

# Inclusión Financiera de pequeños productores rurales en Costa Rica



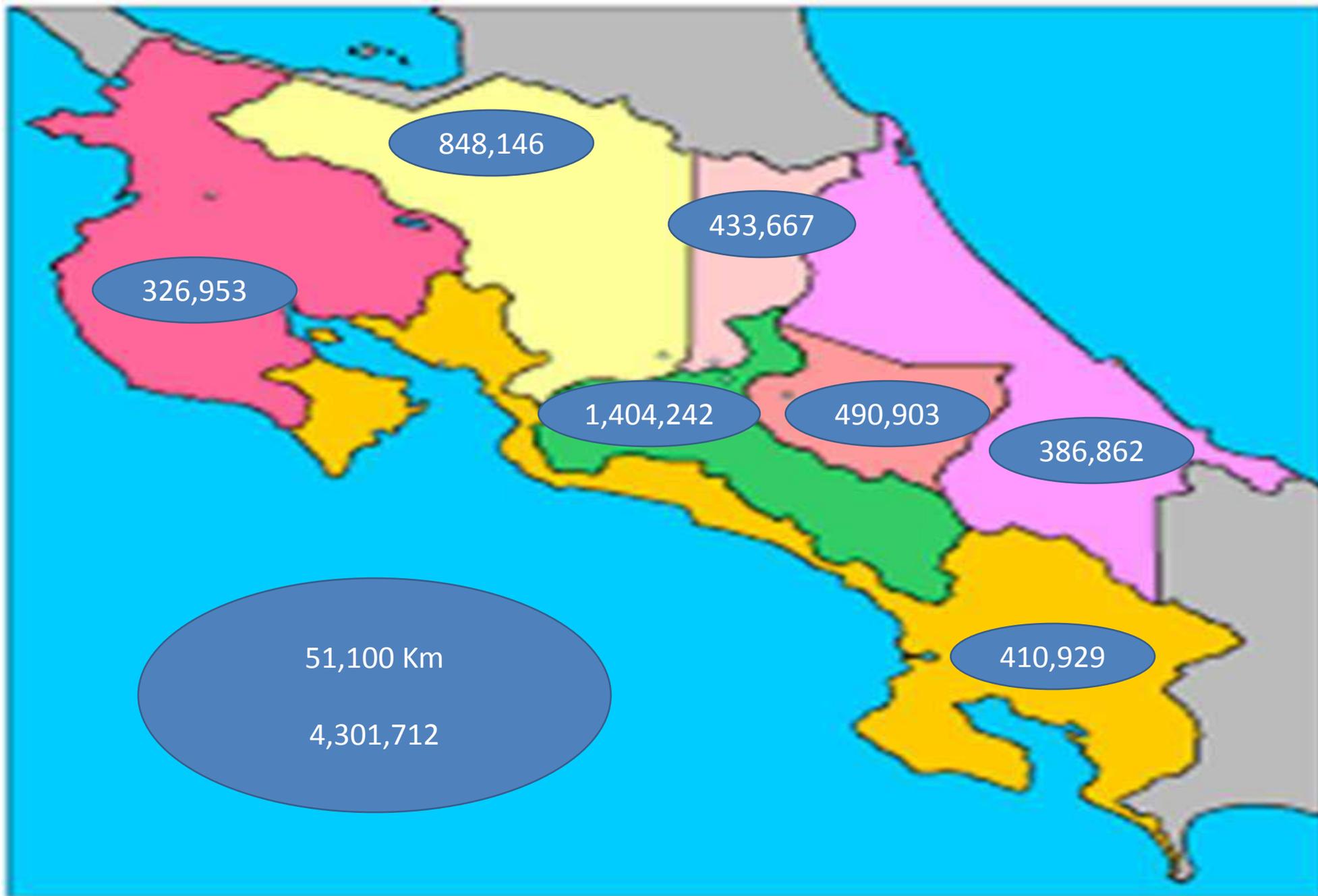
NACIONES UNIDAS

CEPAL

GYVSA

# **Inclusión Financiera de pequeños productores rurales en Costa Rica**

## **Visión del contexto y situación**



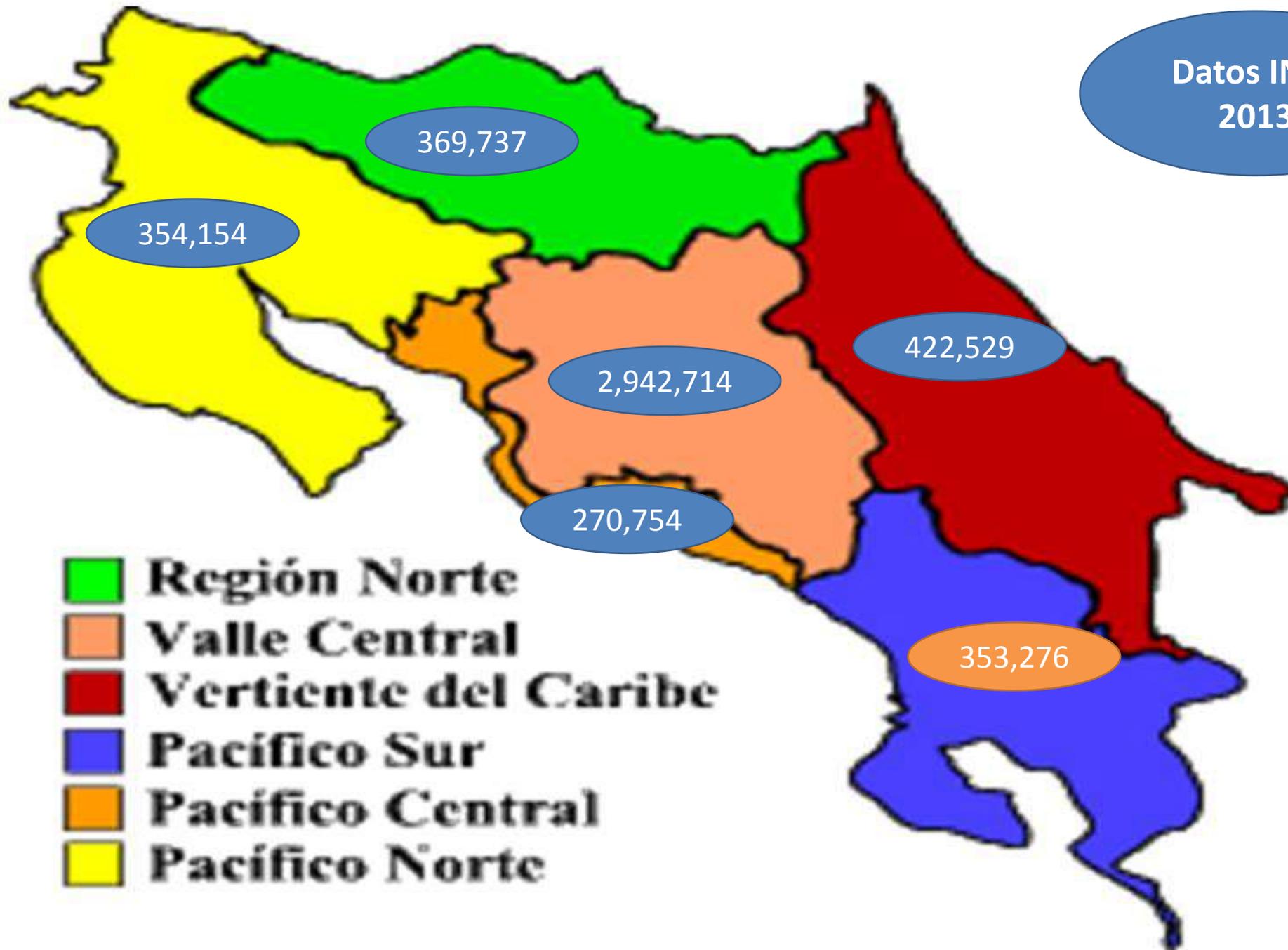
## Costa Rica: Población total y tasa de crecimiento por zona, según provincia 2000 - 2011

Provincia	Población total		Tasa de crecimiento <sup>1/</sup>	Urbano		Tasa de crecimiento <sup>1/</sup>	Rural		Tasa de crecimiento <sup>1/</sup>
	2000	2011		2000	2011		2000	2011	
<b>Costa Rica</b>	<b>3 810 179</b>	<b>4 301 712</b>	<b>1,1</b>	<b>2 249 414</b>	<b>3 130 871</b>	<b>3,0</b>	<b>1 560 765</b>	<b>1 170 841</b>	<b>-2,6</b>
San José	1 345 750	1 404 242	0,4	1 081 847	1 213 957	1,0	263 903	190 285	-3,0
Alajuela	716 286	848 146	1,5	259 184	515 150	6,2	457 102	332 996	-2,9
Cartago	432 395	490 903	1,2	286 394	404 999	3,2	146 001	85 904	-4,8
Heredia	354 732	433 677	1,8	241 790	372 883	3,9	112 942	60 794	-5,6
Guanacaste	264 238	326 953	1,9	110 838	180 332	4,4	153 400	146 621	-0,4
Puntarenas	357 483	410 929	1,3	143 444	224 794	4,1	214 039	186 135	-1,3
Limón	339 295	386 862	1,2	125 917	218 756	5,0	213 378	168 106	-2,2

1/ Tasa de crecimiento promedio anual intercensal por cien.

Fuente: INEC. Censos Nacionales de Población, 2000 - 2011.

Datos INEC  
2013



-  **Región Norte**
-  **Valle Central**
-  **Vertiente del Caribe**
-  **Pacífico Sur**
-  **Pacífico Central**
-  **Pacífico Norte**



## Sector Agrario

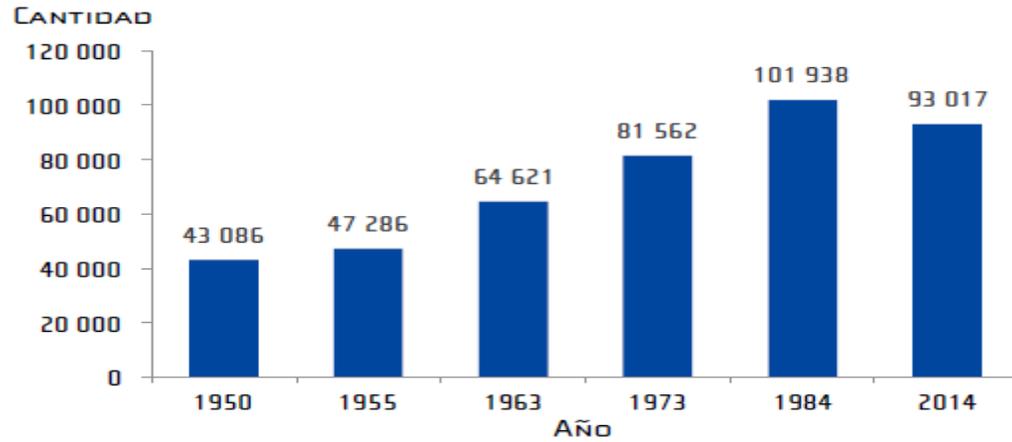
- Gran parte del desarrollo económico del país históricamente ha sido desde el sector agrario y pecuario.
- Café, Granos básicos, Cacao, Banano, Ganadería Caña de azúcar explotación forestal, Palma Africana, Piña.

# Composición urbano-rural Costa Rica

NOMBRE DE PROVINCIA	POBLACIÓN TOTAL	PORCENTAJE POBLACIÓN URBANA	PORCENTAJE POBLACIÓN RURAL
Total Costa Rica	4.301.712	72,8	27,2
San José	1.404.242	86,4	13,6
Alajuela	848.146	60,7	39,3
Cartago	490.903	82,5	17,5
Heredia	433.677	86,0	14,0
Guanacaste	326.953	55,2	44,8
Puntarenas	410.929	54,7	45,3
Limón	386.862	56,5	43,5

Fuente: Elaboración propia con datos de INEC, CENSO NACIONAL 2011

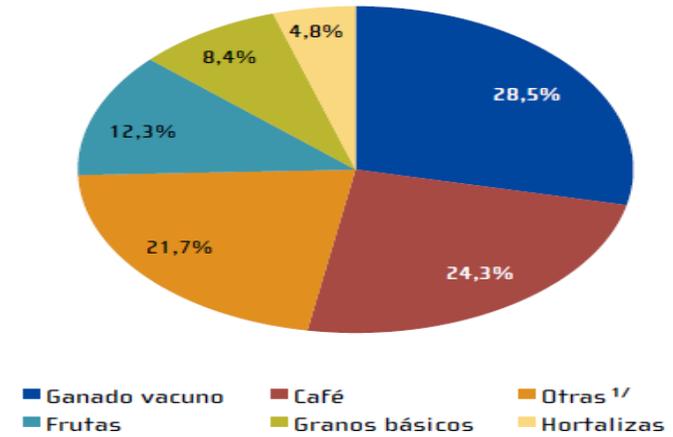
**Costa Rica: Cantidad de fincas por censo<sup>1/</sup>  
1950 - 2014**



<sup>1/</sup> Para los propósitos de los censos de 1950, 1955 y 1963, una finca era toda extensión de terreno de una manzana o más, para los censos de 1973, 1984 y 2014 no hubo restricción al respecto.

Fuente: INEC. Censos Nacionales Agropecuarios. 1950 -2014.

**Costa Rica: Distribución porcentual de las fincas por actividad principal  
2014**



<sup>1/</sup> Incluye: árboles forestales, caña de azúcar, manejo y protección de bosque natural, ornamentales, palma aceitera, pastos, raíces y tubérculos, turismo rural, otras actividades agrícolas, otras actividades pecuarias, otros usos de la tierra.

Fuente: INEC. VI Censo Nacional Agropecuario, 2014.

**Costa Rica: Total de fincas y extensión en hectáreas,  
según provincia  
2014**

Provincia	Total de fincas	Extensión
<b>Costa Rica</b>	<b>93 017</b>	<b>2 406 418,4</b>
San José	18 873	228 247,3
Alajuela	25 176	581 968,6
Cartago	9 558	92 799,2
Heredia	5 080	136 884,8
Guanacaste	10 855	592 642,8
Puntarenas	14 467	514 541,1
Limón	9 008	259 334,6

Fuente: INEC. VI Censo Nacional Agropecuario, 2014.

# Las iniciativas de inclusión financiera de Costa Rica.

Inclusión financiera de pequeños productores rurales en Costa Rica

# Composición productiva del medio rural en Costa Rica

1830

- Actividades agropecuarias tradicionales: Arroz, Frijoles, Maíz caña de azúcar, cacao, tubérculos
- Desarrollo de actividad cafetalera como actividad de vinculación externa

1880

- Se introduce el cultivo del banano como un cultivo extensivo en zonas rurales de Costa Rica. Segundo producto en el mercado internacional

1980

- Crisis del modelo agroexportador
- PAE

# La inclusión Financiera en la producción rural, presente desde el nacimiento de la banca pública.

Después de varios intentos de formalizar el Banco Nacional propiedad del Estado, el 9 de octubre de 1914, mediante el decreto No. 16, se creó el Banco Internacional bajo la Administración de Alfredo González Flores.

El 30 de diciembre de 1914, mediante el Decreto No. 33, el Poder Ejecutivo encargó al Banco Internacional, la creación y organización de las Juntas de Crédito Agrícola manifestando que se debía dar preferencia, para la instauración de las Juntas a los distritos que contribuyeran en mayor proporción al abastecimiento de la economía. Se podría afirmar que esta fue la primera iniciativa de inclusión financiera que fue promulgada por el gobierno costarricense..

El 4 de julio de 1933 el Banco Internacional quedó facultado para emitir y convertir a billetes, bonos o cédulas para fines fiscales y préstamos a los agricultores. Se cambió el nombre de Internacional de Costa Rica a Banco Nacional de Costa Rica.

# Caracterización del Sistema Financiero Nacional, base fundamental de la inclusión financiera de los productores rurales en Costa Rica.

Préstamos otorgados por Juntas Rurales de BNCR

<b>Juntas Rurales de Crédito Agrícola. Inversión de los préstamos. Dado en %</b>					
<b>Clase de inversión</b>	<b>Puriscal</b>	<b>Orotina</b>	<b>Santa Cruz</b>	<b>Turrialba</b>	<b>Total</b>
Para arroz	15.36 %	59,58%	44,58%	1,68%	33,10%
Para maíz	6,35%	25.52%	25,17%	22,81%	18,34%
Para frijoles	30,15%	9,04%	2,86%	19,27%	15,87%
Para ganadería	9,24%	1,26%	20,95%	22.91%	12.20%
Para tabaco	21,89%			7,03%	8,53%
Para café	10,23%			12,23%	4,99%
Para caña	2,63%			0,31%	0,96%
Para papas				2,45%	0,28%
Para varios	4,15%	4,60%	6,44%	11.31%	5,73%
Total	35,35%	24,55%	28,85	11,25%	100%

**Fuente: BNCR. Memoria del Banco Nacional de Costa Rica, 1937. (San José: Borrásé Hnos, 1938): 229.**

# Principales argumentos para llevar a cabo la nacionalización bancaria de 1948

Que todas las actividades agrícolas, industriales y comerciales, dependen vitalmente del crédito bancario, cuya orientación es determinante del progreso o estancamiento del país.

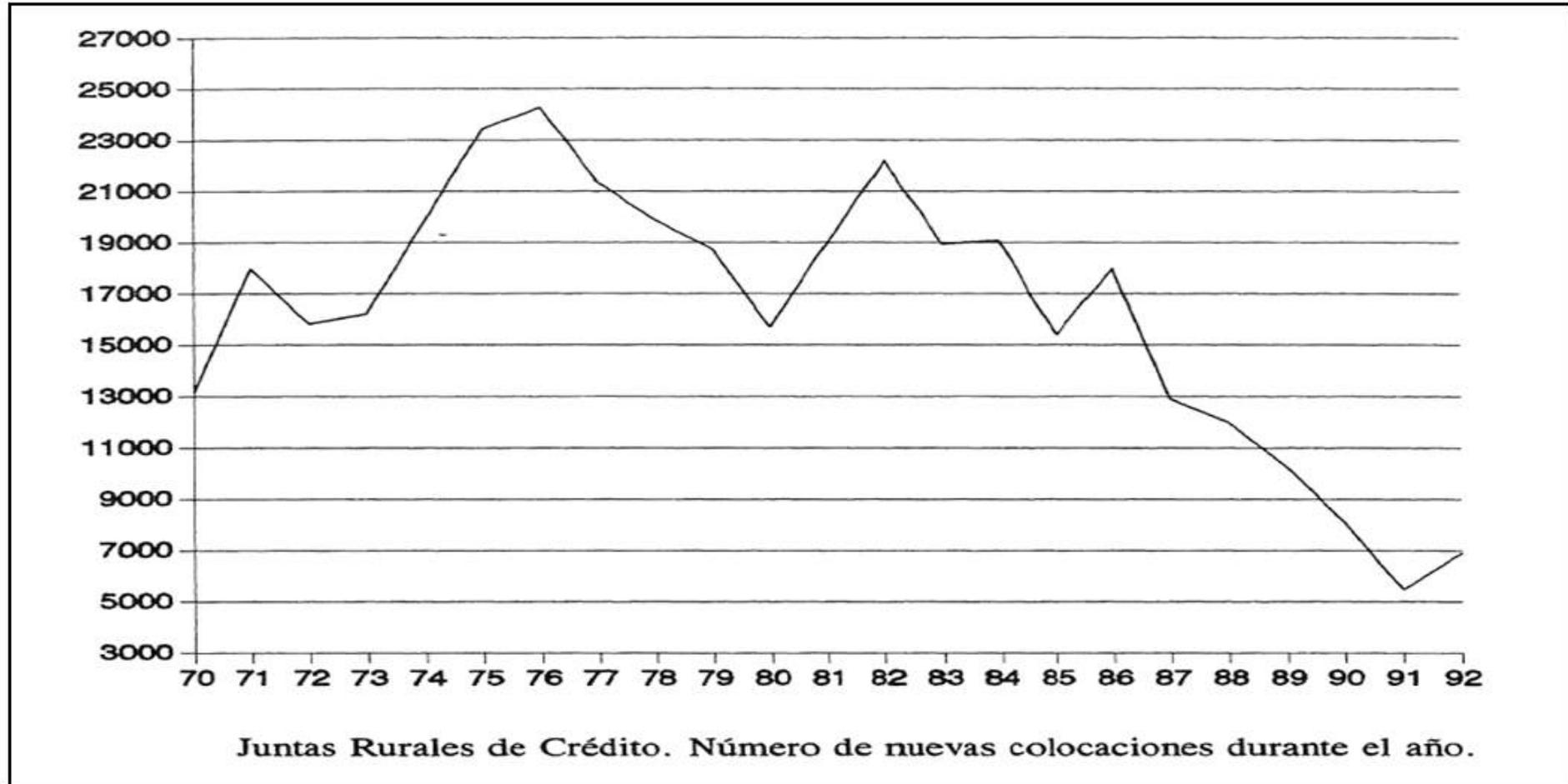
Que las funciones económicas de gran magnitud no deben estar en manos particulares, sino que constituyen, por su propia naturaleza, una función pública.

Que las actividades de los bancos particulares no consisten exclusivamente en la colocación de sus propios recursos, sino que movilizan el ahorro nacional y las disponibilidades financieras del país, representadas por los depósitos del público.

Que las grandes utilidades de los bancos, garantizadas por el Estado y por el ordenamiento social, no deben pertenecer a los accionistas que representan una parte minoritaria del capital movilizado, sino que deben convertirse en ahorro nacional, cuya inversión debe estar dirigida por el Estado.

# Las juntas rurales de crédito del Banco Nacional

Comportamiento del financiamiento mediante Juntas Rurales de BNCR



Fuente: Banco Nacional de Costa Rica

# De los fideicomisos orientados al sector agropecuario



# La apertura de las telecomunicaciones y su papel en la inclusión financiera en las zonas rurales.

Con el proceso de apertura de las telecomunicaciones y la creación de la SUTEL, se creó también el Fondo Nacional de Telecomunicaciones (FONATEL), que tiene como propósito llevar telefonía e internet a zonas y comunidades donde aún no hay servicio, promoviendo acceso universal, servicio universal y solidaridad establecidos en la Ley General de Telecomunicaciones N° 8642.

El objetivo fundamental de FONATEL es dotar de forma gratuita los servicios de internet y telefonía a los Centros de Salud, EBAIS, Centros Comunitarios Inteligentes, Escuelas y Colegios Públicos. Además, poner a disposición de los habitantes de estas comunidades los servicios que deseen contratar y que hasta ahora no han podido porque en la zona no hay empresas que los ofrezcan.

# FONATEL

## ***Programa Comunidades Conectadas***

Este programa es una iniciativa del Fondo Nacional de Telecomunicaciones (FONATEL) para ampliar la oferta de servicios de telecomunicaciones a la población y Centros de Prestación de Servicios Públicos (CPSP's) ubicados en zonas rurales, alejadas y catalogadas en condición de vulnerabilidad social, económica y cultural. Los centros definidos son: escuelas y colegios públicos, Sedes de EBAIS, Cen Cinai y Centros Comunitarios Inteligentes.

## ***Programa Espacios Públicos Conectados***

Es una iniciativa de la SUTEL por medio del Fondo Nacional de Telecomunicaciones (FONATEL) para proveer una red nacional de banda ancha de acceso gratuito al servicio de internet, vía "WiFi", en espacios públicos de los principales distritos de los cantones seleccionados por medio de instrumentos objetivos provistos por el Estado.

El Programa Nacional de Espacios Públicos Conectados forma parte de la Agenda de Solidaridad Digital del Plan Nacional de Desarrollo de las Telecomunicaciones y de la Estrategia Nacional CR Digital del Gobierno de la República, con la visión de universalizar el acceso de los servicios de telecomunicaciones en el país

# FONATEL

## ***Programa Hogares Conectados***

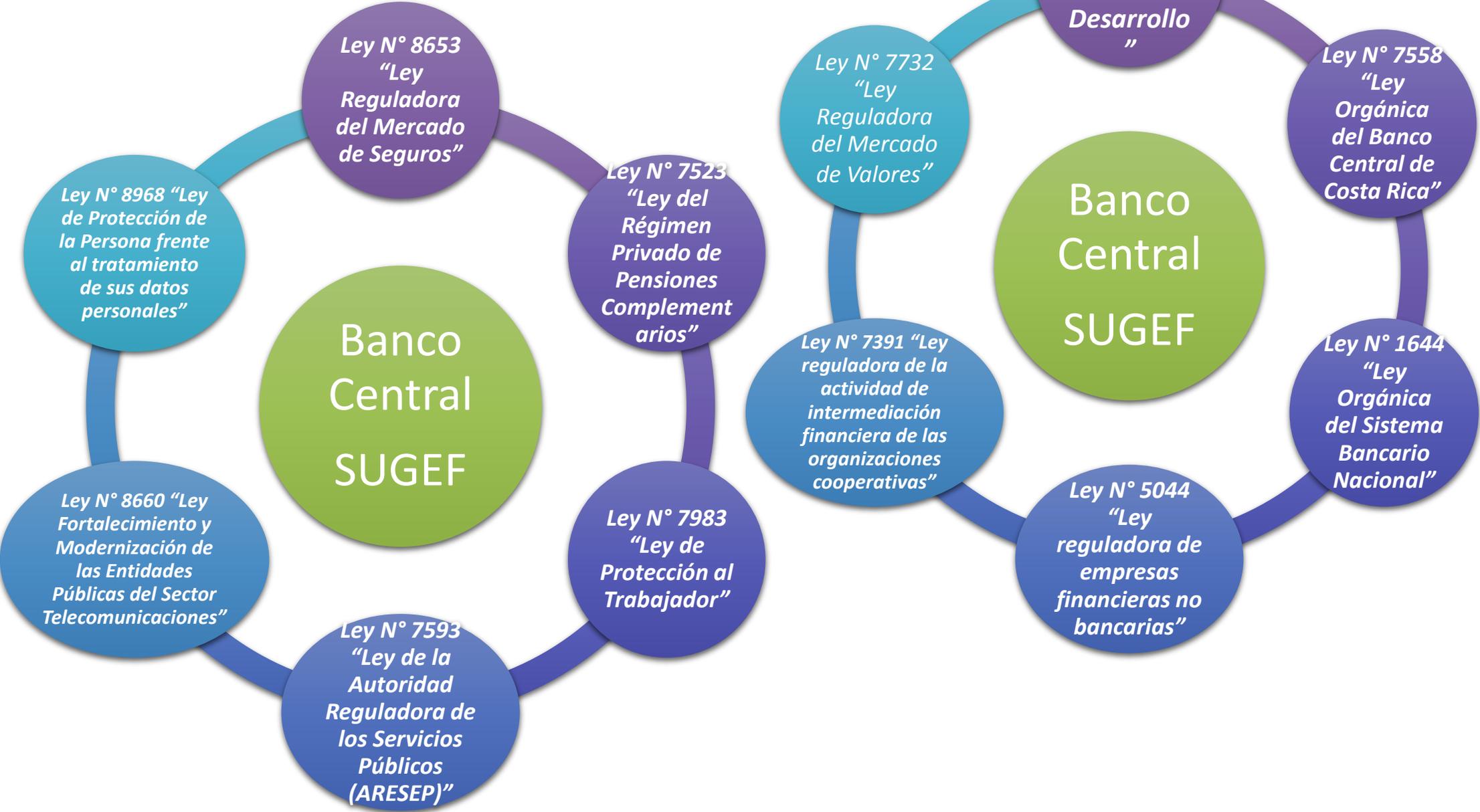
Es una iniciativa de la SUTEL como administradora y ejecutora de los programas y proyectos del Fondo Nacional de Telecomunicaciones (FONATEL) para dotar de una conexión de Internet fijo de dos megas a los hogares precalificados en las bases de datos del Instituto Mixto de Ayuda Social (IMAS) y una computadora portátil que genere oportunidades de desarrollo, educación, productividad.

## ***Programa Centros Públicos Equipados***

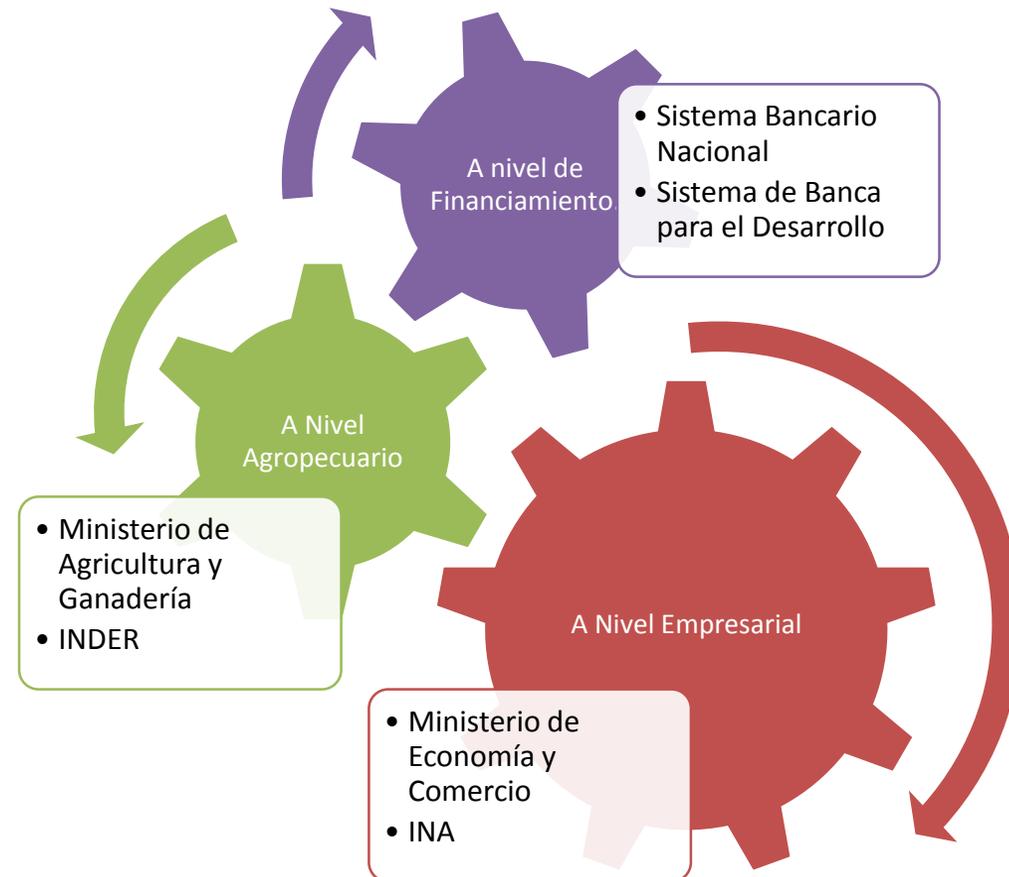
Es una iniciativa de la SUTEL como responsable de la administración y ejecución del Fondo Nacional de Telecomunicaciones (FONATEL) para dotar de dispositivos de acceso a internet de banda ancha a los Centros de Prestación de Servicios Públicos (CPSP's), incluyendo Centros Educativos del Ministerio de Educación Pública (MEP), los Centros Comunitarios Inteligentes (CECI's), Centros de Educación y Nutrición y de Centros Infantiles de Atención Integral (CEN-CINAI) y a los hospitales, áreas de salud y clínicas de la Caja Costarricense del Seguro Social (CCSS)

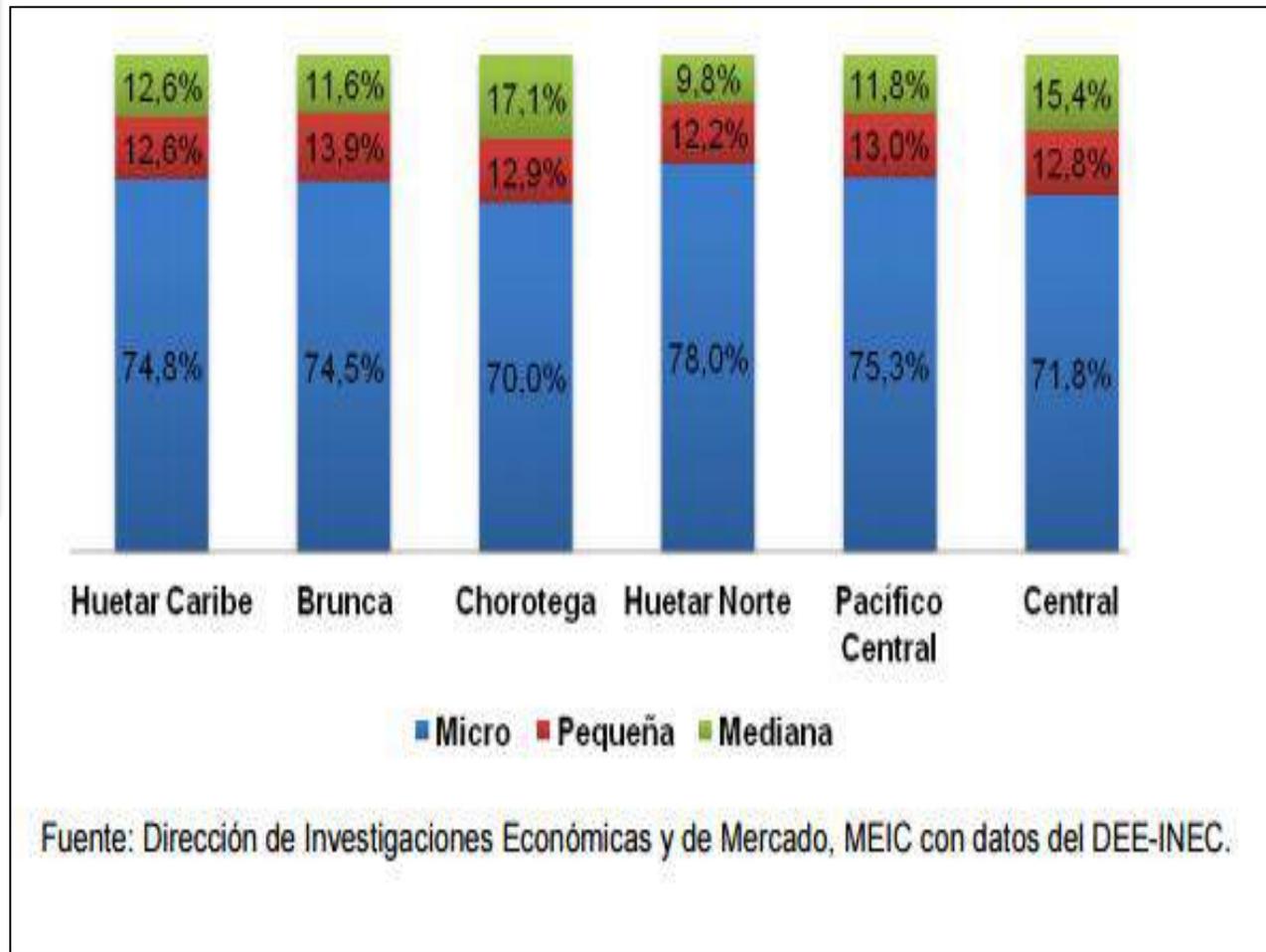
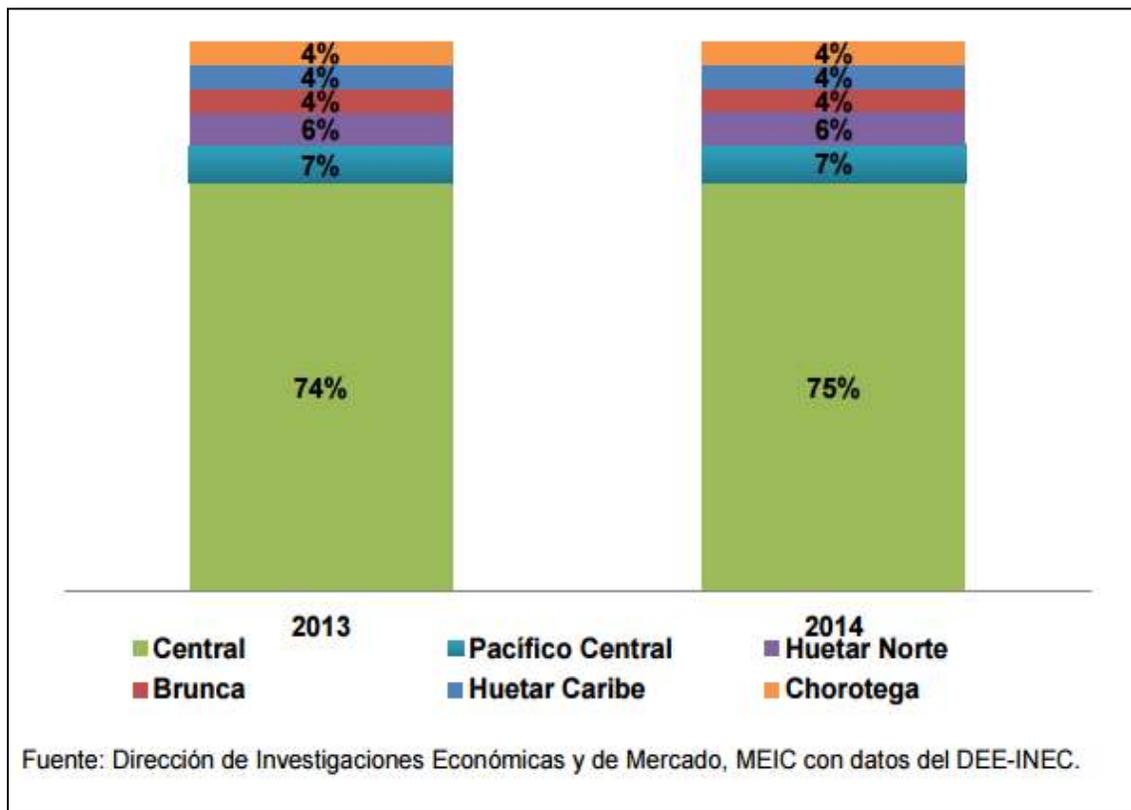
Instrumentos de política pública  
disponibles para la inclusión  
financiera de pequeños productores  
rurales

# Política Prudencial Regulatoria

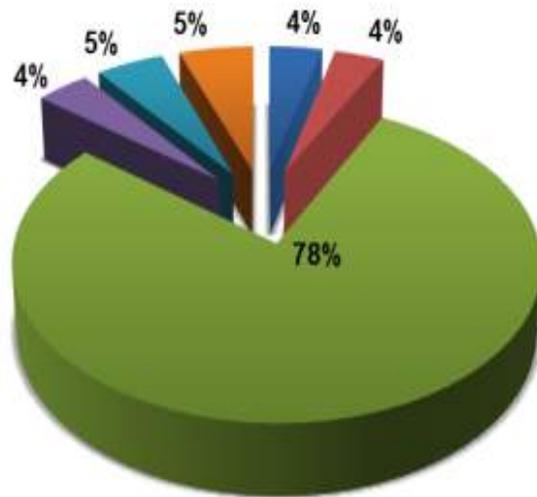


# Instrumentos de fomento productivo al sector rural



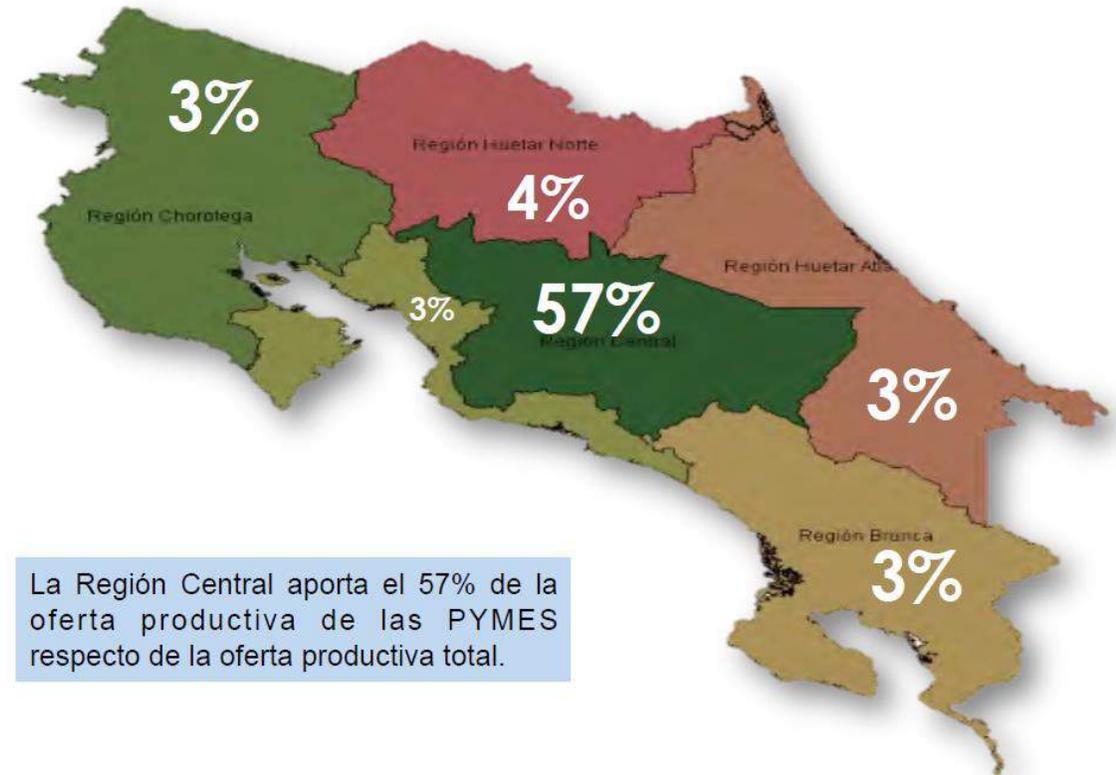


## Participación de la oferta productiva de las PYMES según región dentro de la oferta productiva total



■ Huetar Caribe ■ Brunca ■ Central  
■ Chorotega ■ Huetar Norte ■ Pacifico Central

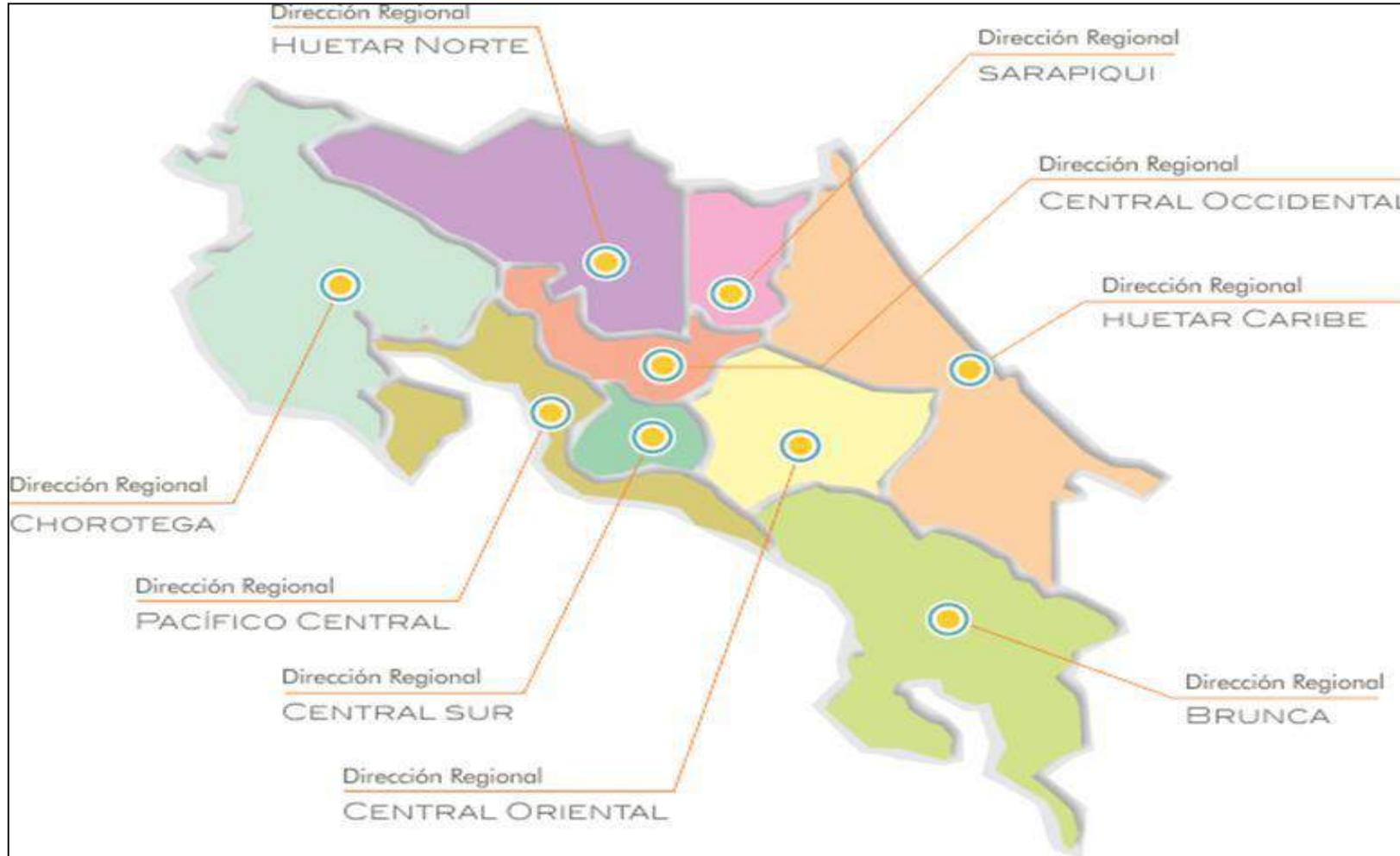
Fuente: Dirección de Investigaciones Económicas y de Mercado, MEIC con datos del DEE-INEC.



La Región Central aporta el 57% de la oferta productiva de las PYMES respecto de la oferta productiva total.

# 8 Oficinas Regionales del MAG

## 86 Agencias de extensión agrícola



MAG	
Agencias de extensión agropecuaria (según dirección regional)	
NOMBRE REGIÓN	N° AGENCIAS
Brunca	10
Central Sur	8
Central Oriental	6
Central Occidental	14
Chorotega	11
Huetar Caribe	9
Huetar Norte	13
Pacífico Central	12
Sub Región Sarapiquí	3
<b>TOTAL</b>	<b>86</b>

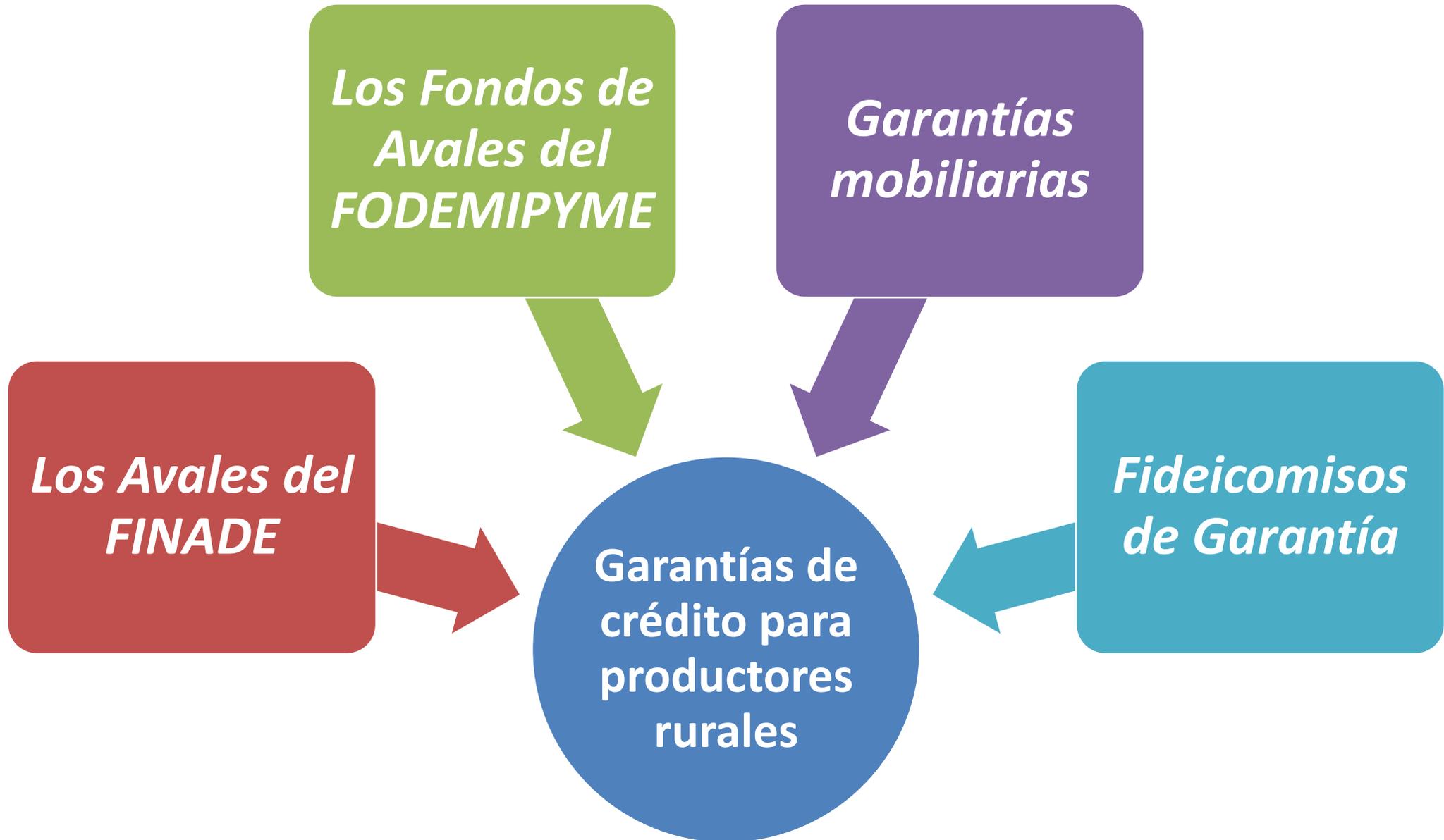
# *Plan Nacional de Desarrollo 2015-2018 “Alberto Cañas Escalante”*

*Con el nuevo gobierno de turno se genera nuevas estrategias de intervención hacia el emprendedurismo y al desarrollo rural. Al respecto el plan establece que:*



La Rectoría del Sector de Desarrollo Agropecuario y Rural, que recae en el Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG) y en el Instituto de Desarrollo Agrario (INDER)

**Además, se propone que para garantizar el arraigo de los futuros productores y detener la migración de jóvenes rurales hacia actividades desvinculadas del agro, se debe fomentar una actividad agropecuaria de alto valor agregado, basada en conocimiento y que resulte en emprendimientos innovadores que garanticen la calidad de vida de las familias productoras.**



# Evolución reciente y situación actual del acceso y uso a servicios financieros, con énfasis en el ámbito rural

Inclusión Financiera de pequeños productores rurales en Costa Rica

# CR contra L.A, Caribe y el mundo

DETALLE	MUNDO	AMÉRICA LATINA Y CARIBE	COSTA RICA
Población, edad 15+ (millones)	5.231,2	428,2	3,7
PIB per cápita (\$)	10.683,0	9.542,0	9.550,0
<b>Datos generales (Edad 15+) en %</b>			
Total adultos	61,5	51,4	64,6
Mujeres	58,1	48,6	60,2
Los adultos que pertenecen al 40% más pobre	54,0	41,2	61,3
Los adultos jóvenes (edades 15-24)%	46,3	37,4	61,6
Los adultos que viven en zonas rurales	56,7	46,0	67,3
<b>Cuenta en Institución Financiera (Edad 15+) en %</b>			
Total adultos, 2014	60,7	51,1	64,6
Total adultos, 2011	50,6	39,3	50,4
<b>Acceso a una cuenta en Instituciones financieras (Edad 15+) en %</b>			
Tiene tarjeta de débito, 2014	40,1	40,4	53,6
Tiene tarjeta de débito, 2011	30,5	28,9	43,8
ATM como principal modo de retiro (% con cuenta), 2014		71,1	83,2
ATM como principal modo de retiro (% con cuenta), 2011	48,3	57,0	72,2

Fuente: Elaboración propia con datos de "The Global Findex Database 2014"

# CR contra L.A, Caribe y el mundo

DETALLE	MUNDO	AMÉRICA LATINA Y CARIBE	COSTA RICA
<b>El uso de la cuenta en el último año (Edad 15+) en %</b>			
Usa una cuenta para recibir los salarios	17,7	18,0	18,7
Usa una cuenta para recibir las transferencias del gobierno	8,2	9,0	7,9
Utiliza una cuenta de la institución financiera para pagar facturas de servicios públicos	16,7	6,3	9,4
<b>Otros pagos digitales en el último año (Edad 15+) en %</b>			
Utiliza una tarjeta de débito para realizar pagos	23,2	27,7	35,3
Utiliza una tarjeta de crédito para realizar pagos	15,1	18,0	10,8
Utiliza el Internet para pagar facturas o hacer compras	16,6	6,9	10,4
<b>Transferencias locales en el último año (Edad 15+) en %</b>			
Envío de transferencias		9,5	16,4
Recibo de transferencias		11,3	19,2
Recibo de transferencias vía institución financiera (% receptores )		34,2	43,1
Recibo de transferencias vía teléfono móvil (% receptores )		4,3	0,6
Recibo de transferencias vía transferencia de operador monetario (% receptores )		28,4	19,1

# CR contra L.A, Caribe y el mundo

DETALLE	MUNDO	AMÉRICA LATINA Y CARIBE	COSTA RICA
<b>Ahorros en el último año (Edad 15+) en %</b>			
Ahorros en una institución financiera, 2014	27,4	13,5	24,2
Ahorros en una institución financiera, 2011	22,6	9,6	19,9
Guardado usando un club de ahorro o persona ajena a la familia		7,9	6,5
Ahorro por cualquier razón	56,5	40,6	59,4
Ahorro para vejez	23,9	10,6	19,2
Ahorro para agricultura y negocios	13,8	10,6	14,7
Ahorro para educación o matrícula escolar	22,3	17,2	26,8
<b>Créditos en el último año (Edad 15+) en %</b>			
Préstamos de una institución financiera, 2014	10,7	11,3	12,7
Préstamos de una institución financiera, 2011	9,1	7,9	10,0
Préstamos de familia o amigos	26,2	13,5	14,3
Préstamos de un prestamista privado informal	4,6	4,7	4,8
Préstamo por cualquier razón	42,4	32,7	40,0
Préstamo para agricultura o negocios	7,1	6,1	5,6
Préstamo para educación o matrícula escolar	7,7	8,3	8,7
Monto hipotecas en una institución financiera	10,4	9,6	11,0

Fuente: Elaboración propia con datos de "The Global Findex Database 2014"

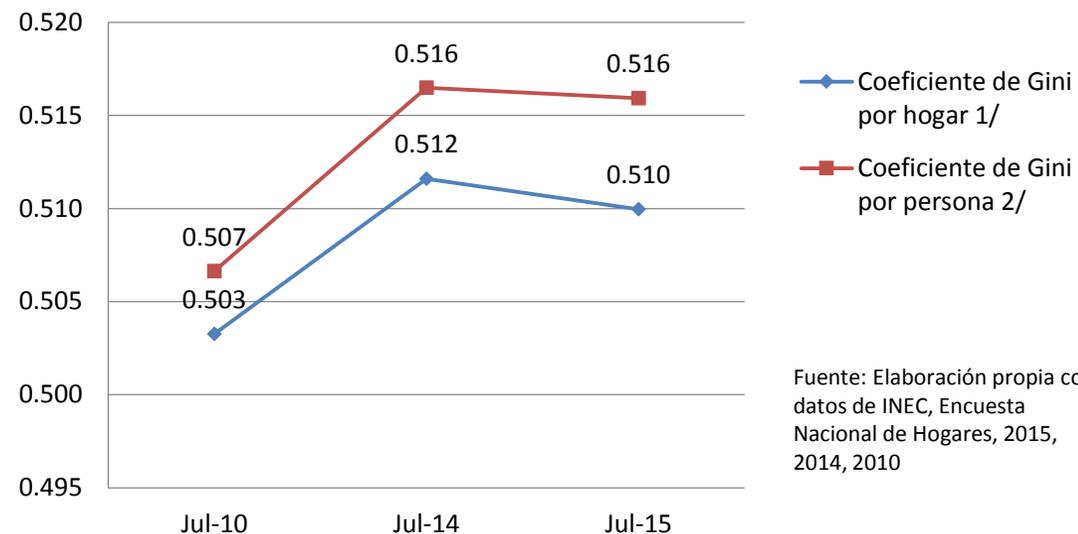
# Desigualdad

Contribución relativa de cada fuente de ingresos a la desigualdad total medida con el coeficiente de Gini 2001,2005,2010,2014

Detalle	AÑO			
	2001	2005	2010	2014
Coeficiente Gini	0,518	0,485	0,502	0,513
Contribución relativa de cada fuente	100	100	100	100
Salario de empleados públicos calificados	27,4	27,8	30,4	30,1
Salario de empleados privados calificados	25	28,9	26,2	27,8
Ingreso por pensiones contributivas	6,3	8	11,6	12,4
Ganancia de los empleadores	15,3	11,8	9,3	12
Renta de capital	3,2	3,7	6,2	5,9
Ganancia por cuenta propia profesionales y técnicos	4,3	4,3	5,2	3,6
Ganancia del resto de cuenta propia	5,2	4	4,5	3,2
Salario de empleados privados no calificados	8,4	7	3,1	2,6
Ingreso por transferencia privadas	2,1	3	2,8	1,8
Salario en servicios públicos no calificados	1,8	1,7	1,5	1,5
Salario en servicio doméstico (en los hogares)	0,1	0,1	0,2	0,2
Ingreso por ayudas del Estado (transferencias monetarias)	-0,3	-0,3	-1	-1,1

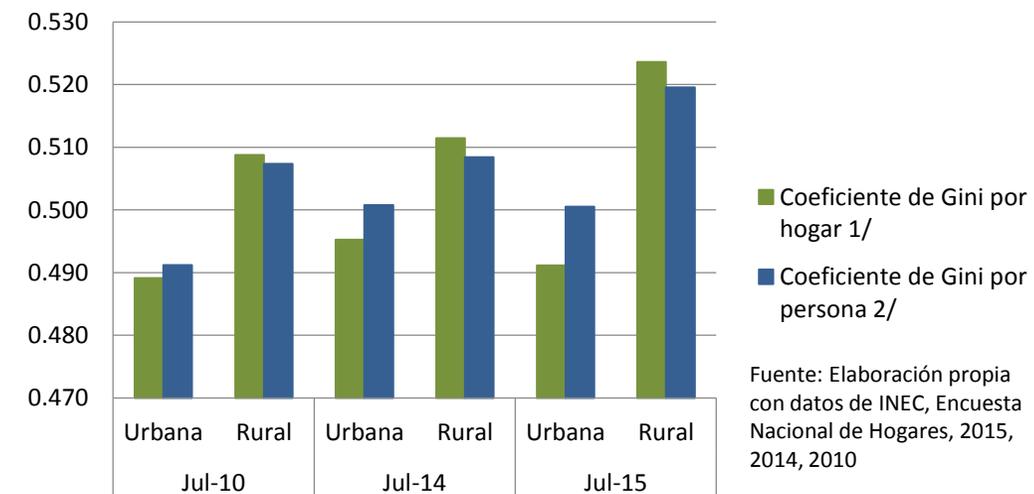
Fuente: PEN. 2015

Comportamiento en el tiempo  
Costa Rica: Coeficiente de Gini total país



Fuente: Elaboración propia con datos de INEC, Encuesta Nacional de Hogares, 2015, 2014, 2010

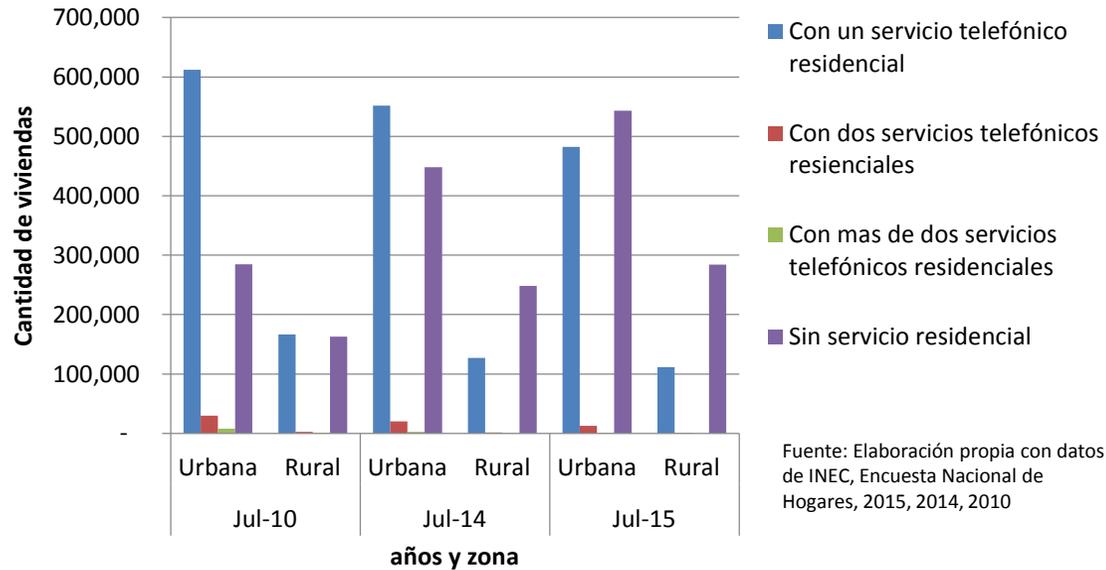
Comportamiento en el tiempo  
Costa Rica: Coeficiente de Gini por zona



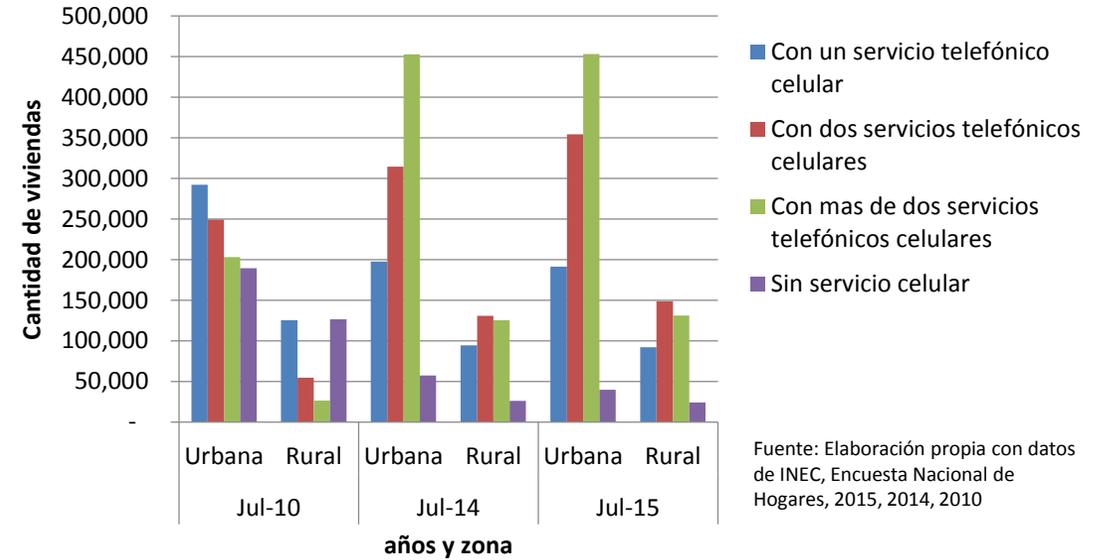
Fuente: Elaboración propia con datos de INEC, Encuesta Nacional de Hogares, 2015, 2014, 2010

# Telefonía e internet

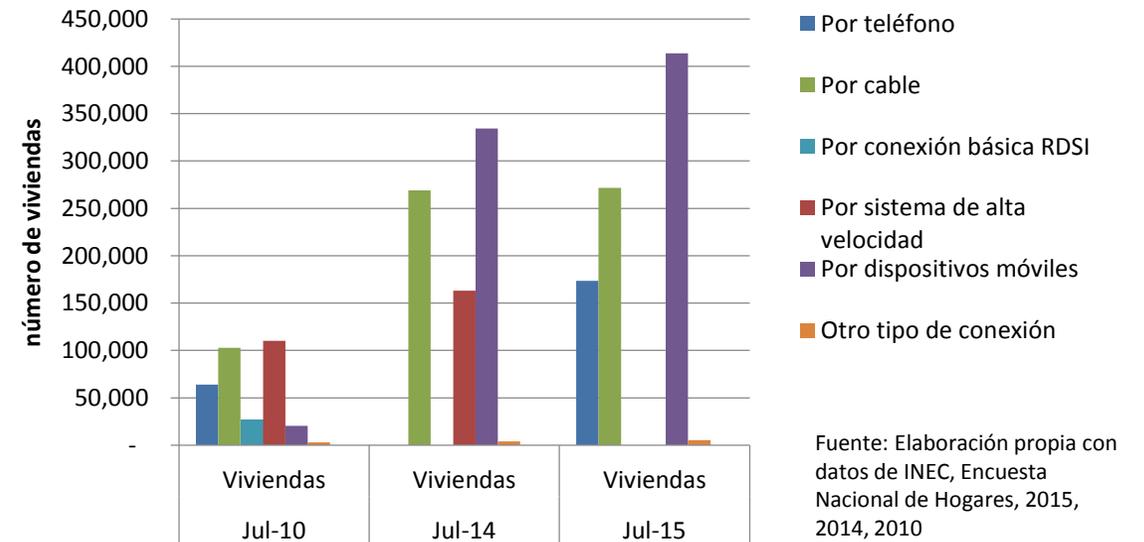
Costa Rica: Cantidad de viviendas con servicio de telefonía residencial por zona



Costa Rica: Cantidad de viviendas con servicio de telefonía celular por zona

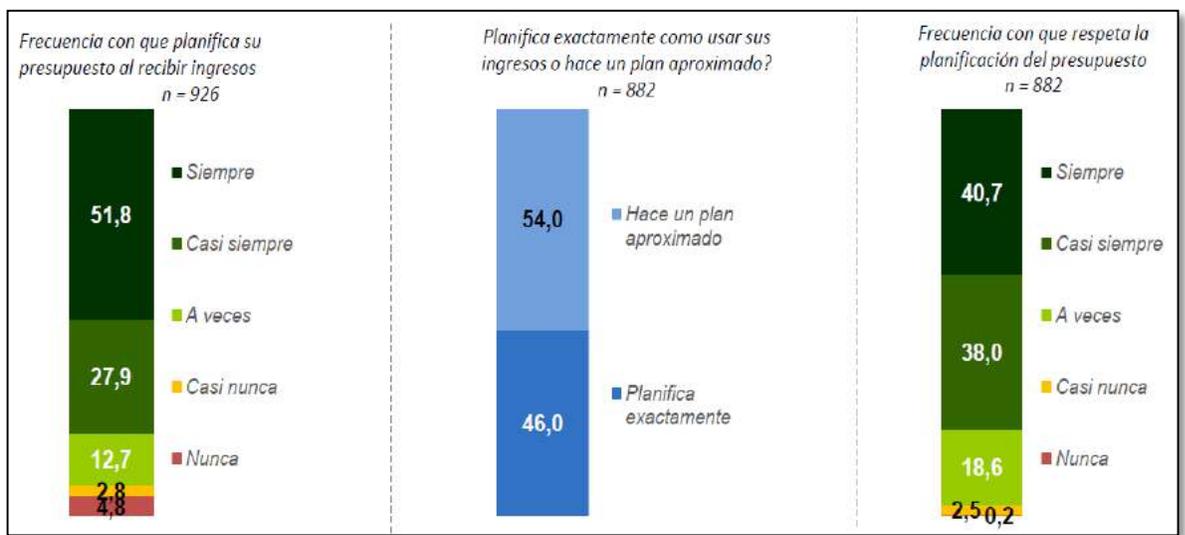
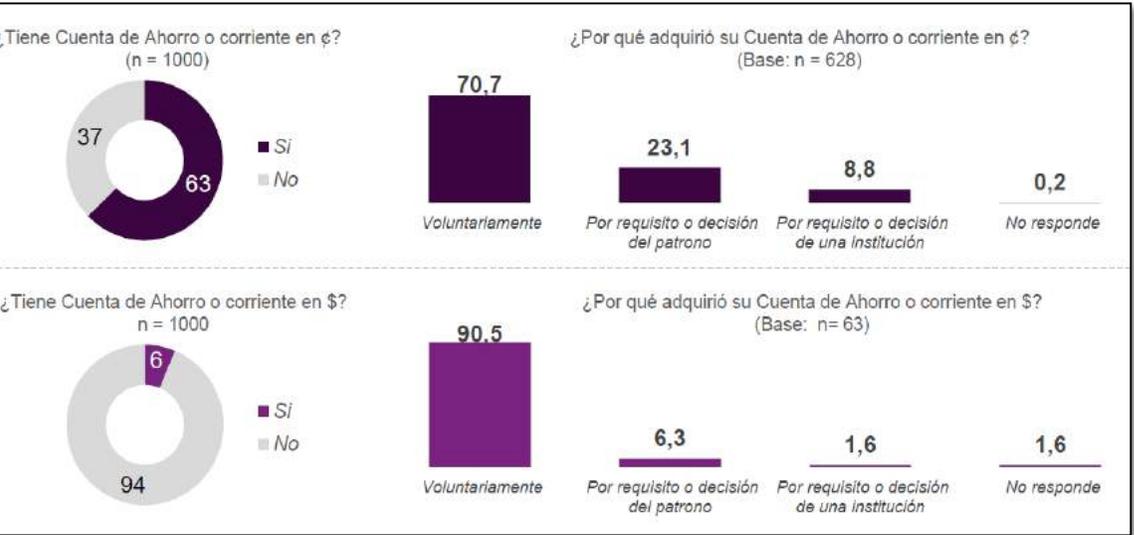
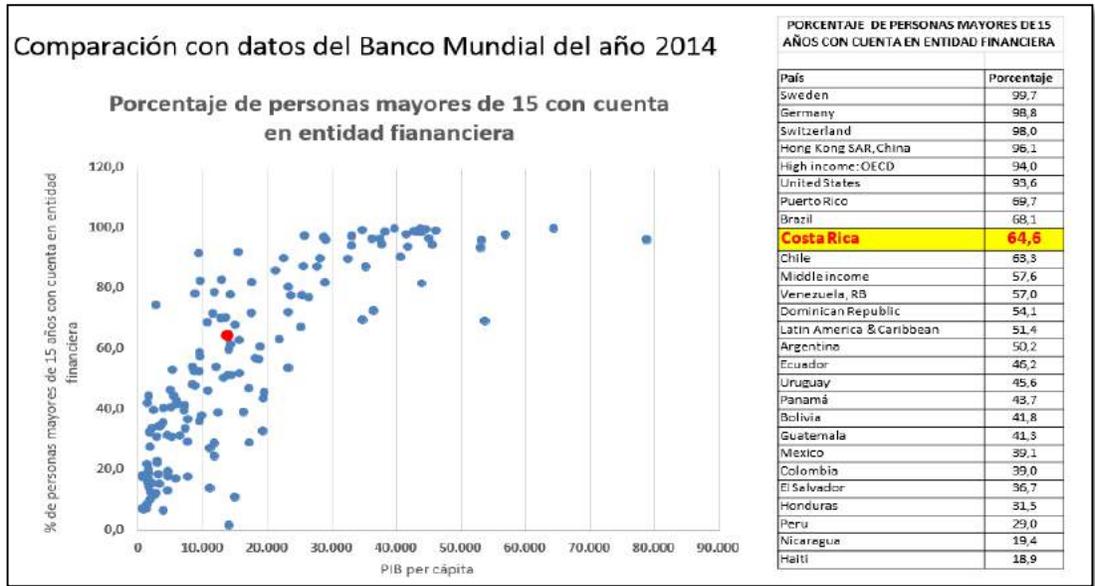
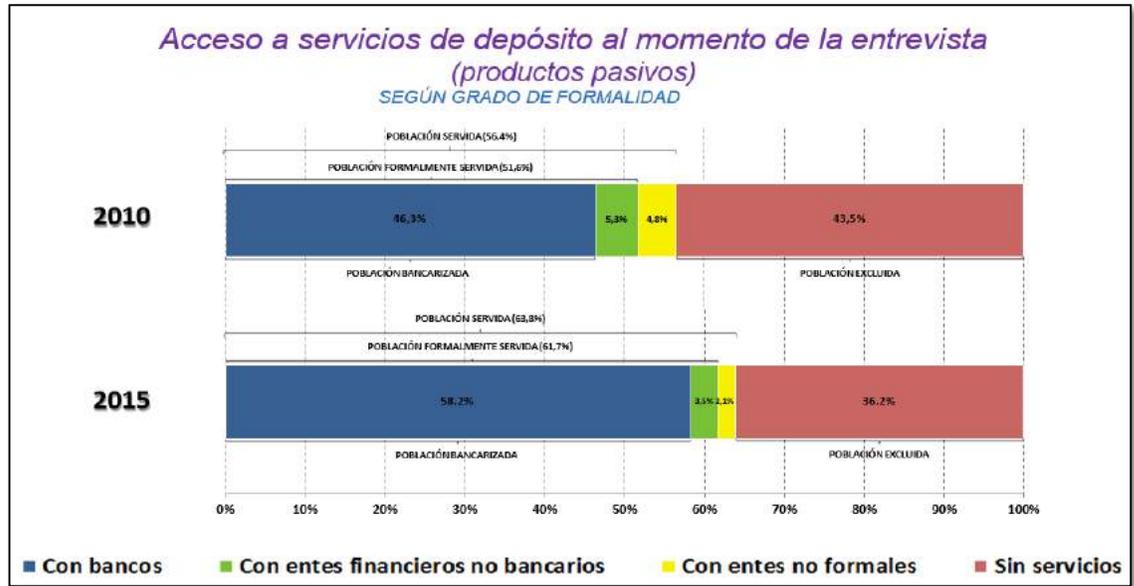


Cantidad total de viviendas que tienen acceso a internet según tipo de conexión a internet



# Bancarización

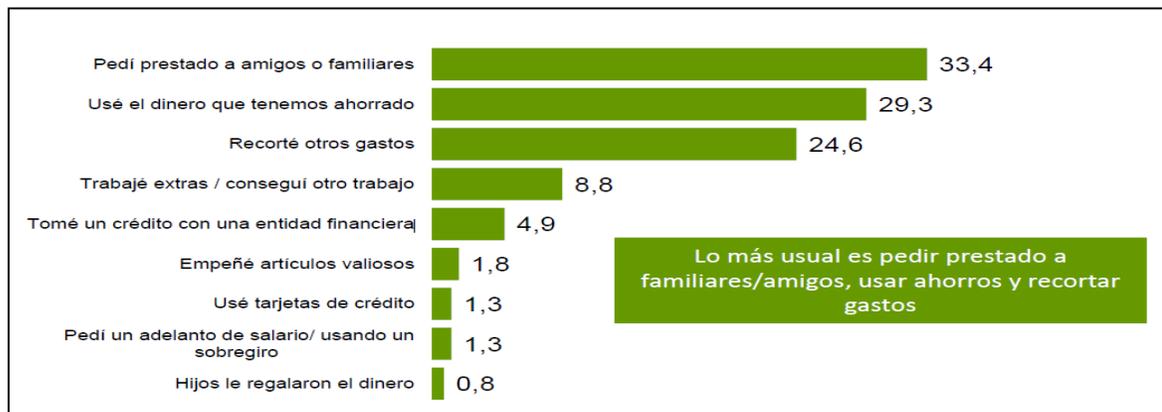
Fuente de gráficos: ABC



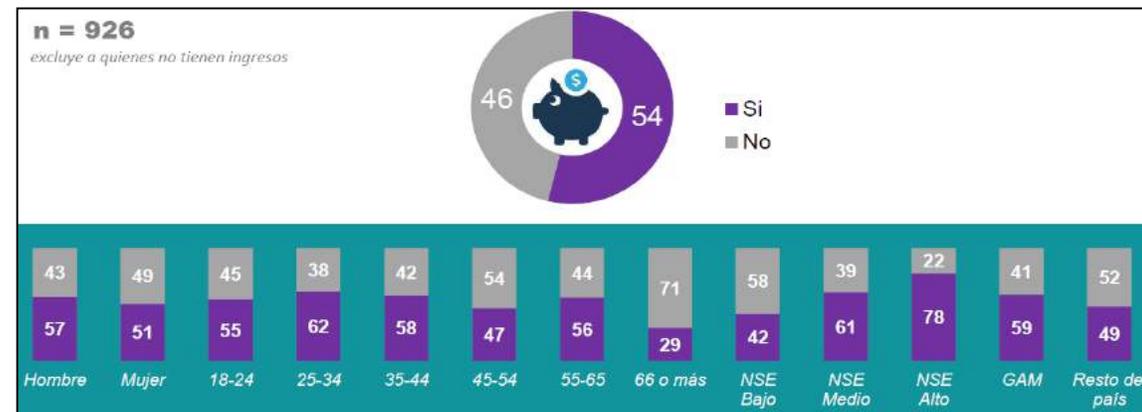
# Bancarización

Fuente de gráficos: ABC

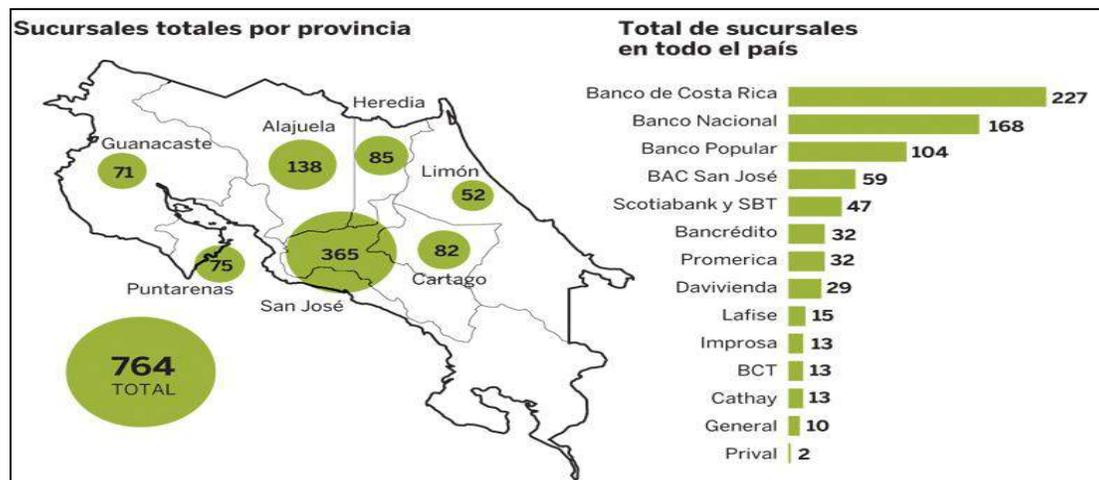
## Fuente para cubrir gastos imprevistos



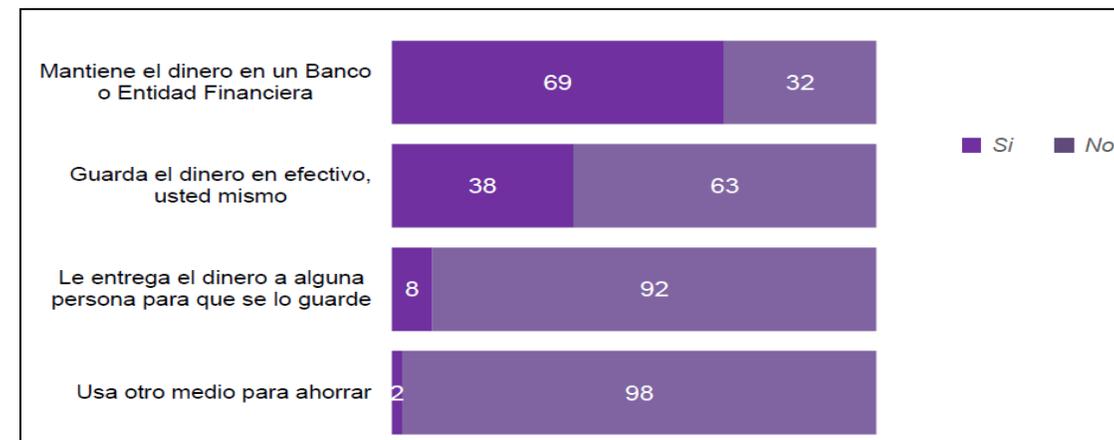
## Comportamiento de ahorro



## Sucursales bancarias en CR



## Métodos de ahorro utilizados por la población



Fuente: Periódico El Financiero

# Arquitectura institucional disponible para la inclusión financiera

Inclusión financiera de pequeños productores rurales en Costa Rica

# Arquitectura del mercado

A inicios de la década de los ochenta, se adoptaron reformas para la modernización del sistema financiero costarricense, tales como la reducción en el encaje legal, liberalización de las tasas de interés y el crédito, apertura de la cuenta de capital, mayor flexibilidad a los bancos privados para captar recursos y mejoras al marco regulatorio, entre otras cosas.

A mediados de los noventa, con la aprobación de la nueva Ley Orgánica del Banco Central No. 7558, se elimina el monopolio estatal de los depósitos en cuenta corriente, lo cual fomenta la competencia por la captación de depósitos entre la banca estatal y privada.

Se crea el CONASIFF.



# Intermediarios financieros

## Entidades supervisadas por la SUGEF a diciembre

Grupos de entidades	2000	2005	2009	2016 <sup>1</sup>
1. Sistema bancario nacional	26	17	16	17
1.1 Bancos comerciales del estado	3	3	3	3
1.2 Bancos creados por leyes especiales	2	2	2	2
1.3 Bancos privados y cooperativos	21	12	11	12
2. Empresas financieras no bancarias	13	9	6	5
3. Cooperativas de ahorro y crédito	26	28	31	25
4. Entidades autorizadas para la vivienda	4	3	3	2
5. Otras entidades financieras /2	1	1	1	1
6. Entidades del mercado cambiario	5	2	3	3
<b>Total de entidades del SFN</b>	<b>75</b>	<b>60</b>	<b>60</b>	<b>53</b>
7. Conglomerados y grupos financieros	21	22	22	19

1/ Cifras a mayo.

2/ Dos de estas entidades puede operar en el mercado de derivados cambiarios y también 2 pueden realizar operaciones de cobertura con derivados

Fuente: Elaboración propia con datos de la SUGEF.

## Composición del SFN

GRUPO DE ENTIDADES (montos en colones) <sup>v</sup>	ACTIVOS A MAYO 2016	PESO DENTRO DEL TOTAL DE SFN	PROFUNDIDAD / PIB 2015
1. Sistema bancario nacional	22.396.683.254.869	81,81%	79,11%
2. Empresas financieras no bancarias	284.533.229.816	1,04%	1,01%
3. Cooperativas de ahorro y crédito	2.775.424.431.815	10,14%	9,80%
4. Entidades autorizadas para la vivienda	999.287.267.163	3,65%	3,53%
5. Otras entidades financieras	919.722.517.548	3,36%	3,25%
6. Entidades del mercado cambiario	2.287.564.013	0,01%	0,01%
<b>TOTAL SISTEMA FINANCIERO</b>	<b>27.377.938.265.224</b>	<b>100,00%</b>	<b>96,71%</b>

# Intermediarios financieros

COMPORTAMIENTO DE LAS CARTERAS TIPO A Y B DEL SISTEMA BANCARIO NACIONAL					
(MONTOS EN MILES DE COLONES)					
INSTITUCIÓN DEL SISTEMA BANCARIO NACIONAL	Total cartera A y B	A-Agricultura, ganadería, caza y actividades de servicios conexas	Peso en S.B.N.	B-Pesca y acuicultura	Peso en S.B.N.
<b>1. Bancos comerciales del estado</b>	362.338.688,00	361.260.389,00	2,41%	1.078.299,00	0,01%
CAC - Banco Crédito Agrícola de Cartago	16.971.829,00	16.962.384,00	0,11%	9.445,00	0,00%
BCR - Banco de Costa Rica	139.495.638,00	139.484.403,00	0,93%	11.235,00	0,00%
BNCR - Banco Nacional de Costa Rica	205.871.221,00	204.813.602,00	1,36%	1.057.619,00	0,01%
<b>2. Bancos creados por leyes especiales</b>	71.270.305,00	70.352.989,00	0,47%	917.316,00	0,01%
BANHVI - Banco Hipotecario de la Vivienda	-	-	0,00%	-	0,00%
POPULAR - Banco Popular y de desarrollo Comunal	71.270.305,00	70.352.989,00	0,47%	917.316,00	0,01%
<b>3. Bancos privados y cooperativos</b>	78.026.264,00	75.627.718,00	0,50%	2.398.546,00	0,02%
Banco BAC San José S A	23.839.520,00	23.839.520,00	0,16%	-	0,00%
Banco BCT S A	18.705.133,00	16.589.371,00	0,11%	2.115.762,00	0,01%
Banco Cathay de Costa Rica, S.A.	322.551,00	322.551,00	0,00%	-	0,00%
Banco CMB Costa Rica Sociedad Anónima	2.649.495,00	2.649.495,00	0,02%	-	0,00%
Banco Davivienda Costa Rica S.A.	1.649.681,00	1.649.681,00	0,01%	-	0,00%
Banco General Costa Rica S.A.	2.892.761,00	2.892.761,00	0,02%	-	0,00%
Banco IMPROSA S A	3.596.921,00	3.596.921,00	0,02%	-	0,00%
Banco LAFISE Sociedad Anónima	3.706.480,00	3.690.505,00	0,02%	15.975,00	0,00%
Banco PROMERICA de Costa Rica S A	14.383.398,00	14.116.589,00	0,09%	266.809,00	0,00%
Prival Bank Costa Rica Sociedad Anónima	2.992.204,00	2.992.204,00	0,02%	-	0,00%
Scotiabank de Costa Rica S A	194.775,00	194.775,00	0,00%	-	0,00%
The Bank Of Nova Scotia Costa Rica S.A.	3.093.345,00	3.093.345,00	0,02%	-	0,00%
<b>TOTALES</b>	<b>511.635.257,00</b>	<b>507.241.096,00</b>	<b>3,38%</b>	<b>4.394.161,00</b>	<b>0,03%</b>
<b>CARTERA TOTAL DEL SISTEMA BANCARIO NACIONAL</b>	<b>15.011.016.487</b>				

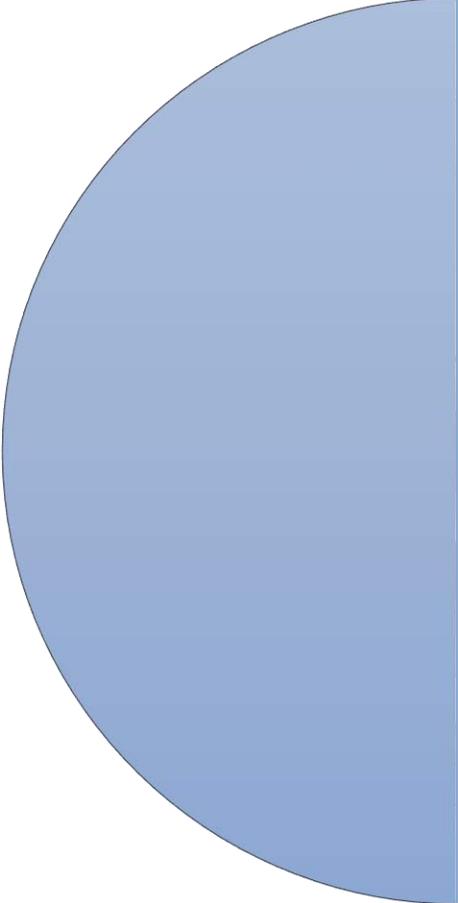
# Mecanismos de protección a usuarios de servicios financieros

En Costa Rica, mediante la Ley N° 7472 “Ley de Promoción de la Competencia y Defensa Efectiva del Consumidor” la Comisión Nacional del Consumidor es el ente regulador general en materia de consumidores.

Por la gran cantidad de funciones y la escasez de recursos con las que cuenta la comisión, los casos relacionados con servicios financieros en su mayoría son atendidos o remitidos a las Superintendencias correspondientes.

El pasado 18 de enero remite a consulta el proyecto de Reglamento General de Gestión de la Tecnología de Información, las reformas al Reglamento de Auditores Externos aplicable a los sujetos fiscalizados por SUGEF, SUGEVAL, SUPEN y SUGESE.

# Sistemas de pago (SINPE)



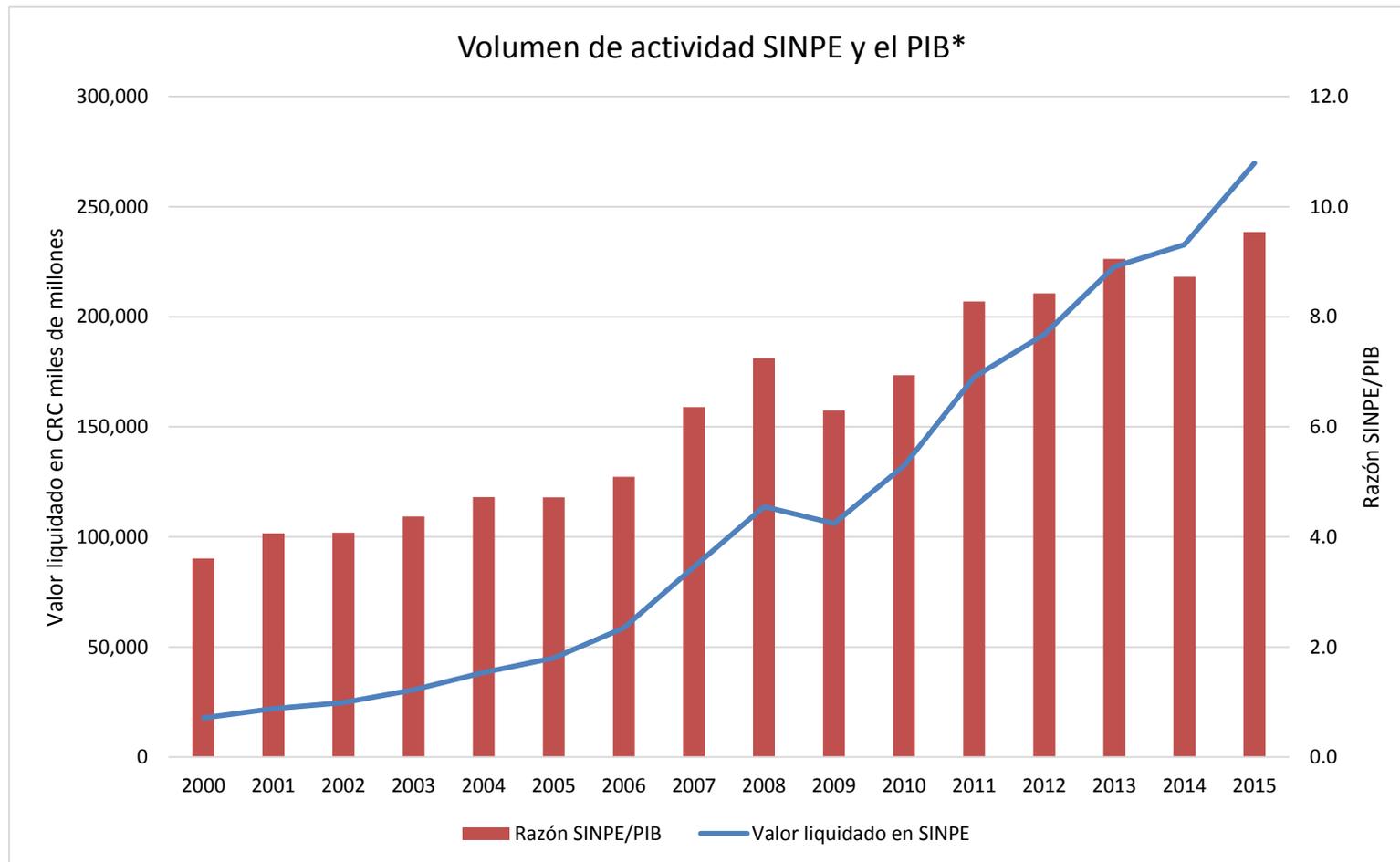
## Servicios brindados

- Consulta de identificación
- Pagos en tiempo real
  - TFT, DTR, TFI
- SINPE Móvil
- Pagos masivos
- Reclamación de fondos
- Mercados
  - MONEX
  - MIL
  - Captación de fondos
- Valores
- Débito automático
- Transferencias Centroamericanas

# Sistemas de pago entidades participantes

Sectores	Entidades
Bancos <sup>1</sup>	18
Casas de Cambio	3
Compensador Externo	6
Cooperativas	6
Financieras	4
Gobierno	10
Mutuales	2
Operador de Pensiones	6
Puestos de Bolsa	17
Otros	2
<b>Total</b>	<b>74</b>
1/ Incluye Bancos Públicos, Privados y Especiales.	
Fuente: División Sistemas de Pago - BCCR	

# Sistemas de pago



# Infraestructura complementaria (Sistema de Pensiones)

## Pensión contributiva básica

- Se conforma de los aportes obligatorios que el trabajador (afiliado al sistema nacional de pensiones) realiza y es de capitalización colectiva.

## Pensión complementaria obligatoria

- Se conforma de los aportes obligatorios que el trabajador (afiliado al sistema nacional de pensiones) realiza y es de capitalización individual. Estos aportes los registra y controla la CCSS y los administra la operadora de pensiones elegida por el trabajador.

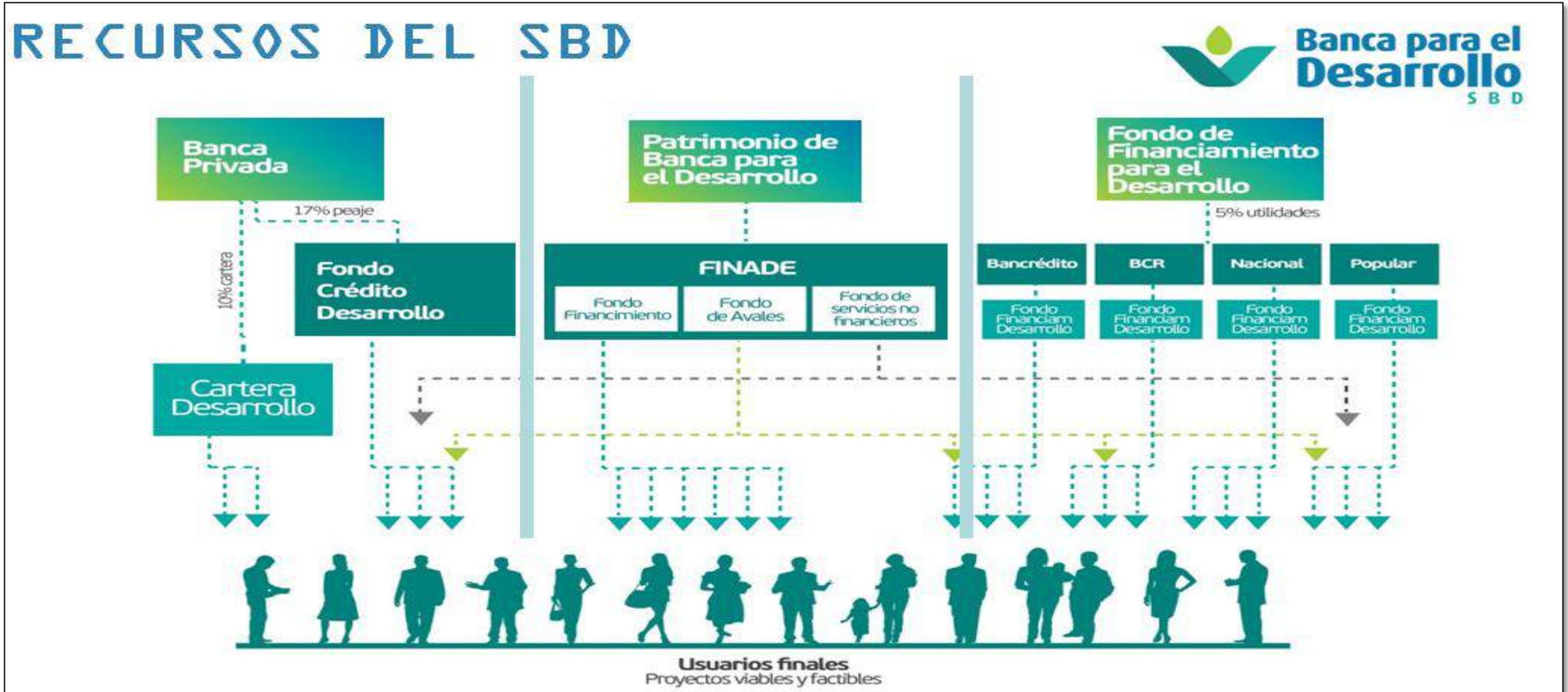
## Pensión complementaria voluntaria

- Consiste en realizar un ahorro voluntario con la operadora de la escogencia del trabajador y que busca mejorar su ingreso cuando se pensione.

## Pensión no contributiva

- Es una asistencia concedida por la seguridad social a aquellas personas que no han contribuido o cotizado a ningún régimen y cumplen con los requisitos para poder brindársela.

# Infraestructura Complementaria (Sistema para Banca del Desarrollo)



# Infraestructura Complementaria (Otros)

## Mercado de Seguros

- Aseguradoras
- Sociedades corredoras
- Sociedades agencias de seguros
- Operadoras de seguros autoexpedibles

## Centros Agrícolas cantonales

- Creados mediante la promulgación de la Ley Nº 4521 de 26 de diciembre de 1969
- Promover la participación de la población local, en el planeamiento y ejecución de programas tendientes al desarrollo de la Agricultura

## Instituto Nacional de Aprendizaje

- Promover y desarrollar la capacitación y formación profesional de los hombres y mujeres en todos los sectores de la producción para impulsar el desarrollo económico y contribuir al mejoramiento de las condiciones de vida y de trabajo del pueblo costarricense, mediante acciones de formación, capacitación, certificación y acreditación para el trabajo productivo, sostenible, equitativo, de alta calidad y competitividad.

# Infraestructura complementaria (Otros)

## Asociaciones de desarrollo

- Mediante la Dirección Nacional de Desarrollo de la Comunidad, DINADECO, el Poder Ejecutivo de Costa Rica, se encarga de fomentar, orientar, coordinar y evaluar el proceso de organización de las comunidades, para lograr su participación activa y consciente en el desarrollo económico, social, cultural y ambiental del país.

## Micro Financieras

- A enero del presente año agrupa 18 Organizaciones de Desarrollo orientadas al financiamiento de la micro y pequeña empresa, atendiendo a 13.952 clientes de los cuales el 41% son mujeres y la cartera de crédito alcanza la suma de \$30,7 millones, de los cuales el 85% está colocado en el área rural.

## Ventana Única PYME

- Ventanilla única para facilitar el acceso a programas, herramientas, servicios y trámites de las Pymes costarricenses, con el objetivo de potenciar su crecimiento y desarrollo, así como fortalecer la competitividad de las mismas y fomentar la cultura empresarial costarricense.

## Red Apoyo PYME

- Agrupación de instituciones y entidades, públicas y privadas, cuyo denominador común es su interés por responder a las necesidades de las micros, pequeñas y medianas empresas del país, mediante la prestación de servicios.

## CREAPYME

- Es un centro de atención especializado para el desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa en los que se brindan servicios de información, consultoría, asesoría, vinculación y trámites a los empresarios.

# Reflexión sobre los principales retos que enfrenta la inclusión financiera de pequeños productores rurales

Inclusión financiera de pequeños productores rurales en Costa Rica

# Estrategia de inclusión financiera

- La estrategia de inclusión financiera ha estado inherente en el desarrollo del sistema bancario.
- Actores crean nuevos programas y productos financieros que inciden positivamente en la inclusión financiera rural.
- Ministerio de Planificación en sus planes de desarrollo establece pautas a seguir que permitan mejorar el acceso a la población rural.
- Se considera que la Banca para el Desarrollo es el llamado a crear programas y lograr estrategias con operadores financieros para incrementar la inclusión financiera de las PYMES rurales

# Capacidades institucionales vigentes

- La existencia de una institucionalidad financiera y una seguridad jurídica genera una base consistente para programas y proyectos de inclusión financiera, tanto desde la perspectiva privada como pública.
- Se considera que los Bancos Estatales como los Bancos Privados, mantienen capacidades financieras suficientes para atender la inclusión de los proyectos PYMES rurales.
- Los programas de protección social del Estado, han fomentado la inclusión.

# Papel de nuevas tecnologías

- Las instituciones financieras están aprovechando la creciente adopción de tecnologías móviles e internet para entender mejor a los clientes y llevar servicios financieros a la base de la pirámide.
- La adopción de tecnologías orientadas a servicios por parte de las entidades financieras, pueden permitir la creación de sistemas y canales de información altamente escalables, esto en pro del usuario final.

- En Costa Rica, no se cuenta con esquemas de monitoreo periódico del uso de servicios financieros, que sirvan de base para la definición y monitoreo de políticas y estrategias de mercado de inclusión financiera.



**NACIONES UNIDAS**

**GYVISA**

**CEPAL**

Inclusión financiera de pequeños productores rurales en Costa Rica