



# Canales alternativos digitales para las entidades financieras

Análisis de la situación de los canales alternativos digitales, así como la regulación relacionada y oportunidades y desafíos para las entidades financieras costarricenses.

**REPORTE COSTA RICA**



El presente reporte no debe considerarse como un asesoramiento profesional de parte de Fit & Proper o ZonaBancos.com para efectuar determinada decisión u operación económica. Tampoco debe interpretarse como un juicio de valor u opinión sobre la calidad de las entidades abordadas en la muestra. Este reporte solo expone los resultados de un relevamiento y análisis de información de diversas fuentes estando sujeto a la representatividad y limitaciones que este tipo relevamientos.

Nuestros reportes no se podrán reproducir total o parcialmente por ningún método gráfico, electrónico, mecánico o cualquier otro, incluyendo sistemas de fotocopia y duplicación, registro magnetofónico o de alimentación de datos, sin expreso consentimiento de Financial Ventures S.A y FyP Consultores S.A., bajo riesgo de incurrir en infracción a las Leyes 11.723 y 25446 y de ser pasible de las penas allí contempladas.

Tenemos a disposición la opción de brindar licencias grupales y versiones impresas de nuestros reportes con importantes beneficios (por ejemplo a partir de 50 licencias, se brindarán charlas in-company sobre la temática del reporte a cargo del autor del reporte).



## En este reporte se mencionan:

### Bancos Privados Nacionales

- 1 - Banco BAC San José
- 2 - Banco BCT
- 3 - Banco Cathay
- 4 - Banco CMB
- 5 - Banco Davivienda
- 6 - Banco General
- 7 - Banco Improsa
- 8 - Banco Lafise
- 9 - Banco Promérica
- 10 - Prival Bank
- 11 - Scotiabank
- 12 - The Bank of Nova Scotia

### Organizaciones Cooperativas

- 13 - Coocique
- 14 - Coopavegra
- 15 - Coopealianza
- 16 - Coopeamistad
- 17 - Coopeande
- 18 - Coopeaya
- 19 - Coopebanpo
- 20 - Coopecaja
- 21 - Coopocar
- 22 - Coopeco
- 23 - Coopefyl
- 24 - Coopegreca

- 25 - Coopejudicial
- 26 - Coopelecheros
- 27 - Coopemapro
- 28 - Coopemédicos
- 29 - Coopemep
- 30 - Coopenae
- 31 - Coopesanmarcos
- 32 - Coopesanramón
- 33 - Coopeservidores
- 34 - Coopesparta
- 35 - Coopeuna
- 36 - Credecoop
- 37 - Servicoop

### Bancos Comerciales del Estado

- 1 - Banco Crédito Agrícola de Cartago
- 2 - Banco de Costa Rica
- 3 - Banco Nacional de Costa Rica

### Bancos Creados por Leyes Especiales

- 1 - Banco Hipotecario de la Vivienda
- 2 - Banco Popular y de Desarrollo Comunal

### Entidades Autorizadas del SFN para la Vivienda

- 1 - Grupo Mutual Alajuela
- 2 - Mutual Cartago de Ahorro y Préstamo



## En este reporte se mencionan:

### Entidades Financieras Nacionales

- 1 - Financiera Cafsa
- 2 - Financiera Comeca
- 3 - Financiera Desyfin
- 4 - Financiera Credilat
- 5 - Financiera G&T Continental

### Bancos Internacionales

- 1 - Banco Central de Costa Rica
- 2 - Banco Mundial
- 3 - Bank of America
- 4 - Barclays Bank
- 5 - BBVA Compass
- 6 - Capital One
- 7 - CheBanca!
- 8 - ICICI Bank
- 9 - IndusInd Bank
- 10 - Lloyds Bank
- 12 - Rabobank
- 13 - Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF)

### Otros Jugadores

- 1 - Accenture
- 2 - Deloitte
- 3 - First Direct (HSBC)
- 4 - ING Direct (ING)
- 5 - Mambu
- 6 - RaboDirect (Rabobank)



## En este reporte se mencionan:

### FinTechs

- |                        |                       |
|------------------------|-----------------------|
| 1 - Afluenta           | 27 - Hippo            |
| 2 - Atom Bank          | 28 - Holvi            |
| 3 - Avant              | 29 - Indiegogo        |
| 4 - B.Trader           | 30 - KickStarter      |
| 5 - Banco Original     | 31 - Klikin31 - Knip  |
| 6 - Betterment         | 33 - KrediTech        |
| 7 - Bilanx             | 34 - Lending Club     |
| 8 - Brave              | 35 - Moni             |
| 9 - Cashing App        | 36 - MPesa            |
| 10 - CharlesSchwab     | 37 - MyCheck          |
| 11 - Circle            | 38 - MyMicroInvest    |
| 12 - Coinbase          | 39 - N2639 - Oscar    |
| 13 - Coinffeine        | 40 - Nxtp.Labs        |
| 14 - Coinify           | 41 - OurCrowd         |
| 15 - Collective Health | 42 - Personal Capital |
| 16 - Credit Karma      | 43 - Property Partner |
| 17 - Cyanogen          | 44 - Prosper          |
| 18 - Dwolla            | 45 - RateSetter       |
| 19 - Fidor Bank        | 46 - Ripple           |
| 20 - Finnovista        | 47 - Simple           |
| 21 - Funding Circle    | 48 - Snapcash         |
| 22 - Future Advisor    | 49 - Square Cash      |
| 23 - Go Bank           | 50 - SumUp            |
| 24 - GoFundMe          | 51 - Syndicate Room   |
| 25 - Guideline         | 52 - Tandem Bank      |
| 26 - Hello Bank!       | 53 - Venmo            |

- 54 - Vmoney
- 55 - WealthFront
- 56 - Zenbanx
- 57 - ZhongAn Insurance
- 58 - ZonaBancos.com
- 59 - Zopa

### Plataformas de Pago

- 1 - Checkout
- 2 - Android Pay
- 3 - Apple Pay
- 4 - Google Wallet
- 5 - Lemon Wallet
- 6 - MasterPass
- 7 - Microsoft Wallet
- 8 - PagaFácil
- 9 - PayPal
- 10 - Samsung Pay
- 11 - SINPE móvil
- 12 - Square
- 13 - Visa Checkout



## Contenido

01	Resumen ejecutivo	01
02	Introducción	02
03	¿Cuáles son los canales alternativos de las entidades financieras?	02
04	¿Cuál es el estado actual y perspectivas de desarrollo de los canales alternativos digitales?	08
05	¿Qué es la omnicanalidad?	12
06	¿Cuáles son las ventajas para las entidades financieras de desarrollar canales alternativos digitales?	12
07	¿Cuál es el estado y desafíos de la regulación de canales alternativos?	14
08	Banca por internet o <i>homebanking</i>	17
09	Banca móvil	21
	9.1. ¿Qué es el dinero móvil, los pagos móviles y la banca móvil?	21
	9.2. ¿Cuál es la estructura y evolución del mercado de banca móvil?	26
	9.3. ¿Qué opciones de pagos móviles se han desarrollado en el país?	33
10	Micrositios web	34
11	Comparadores de precios	36







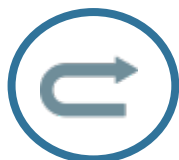
## Contenido

12	Billeteras digitales	39
	12.1. ¿Qué una billetera digital?	39
	12.2. ¿Qué diferencia hay entre una billetera digital y una cuenta virtual?	41
	12.3. ¿Qué diferencia hay entre una billetera digital y los servicios para compras y ventas por Internet ( <i>e-commerce</i> )?	42
	12.4. ¿Cómo participan las entidades financieras en las billeteras digitales?	44
13	Video <i>banking</i> / sucursales virtuales	47
14	Otros canales alternativos digitales	50
15	¿Cuál es el uso de canales alternativos en Costa Rica?	50
16	<i>FinTech</i>	52
	16.1. ¿Cuál es el rol de las empresas <i>Fintech</i> ?	53
	16.2. ¿Las <i>Fintech</i> dan mejor servicio que las entidades financieras?	56
	16.3. ¿Hay colaboración entre <i>FinTech</i> y la banca tradicional?	58
	16.4. ¿Qué es <i>RegTech</i> ?	60
	16.5. Algunos ejemplos	62
	▪ Pagos y transferencias P2P	62
	▪ Prestamos P2P	65





## 01 Resumen Ejecutivo



Las formas de acceder a los servicios financieros están cambiando fuertemente.



Las sucursales están dejando de tener un lugar de preponderancia para dar paso a nuevos canales de distribución que surgen gracias a las nuevas tecnologías y se sustentan en los cambios de hábitos de los consumidores.



Expertos señalan que la banca es la industria con mayor riesgo de disrupción.



El 90% de las entidades financieras a nivel mundial planea aumentar sus inversiones en canales digitales. Su objetivo es continuar siendo competitivos y atraer a la nueva generación de clientes, los *millennials*, que exhiben nuevas necesidades y demandas.



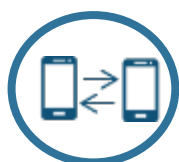
Un 73% de los *millennials* prefieren productos de empresas tecnológicas que de bancos tradicionales. Un 33% piensa que no va a necesitar un banco.



En Costa Rica, mayoría de las entidades financieras poseen *homebanking*. De las entidades bancarias, únicamente el 18% no ha desarrollado una plataforma de este tipo.



En el caso de la banca móvil, el desarrollo no es tan profundo en el sistema financiero, aunque si se consideran únicamente las entidades bancarias, aproximadamente un 75% cuenta con una aplicación de desarrollo propio.



Las *FinTech* a nivel mundial ofrecen servicios financieros alternativos, tales como pagos, transferencia y préstamos P2P, *crowdfunding*, *robo advisors*, aplicaciones que utilizan *blockchain*, entre otros. En Costa Rica empiezan a aparecer algunos desarrollos.





**Fit & Proper**  
www.fitproper.com

zona **Bancos**  
.com