BANCO CENTRAL DE COSTA RICA

JORNADAS DE INVESTIGACIÓN ECONÓMICA 2026

Inclusión financiera en Costa Rica

Autores: Ana María Cerdas, Esteban Méndez y Ana Patricia Villalta

17 de noviembre, 2026

Las ideas aquí expresadas son de los autores y no necesariamente representan las del Banco Central de Costa Rica.

Introducción

- El acceso a los mercados financieros puede mejorar el bienestar de las personas y favorecer el crecimiento económico:
  - Permite aprovechar oportunidades para invertir en educación, salud o desarrollar ideas de negocio.
  - Proporciona un medio de ahorro para alcanzar objetivos a largo plazo o afrontar emergencias.
  - Ayuda a las personas a enviar y recibir pagos.

- La inclusión financiera se estima como el porcentaje de personas de 15 años o más con al menos una cuenta en un banco u otra institución financiera o con un proveedor móvil de servicios monetarios.

Introducción

¿Cuál es el estado de la inclusión financiera en Costa Rica?

A partir de los registros del servicio Padrón Único de Cuentas (PUC) de Sinpe:

- El 92.8 % de la población costarricense de 15 años o más posee acceso al sistema financiero. No se observan brechas por sexo, pero sí por edad y ubicación geográfica.
- El 91 % de quienes poseen acceso realizan pagos digitales. Mayoritariamente mujeres, jóvenes y personas de zonas urbanas.
- Las Cuentas de Expediente Simplificado (CES) fueron adoptadas mayoritariamente en territorios inicialmente rezagados, y se relacionan con una posterior convergencia en los niveles de inclusión.
- Por su parte, el 18 % de la población costarricense menor de 15 años posee al menos una cuenta en el sistema financiero.

Esquema

1. Datos
2. Acceso al sistema financiero
3. Uso de pagos digitales
4. Cuentas de Expediente Simplificado
5. Inclusión financiera de personas menores de 15 años

Datos

- Información del servicio Padrón Único de Cuentas (PUC) de Sinpe.
- Se estima el acceso al sistema financiero como el porcentaje de personas de 15 años o más con al menos una cuenta en una institución financiera.
- Se analiza la información a diciembre 2025, y no se consideran en el análisis personas extranjeras.

Personas de 15 años o más

Acceso al sistema financiero (15 años o más)

- El 92.8 % de la población posee acceso al sistema financiero. Comparación OCDE

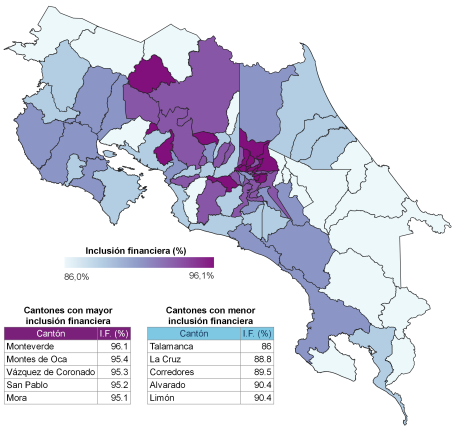
Acceso al sistema financiero según características demográficas y socioeconómicas

	Con acceso	Sin acceso
Sexo		
Mujer	92.83 %	7.17 %
Hombre	92.85 %	7.15 %
Rango de edad		
15-30	87.55 %	12.45 %
31-50	96.38 %	3.62 %
51-64	93.12 %	6.88 %
65+	93.47 %	6.53 %
Salario (promedio en USD)	1,267	540
Región geográfica		
Urbana	93.84 %	6.16 %
Rural	91.41 %	8.59 %

Nota: la tabla muestra las características según acceso al sistema financiero a diciembre de 2025.

Cambio a los 18 años

Distribución geográfica del acceso al sistema financiero (15 años o más)

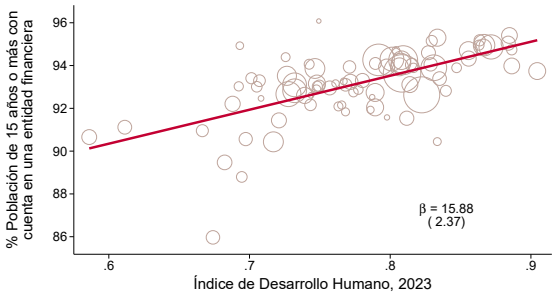


Cantones con mayor inclusión financiera

Cantón	I.F. (%)
Monteverde	96.1
Montes de Oca	95.4
Vázquez de Coronado	95.3
San Pablo	95.2
Mora	95.1

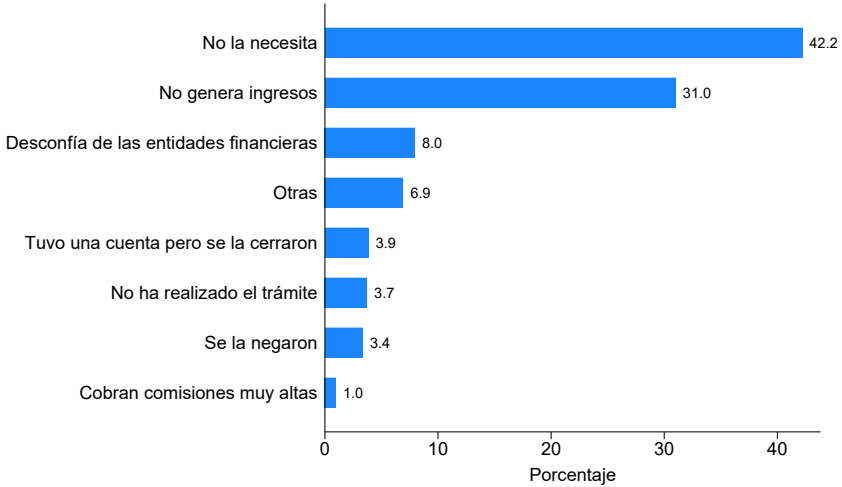
Cantones con menor inclusión financiera

Cantón	I.F. (%)
Talamanca	86
La Cruz	88.8
Corredores	89.5
Alvarado	90.4
Limón	90.4



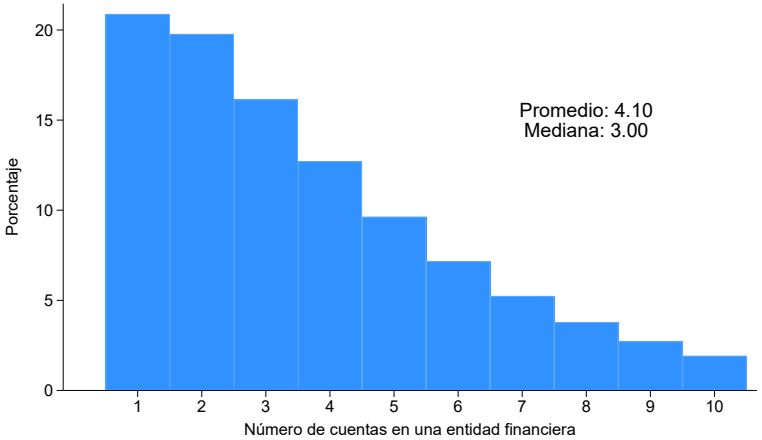
¿Por qué no se han incluido financieramente?

- De la “Encuesta nacional sobre el uso de medios de pago en hogares y comercios 2025” se concluye:



Cantidad de cuentas por persona

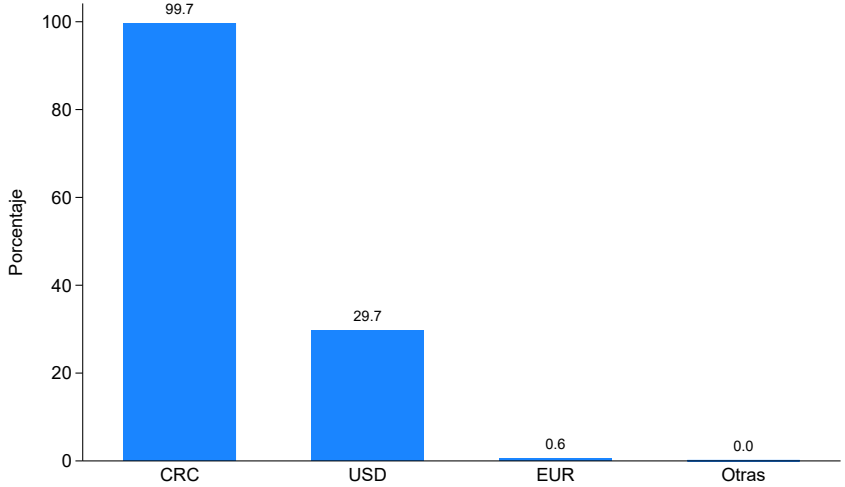
- La mediana de la tenencia de cuentas es 3 cuentas, en 2 entidades financieras.



Nota: el histograma excluye las observaciones por encima del percentil 95 %.

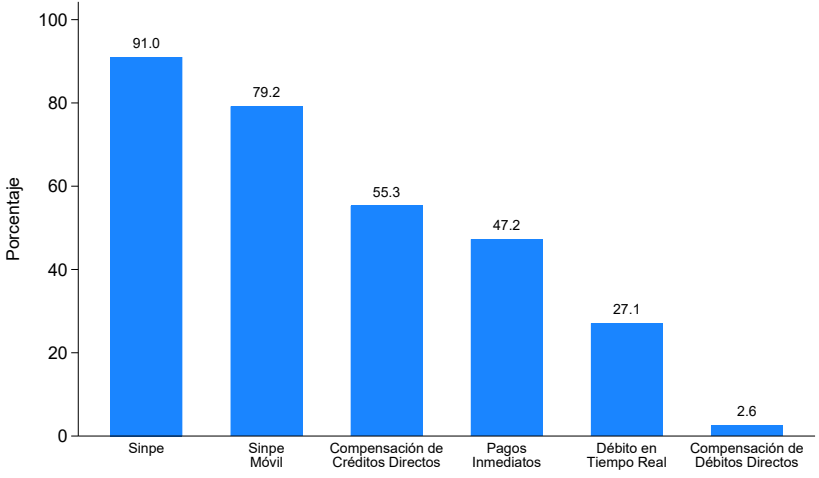
Tenencia de cuentas por tipo de moneda

- El 29.76 % de las personas con acceso financiero posee al menos una cuenta en moneda extranjera.



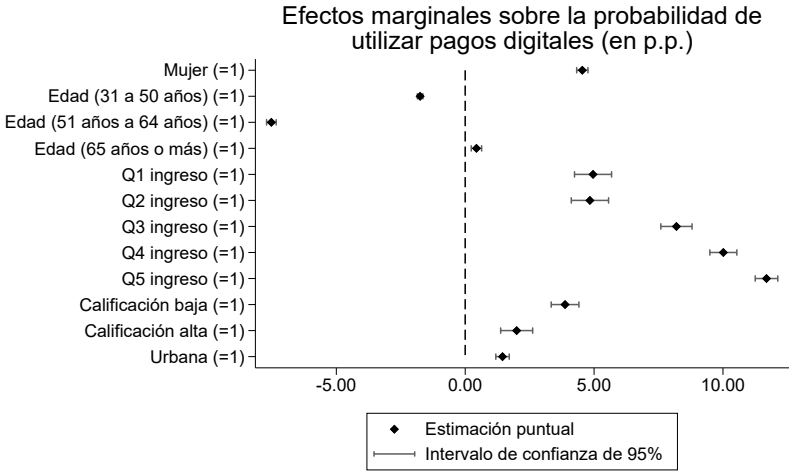
¿Tienen actividad esas cuentas financieras?

- El 91 % de las personas con cuenta usaron algún servicio Sinpe durante el 2025. Representa un 85 % de la población nacional. Detalle



¿Cuál es el perfil de los usuarios de pagos digitales?

A partir de un modelo de selección de Heckman:



Detalle resultados

Mecanismo

- **Cuentas de Expediente Simplificado (CES)**
  - En 2014, la inclusión financiera de Costa Rica era de un 65 %.
  - Reducen los trámites de apertura y mantenimiento de cuentas.
  - Permiten realizar las mismas operaciones que una cuenta tradicional: pagos, compras en línea y transferencias de fondos.
  - Tienen como límite de fondos un millón de colones o su equivalente en moneda extranjera.
  - Fueron aprobadas en noviembre de 2015.
  - Sirvieron como vehículo para recibir ayudas sociales, según la Reforma a la Directriz N.º 016-P, del 10 de julio de 2018.

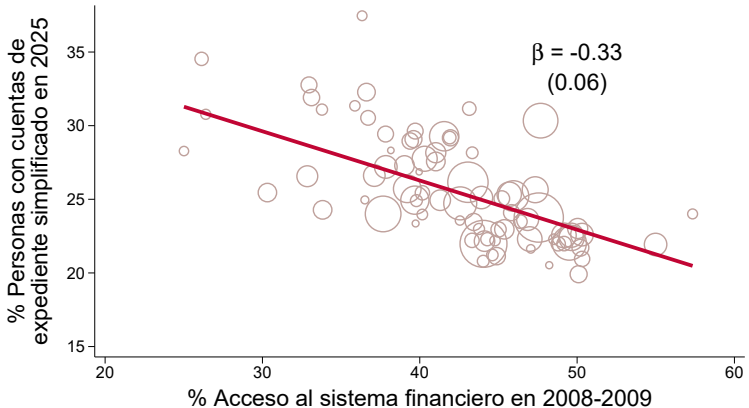

12 nacionales

Cuenta con la cédula

Cuatro bancos permiten abrir una cuenta con solo presentar la cédula. Son el BCR, Mutual Alajuela, Bancrédito y el Nacional.

Cuentas de Expediente Simplificado (CES)

Objetivo: "*[...] que la población no bancarizada tenga acceso a la apertura de una cuenta de fondos en alguna de las entidades del SFN.*"
Memoria Anual del BCCR. 2016. pág. 21.



Cuentas de Expediente Simplificado (CES)

Aunque la implementación de las CES fue nacional, se evalúa el impacto diferenciado en los lugares de mayor exclusión previo a la política:

- Los cantones se clasifican en quintiles según su nivel de acceso al sistema financiero en 2008-2009.

Q1	35 %	Menor acceso
Q2	39 %	
⋮	⋮	
Q5	49 %	Mayor acceso

- Se comparan las trayectorias de la inclusión financiera del Q1 versus el Q2.



MARTES 20 DE DICIEMBRE DEL 2016
LA NACIÓN

El País 4A | Sucesos 10A | Aldea Global 12A | **Economía** 15A | El Mundo 18A | Opinión 27A | Obituario 28A | Puro Deporte 27A

CUENTA DE EXPEDIENTE SIMPLIFICADO ES OFRECIDA POR NUEVE ENTIDADES

370.000 ya usan cuenta de ahorros simplificada

Banco Central espera que lleguen a ser 400.000 clientes al final de este año

Sergio Morales Ch.
smorales@nacion.com

Un total de 370.000 cuentas de expediente simplificado (CES) han sido abiertas este año en diferentes entidades financieras de Costa Rica.

El dato fue proporcionado por Carlos Melegatti, director de Sistemas de Pago del Banco Central de Costa Rica (BCCR), quien adelantó que esperan cerrar el año con unas 400.000.

La cuenta simplificada fue incorporada por esa entidad al sistema de pagos, en mayo del 2015. Esto, con el objetivo de elevar la cantidad de personas que permanecía sin acceso al sistema financiero.

El programa permite abrir un máximo de dos cuentas simplificadas por cliente, una por moneda (una para dólares y otra para colones) y conlleva a

En las oficinas del Banco de Costa Rica (en la foto) se puede solicitar la apertura de una cuenta simplificada. MELISSA FERNÁNDEZ

CUATRO PASOS PARA CUENTA

IDENTIFICACIÓN VIGENTE

Presentar documentos: El único documento que se solicita para una cuenta de expediente simplificado es la cédula de identidad; el Dimex para extranjeros residentes; el documento para diplomáticos o el pasaporte para no residentes.

PRESENTARSE EN LA ENTIDAD

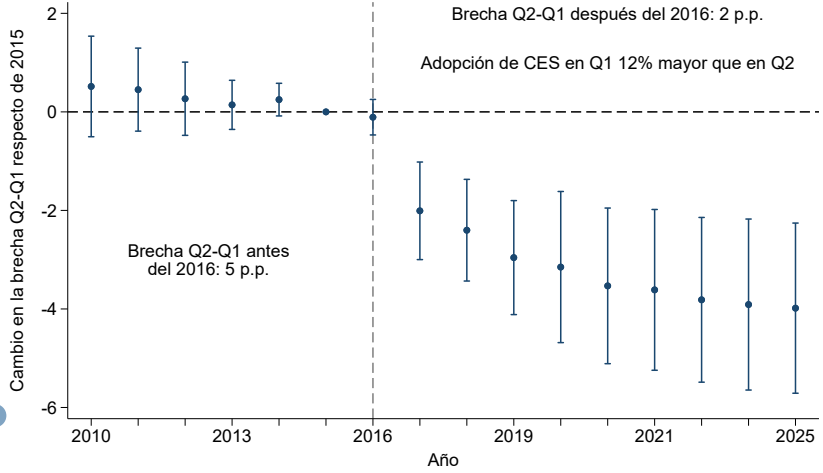
Trámite: Según la entidad a la que se acuda, se pueden llenar los datos en el sitio web o en cada oficina donde se tendrá que ir obligatoriamente para firmar los contratos e indicar si necesita servicios adicionales, como banca electrónica.

TIPO DE CUENTA POR SELECCIONAR

Tres categorías: Existen tres nive-

Cuentas de Expediente Simplificado (CES)

- Durante 2016–2025 se cerró aproximadamente el 58 % de la brecha de inclusión financiera entre Q2 y Q1 existente en el 2015.



Comparación Q5-Q1

Detalle SM

Personas menores de 15 años

Tenencia de cuenta en una institución financiera

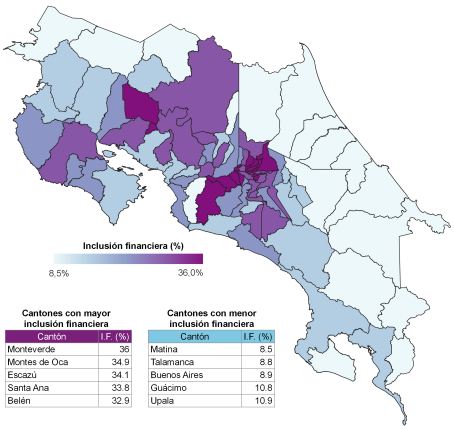
- El 18 % de los menores de 15 años poseen al menos una cuenta.

Tenencia de cuenta según características demográficas y socioeconómicas

	Posee cuenta	No posee
Sexo		
Mujer	18.32 %	81.68 %
Hombre	18.36 %	81.64 %
Rango de edad		
0-5	3.70 %	96.30 %
6-10	13.28 %	86.72 %
11-15	33.48 %	66.52 %
Región geográfica		
Urbana	22.30 %	77.70 %
Rural	14.11 %	85.89 %

Nota: la tabla muestra las características según tenencia de cuenta en una institución financiera a diciembre de 2025.

Distribución geográfica de la inclusión financiera (menores de 15 años)

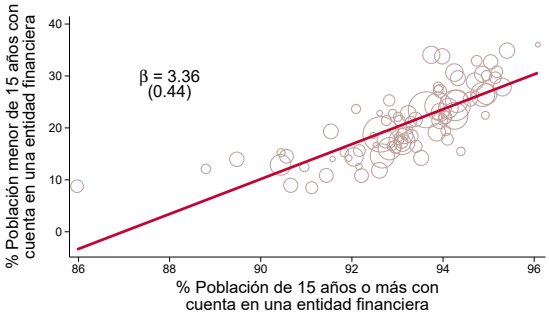


Cantones con mayor inclusión financiera

Cantón	I.F. (%)
Monteverde	36
Montes de Oca	34.9
Escazú	34.1
Santa Ana	33.8
Belén	32.9

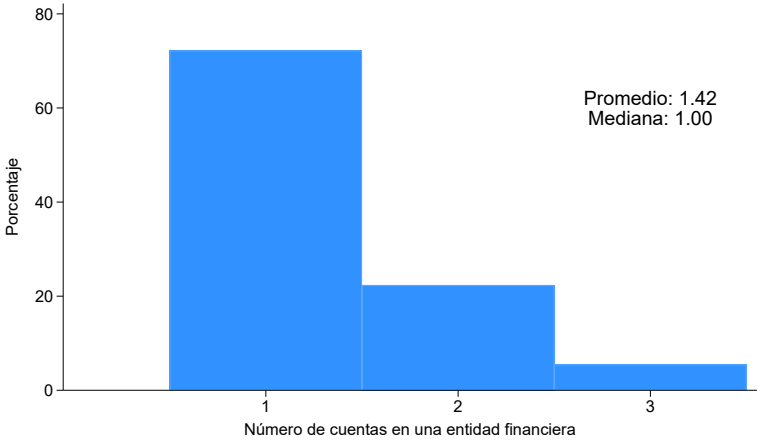
Cantones con menor inclusión financiera

Cantón	I.F. (%)
Matina	8.5
Talamanca	8.8
Buenos Aires	8.9
Guácimo	10.8
Upala	10.9



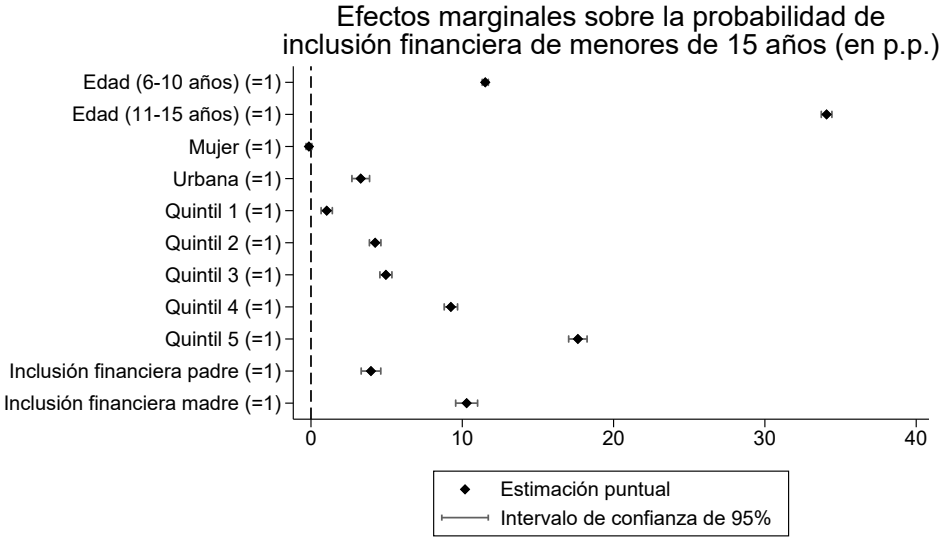
Cantidad de cuentas por menor de 15 años

- El 70 % posee una cuenta en una entidad financiera.



Nota: el histograma excluye las observaciones por encima del percentil 95 %.

Determinantes de la tenencia de cuentas en menores de 15 años

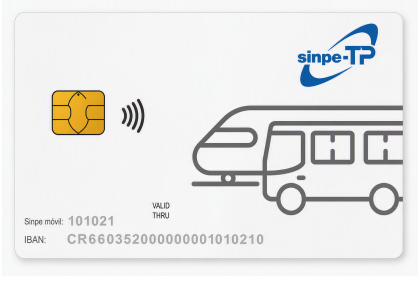


Comentarios finales

- La mayor parte de la población tiene acceso al sistema financiero y utiliza ampliamente los pagos digitales.
- La experiencia de las CES sugiere que la simplificación de requisitos puede contribuir a reducir las brechas territoriales de acceso.
- La baja tenencia de cuentas entre las personas menores de 15 años plantea oportunidades para fortalecer la inclusión financiera temprana.

Próximos pasos

Las iniciativas para promover la inclusión financiera continúan, por ejemplo, mediante la tarjeta prepago **Monedero SINPE-TP**.



BANCO CENTRAL DE COSTA RICA

JORNADAS DE INVESTIGACIÓN ECONÓMICA 2026

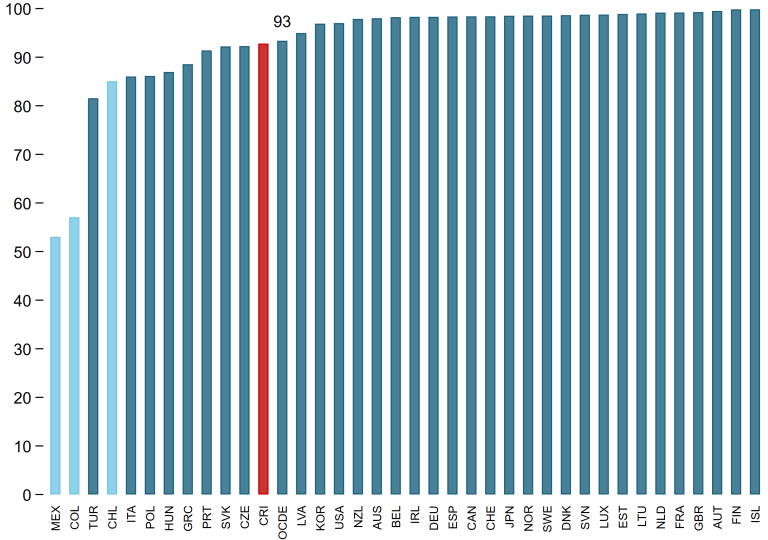
Inclusión financiera en Costa Rica

mendezce@bccr.fi.cr

Autores: Ana María Cerdas, Esteban Méndez y Ana Patricia Villalta

17 de noviembre, 2026

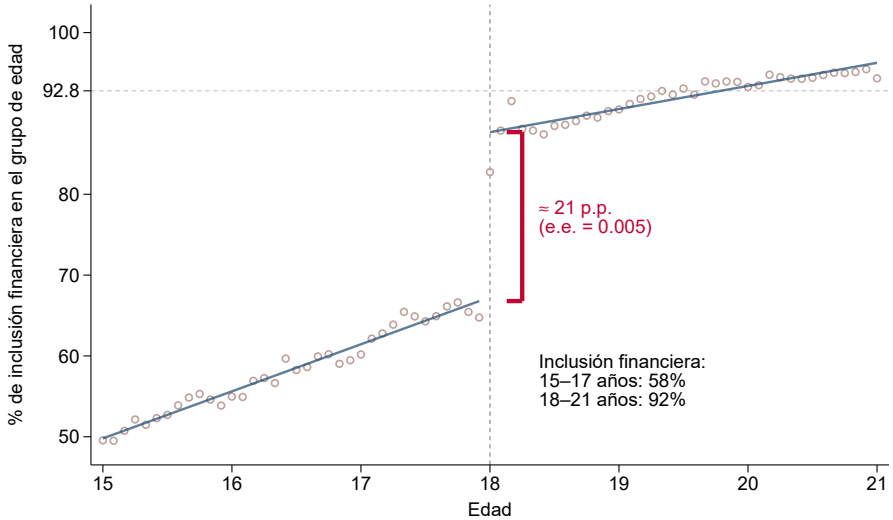
Comparación OCDE



Fuente: Global Findex 2025.

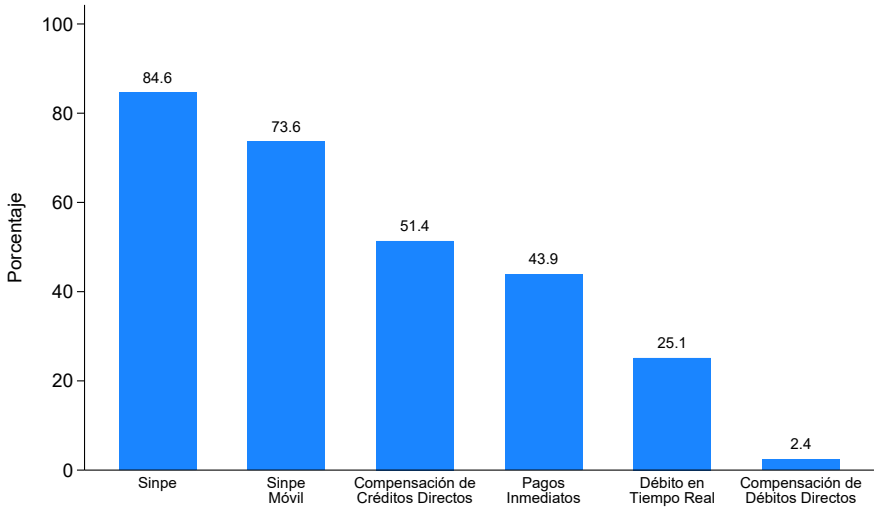
Volver

Cambio en la inclusión financiera al cumplir 18 años



Volver

Uso de pagos digitales como porcentaje de la población nacional



Volver

¿Cuál es el perfil de los usuarios de pagos digitales?

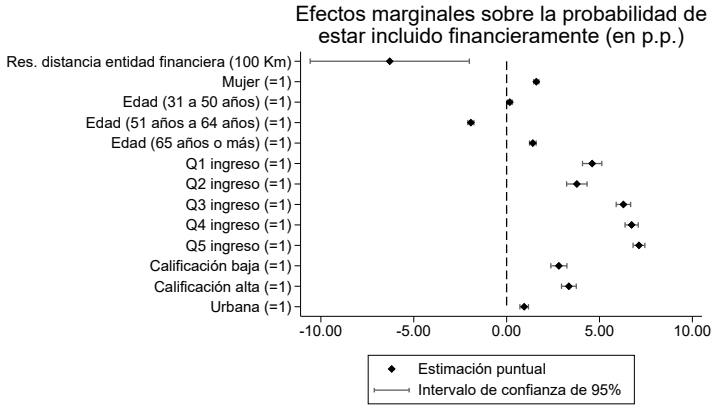
- Para conocer las características asociadas con el uso de Sinpe se estima un modelo de selección de Heckman.
- La estimación del modelo se realiza en dos etapas: 1) la probabilidad de tener acceso a una institución financiera y 2) el uso de pagos digitales.
- Para mejorar la identificación, se utiliza una variable de exclusión, que afecte la selección en la primera etapa pero no en la segunda.

¿Cuál es el perfil de los usuarios de pagos digitales?

- Como condición de exclusión se utiliza la distancia (residualizada) a una entidad financiera en el 2008.
- La residualización controla por ingresos, densidad de población, distancia a cabecera de distrito, años de escolaridad y si la región es urbana o rural.
- Efecto de incrementar 10 km distancia residual a una entidad financiera en 2008:
  - 6 p.p. menor prob. de tener acceso al sistema financiero (p=0.00).
  - 1.5 p.p. menor prob. de usar pagos digitales (p=0.34).

¿Cuál es el perfil de los usuarios de pagos digitales?

Resultados primera etapa:



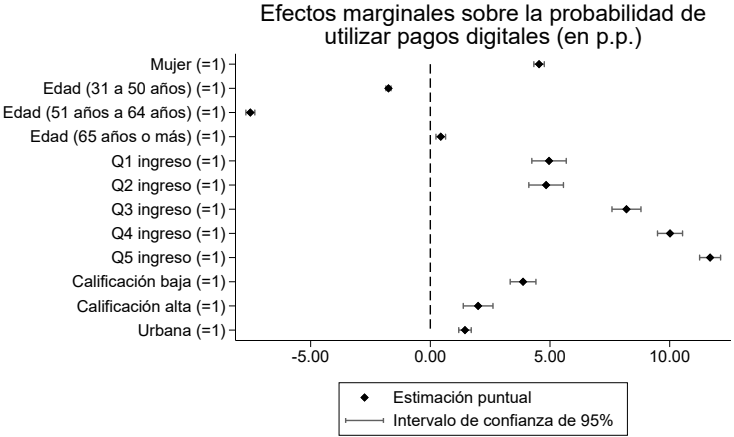
Resultado de utilizar como variable de exclusión la distancia a una clínica de salud en el 2008: -2.85 (p = 0.23)

Volver

¿Cuál es el perfil de los usuarios de pagos digitales?

Resultados segunda etapa:

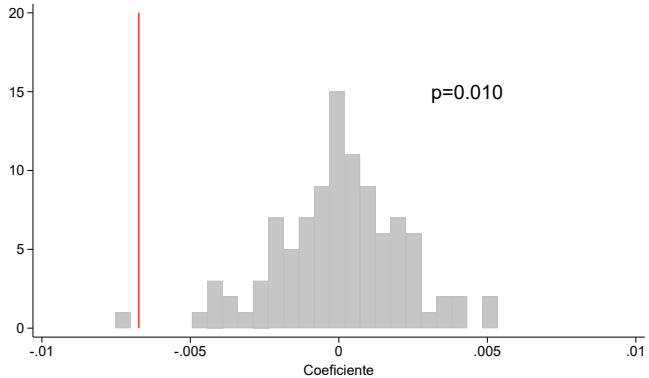
ρ = 0.21 (p=0.00) $\rightarrow$ sugiere correlación positiva entre los componentes no observados.



¿Cuál es el perfil de los usuarios de pagos digitales?

Inferencia basada en la aleatorización:

Se asigna aleatoriamente la distancia residualizada y se estima 100 veces el modelo.

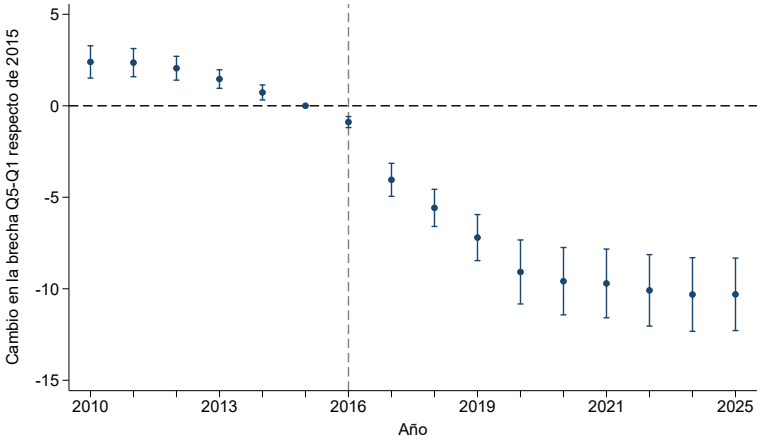


Nota: La línea vertical indica el coeficiente de la primera etapa asociado a la distancia a una entidad financiera en el 2008 $(-0{,}0067)$. El valor p corresponde a la proporción de coeficientes placebo que son mayores que el coeficiente real de la primera etapa (en valor absoluto).

Volver

Cuentas de Expediente Simplificado (CES)

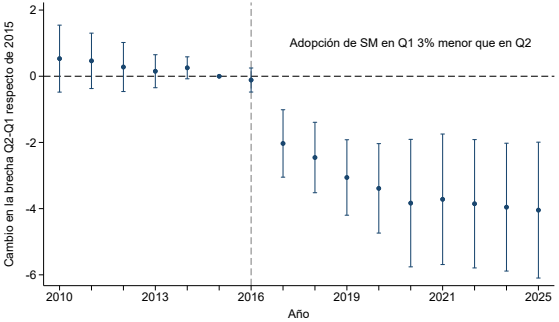
- Si se compararan las trayectorias de la inclusión financiera del Q1 versus el Q5 el resultado se mantiene, aunque con evidencia de tendencias pre-2016.

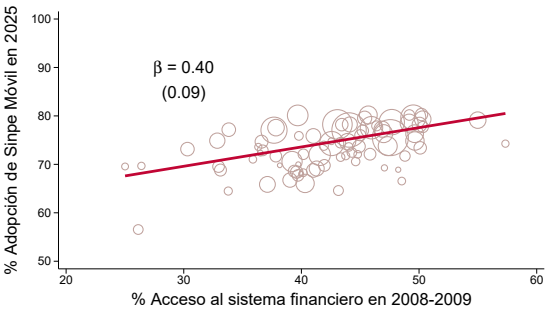


Volver

Cuentas de Expediente Simplificado (CES)

- Incluir el porcentaje de adopción de Sinpe Móvil (rezagado) no afecta las conclusiones.





Volver