambio que se ha mostrado en los últimos años en los hábitos de pago del consumidor hacia el pago de transacciones con el uso de tarjetas de débito y crédito. Asimismo, con el pasar de los años, las transacciones se realizan por montos cada vez menores, los

cuales anteriormente eran realizados en efectivo; lo cual refleja el esfuerzo realizado en el país por disponer de una infraestructura adecuada para aprovechar las ventajas de estos instrumentos de pago.

Cuadro 2
Costa Rica: Terminales en puntos de venta (TPOS)
Periodo 2014 - 2020

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Número de terminales (miles)	147,9	146,6	170,4	176,6	180,2	175,8	191,7
Cantidad de operaciones en Punto de venta (millones) ¹	240,7	268,4	320,7	347,6	389,5	429,2	365,9
Valor de las operaciones (billones de ₡) ¹	5,4	6,7	6,5	7,1	7,4	8,0	6,9
Valor promedio por operación	22.568	24.978	20.292	20.379	18.983	19.430	18.777

1/ Incluye pago de servicios, compras y retiros de efectivo.

Fuente: Entidades Financieras y emisores de tarjetas.

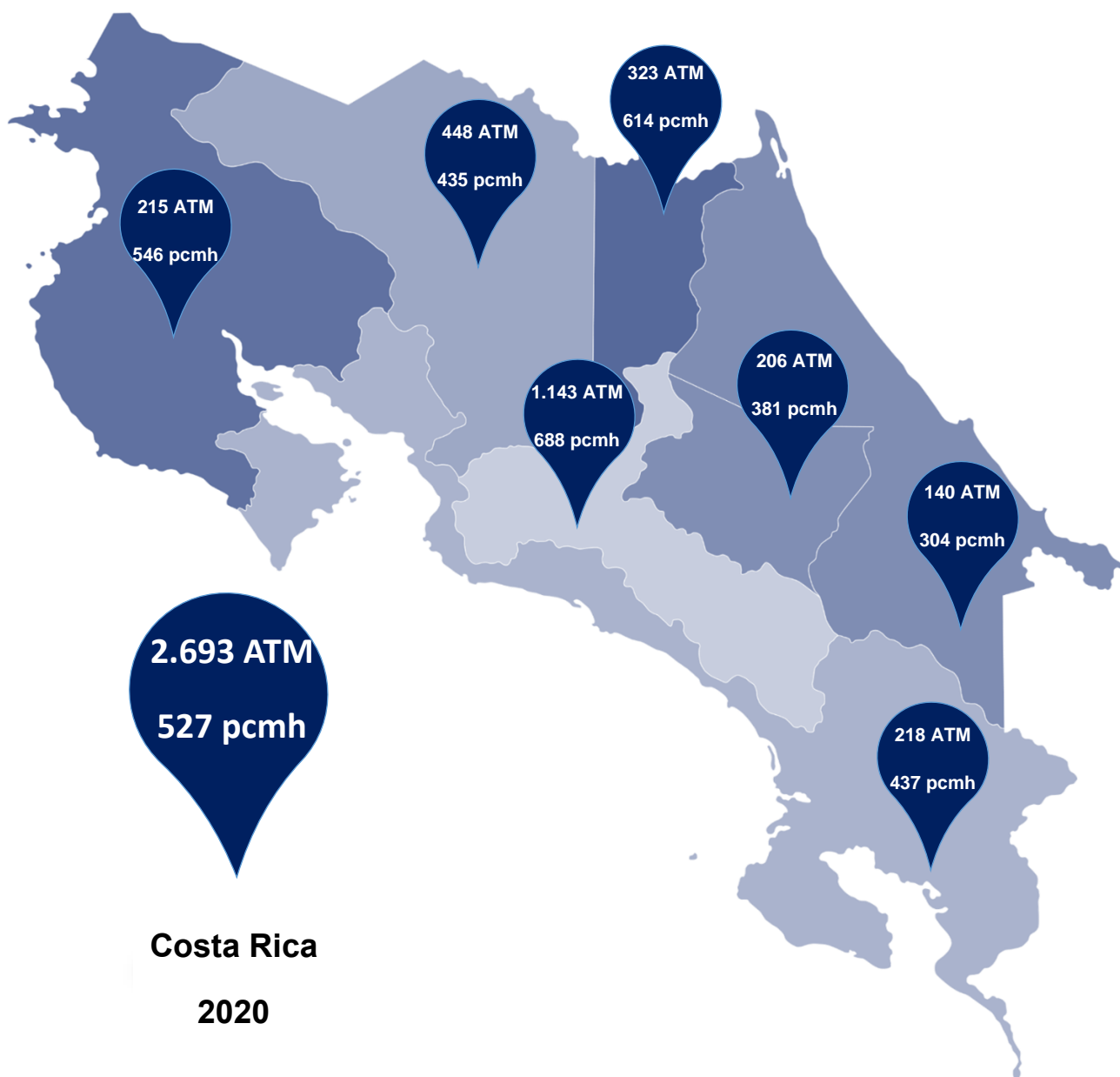
Al cierre del 2020, el 96% de las terminales en punto de venta estaban habilitadas para procesar tarjetas con banda magnética, chip y contactless; con lo cual se estima que cerca del 65% del total de pagos recibidos, se efectuaron con tecnología contactless. Lo anterior mantiene a Costa Rica como uno de los líderes en América Latina por el uso y pago con esta tecnología, permitiendo atender con mayor facilidad y eficiencia, no solo los pagos con tarjetas emitidas en Costa Rica, sino además los pagos de tarjetas foráneas (no emitidas en Costa Rica).

En comparación con otros países, Costa Rica contó al cierre de 2020 con más de 37.500 POS por cada millón de habitantes, valores muy similares a España y Portugal y superior a otros países de Latinoamérica como Perú, Colombia, Argentina o México⁵.

5 Indra/Minsait. (2020). X Informe Tendencias en medios de pago 2020. España: Indra/Minsait.

En cuanto a los cajeros automáticos (ATM's, por sus siglas en inglés), a nivel nacional se contabilizaron 2.695 terminales al finalizar el 2020 (4% menos que en el 2019), las cuales mantienen una diversificación en sus servicios, al utilizarse para realizar otras operaciones monetarias, como depósitos de efectivo, pago de préstamos y tarjetas, pago de servicios y transferencias, además de otras operaciones no monetarias como consulta de saldos y cambios de pin, entre otras. Durante el año se procesaron en total, 118,0 millones de operaciones monetarias por un valor de ₡7,8 billones (ver cuadro 3), siendo menores a los observados en 2019 (-24% en cantidad y -14% en valor). Las variaciones observadas respecto a 2019, estuvieron influenciadas en gran medida por el impacto de la situación sanitaria asociada al SARS-CoV-2; lo cual implicó la sustitución del uso de efectivo por otros medios de pago alternativos, además de la contracción económica observada en 2020.

Mapa 1
Costa Rica: Cantidad total de cajeros automáticos y por cada cien mil habitantes
 Periodo 2020



Pcmh: por cada cien mil habitantes
 Fuente: Entidades Financieras

La provincia de San José concentra el 42% de las terminales (1.143), en tanto que Limón solo dispuso de 140. Esto hace que la disponibilidad de cajeros automáticos por cada cien mil habitantes sea disímil entre zonas geográficas, variando entre 668 terminales en San José y 304 en Limón. Las otras provincias, mantienen una disponibilidad entre 381 a 437 terminales por cien mil habitantes, con excepción de Heredia y Guanacaste cuyos indicadores se ubican en 614 y 546 dispositivos por cada cien mil habitantes respectivamente.

El uso principal que les dan los consumidores a estas terminales es el retiro de efectivo, con 114 millones de transacciones (24% menos que en el 2019), lo que representa el 96,8% de las transacciones monetarias⁶ en estos dispositivos.

Así, durante el 2020 se dispensó dinero en efectivo por un valor de ₡7,3 billones (94,2% del valor total de las transacciones monetarias realizadas en los ATM's). Para el 2020 el valor promedio por cada retiro de efectivo fue de ₡64.000 y se registraron aproximadamente 22 retiros de efectivo por habitante, mostrando una reducción de 8 transacciones por habitante respecto al 2019.

Cuadro 3
Costa Rica: Cajeros automáticos (ATM's)
Periodo 2014 - 2020

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Número de terminales	2.346	2.454	2.647	2.592	2.682	2.809	2.695
Cantidad de operaciones (millones) ¹	138,8	145,3	152,6	152,4	164,4	155,1	118,0
Valor de las operaciones (billones de ₡) ²	7,1	7,7	8,3	8,5	9,1	9,1	7,8

1/ Incluye cantidad de retiros de efectivo en moneda nacional y extranjera, depósitos de efectivo, pago de préstamos y tarjetas, pago de servicios, transferencias y otras transacciones monetarias.

2/ Incluye solo operaciones monetarias (retiros de efectivo en moneda nacional y extranjera, depósitos de efectivo, pago de préstamos y tarjetas, pago de servicios, transferencias).

Fuente: Entidades Financieras y emisores de tarjetas.

El 2020 es el segundo año consecutivo en que la cantidad y valor de las operaciones en cajeros automáticos decrece, conforme los tarjetahabientes empiezan a utilizar sus tarjetas para efectuar pagos y no únicamente como acceso al efectivo. La intensidad de uso de las TPOS superó la observada en ATM, siendo que por cada transacción realizada en un cajero automático, se realizaron 3,1 transacciones en terminales en punto de venta, en contraposición con 0,9 veces que se registraron en el 2010, donde el uso de los cajeros automáticos era superior y principalmente asociado a retiros de efectivo, sin embargo en los últimos años se ha reflejado un mayor dinamismo de los pagos con tarjeta, evidenciando el cambio en el patrón de uso que los tarjetahabientes dan a este instrumento de pago.

⁶ Retiros de efectivo, depósitos de efectivo, pago de préstamos y tarjetas, pago de servicios y transferencias.