



# Cobro Digital: Pagos mediante transferencias electrónicas

Diciembre 2018



# Introducción

- El **pago es un elemento fundamental de cualquier transacción económica**, ya sea que este se realice en efectivo o a través de medios electrónicos.
- Si bien ambos medios cumplen con el objetivo final de completar una transacción, el desarrollo exponencial de la tecnología ha permitido reducir los costos de los pagos electrónicos y llegar cada vez a más personas. Entre los beneficios que ofrecen los pagos a través de medios electrónicos existen ventajas tanto individuales como sociales:
  1. Desde una **perspectiva individual**, permiten la **entrada de las personas al sistema financiero mediante productos diseñados a la medida de cada individuo**; se consideran la entrada al sistema financiero, ya que a través del historial de operaciones que se genera, las instituciones financieras les pueden ofrecer **productos con mayor valor agregado, como créditos, seguros o inversiones** que atienden a las necesidades financieras de los hogares, generando así un mayor bienestar en la población.
  2. Desde la **perspectiva social**, los pagos electrónicos permiten llevar **registros de las operaciones que pueden contribuir a la transparencia, la eliminación de la anonimidad y con ello a la reducción de la corrupción y, en general, del financiamiento de actividades ilícitas**. Esto, en adición a la reducción significativa de los costos y riesgos que conlleva el uso de efectivo, al ser los pagos electrónicos un medio muy eficiente y con costos cercanos a cero.
- De ahí la **importancia estratégica para un país de contar con medios de pago electrónicos eficientes, seguros y de bajo costo**.

1

# Introducción: Finalidades del Banco de México

- Además de su objetivo prioritario de procurar la estabilidad del poder adquisitivo de la moneda (Artículo 28 Constitucional), el Banco de México tiene tres finalidades: proveer a la economía del país de moneda nacional, promover el sano desarrollo del sistema financiero y propiciar el buen funcionamiento de los sistemas de pagos (Artículo 2 de la Ley del Banco de México).



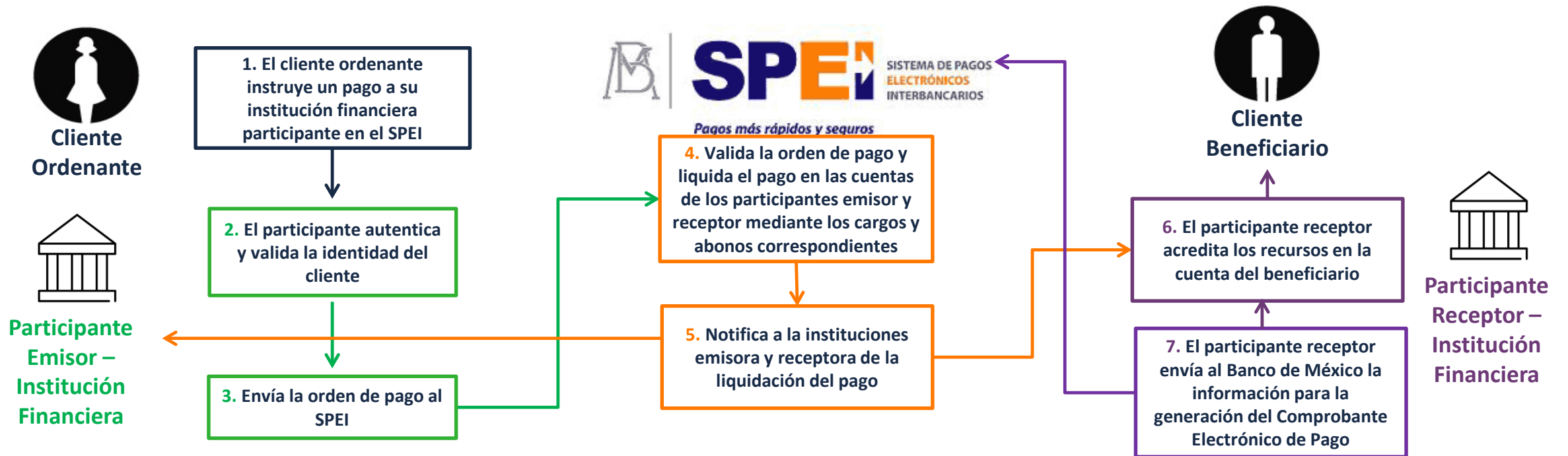
Banco de México cuenta con una posición clave para impulsar los pagos electrónicos en el país



## 1

# Introducción: SPEI

- Para propiciar el buen funcionamiento de los sistemas de pagos y el sano desarrollo del sistema financiero, el **Banco de México desarrolló y opera el Sistema de Pagos Electrónicos Interbancarios (SPEI)**, un sistema eje que permite realizar pagos por cualquier monto (mayoreo y menudeo) de punta a punta en tiempo real (5 segundos en promedio), por cuenta de los participantes o de sus clientes, de forma segura y eficiente.



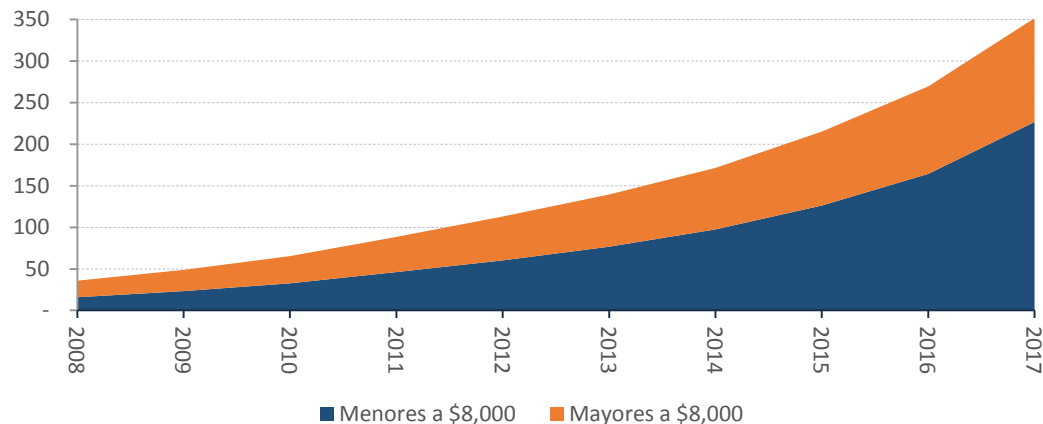
- Usualmente los bancos centrales que operan sistemas de pagos en tiempo real en otros países, sólo permiten la participación de bancos y únicamente para la realización de pagos de alto valor, mientras que dejan que el sector privado establezca plataformas para pagos al menudeo que comúnmente ofrecen servicios de pagos a 24 y 48 horas.

## 1

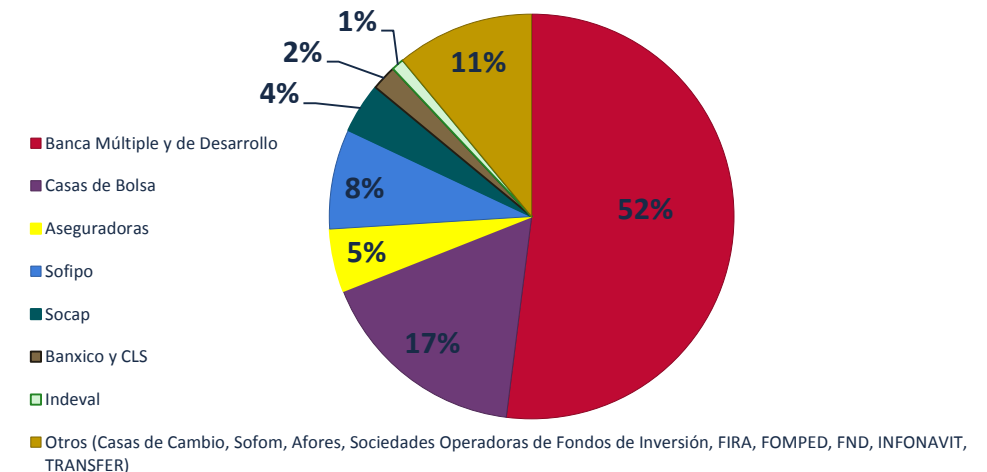
# Introducción: SPEI

- La funcionalidad y la escala de la red del SPEI ha evolucionado para ofrecer mejores servicios:
  - En 2015 el SPEI comenzó a proporcionar el servicio de liquidación de pagos en un esquema 24x7 para aquellas instituciones que, de manera voluntaria, quisieran ofrecerlo a sus clientes.
  - A finales de 2017 el esquema 24x7 se estableció como obligatorio para todos los pagos entre bancos menores a 8 mil pesos.
  - En el SPEI actualmente participan los 52 bancos del país y 48 instituciones financieras no bancarias. Como ejemplo de la amplitud de la red que se tiene con el SPEI, tan solo en el sector bancario existen 164 millones de cuentas de personas físicas y morales.
- En 2017, 34 millones de mexicanos mantenían una cuenta bancaria\*. Es decir, aún hay una parte importante de la población que no tiene acceso al SPEI por no ser cuentahabiente o que tiene una cuenta bancaria pero actualmente no realiza transferencias electrónicas.

**Número de transferencias realizadas a través del SPEI**  
(millones de transferencias; datos anuales)



**Instituciones participantes en el SPEI por sector**

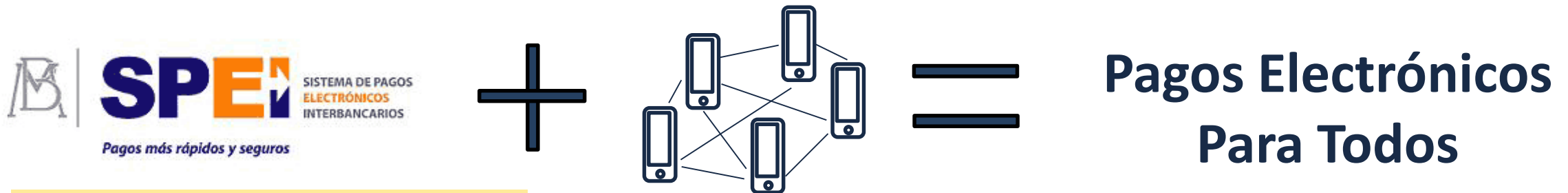


\*World Bank. Financial Inclusion Data / Global Findex 2017

1

# Introducción: SPEI + Teléfonos Inteligentes = Pagos Electrónicos para Todos

- Por otra parte, en 2017 existían aproximadamente **64.7 millones de personas con acceso a teléfonos inteligentes\***, los cuáles tienen el potencial de ser emisores y receptores de pagos electrónicos con la apertura de cuentas simplificadas no presenciales. Esto puede abrir la posibilidad para millones de mexicanos de operar pagos electrónicos.
- El otorgar servicios de pago electrónico a través del SPEI a todos los poseedores de teléfonos inteligentes en el país podría impactar de manera decisiva y ágil el acceso a servicios financieros a un sector de la población actualmente no atendida. Esto tendría tres grandes beneficios: i) inclusión Financiera, ii) mayor uso de medios de pago electrónico y iii) fomentar la competencia entre los pagos electrónicos.



Transferencias Electrónicas por SPEI

Pagos Electrónicos por SPEI

- El Banco de México ha venido desarrollando desde 2016 una plataforma electrónica denominada Cobro Digital (CoDi), que utiliza el SPEI para realizar pagos electrónicos en segundos **por montos de hasta 8 mil pesos** mediante un esquema en el que el pago es solicitado por el vendedor desde su teléfono (QR o NFC) o desde internet y el comprador autoriza dicho pago desde su teléfono.

\*Encuesta Nacional sobre Disponibilidad y Uso de Tecnologías de la Información en los Hogares

## Propuesta

- La idea es crear una nueva plataforma para realizar pagos electrónicos en la que las personas puedan enviar y recibir pagos ante la solicitud de vendedores con los que se quiere interactuar, con beneficios para compradores y comercios:

### Consumidores:

- Operación sencilla e inmediata
- Con control de su cuenta (a diferencia de la domiciliación)
- Baja probabilidad de fraude y procesos de aclaración rápidos

### Comercios:

- Sin pagar altas comisiones
- Sin esperar 24/48 hrs. a liquidación
- Sin contracargos.

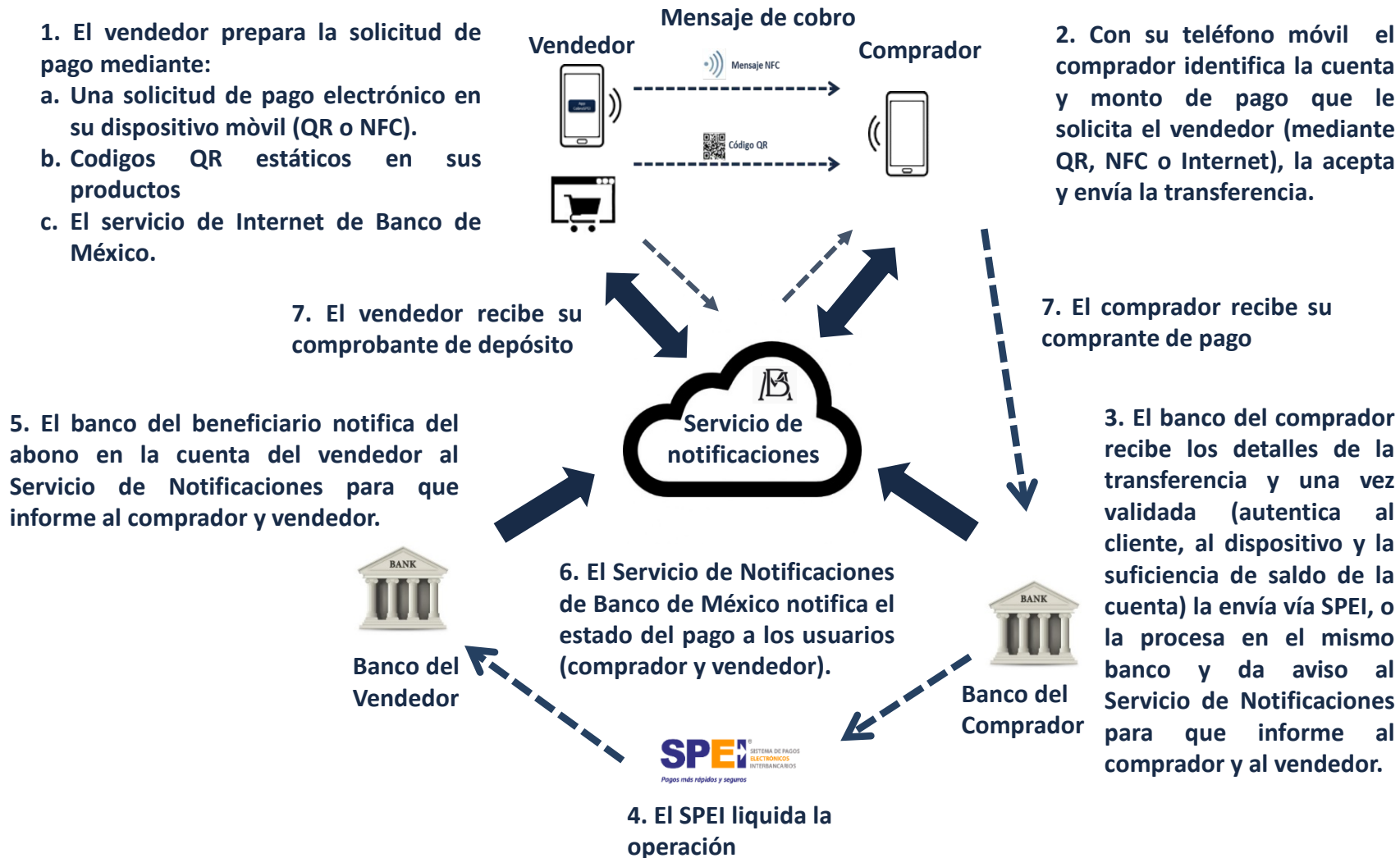
- La plataforma, denominada Cobro Digital, contempla tanto las compras presenciales (comercios físicos) como no presenciales, y de estas últimas de una sola ocasión y recurrentes (comercios electrónicos y proveedores de servicios, como la luz, el teléfono, etc.).
- CoDi requiere que:
  - **La Infraestructura del Banco de México** opere de manera ininterrumpida y en tiempo real, además de que sea escalable ante un potencial aumento en la demanda.
  - **El Banco de México y la CNBV** realicen cambios a la regulación existente para eliminar requerimientos que puedan ralentizar este esquema.
  - **Las instituciones financieras participantes en el SPEI** realicen desarrollos para procesar las instrucciones de cobro y las transferencias de CoDi.

## Propuesta

- Por otra parte CoDi requiere de sus usuarios que:
  - **Los compradores** cuenten con un teléfono inteligente con la aplicación móvil de su institución financiera participante en CoDi instalada y una cuenta en la misma. Dicha cuenta podría ser nivel 2, lo que permite que su apertura no se tenga que realizar en una sucursal de un banco.
  - **Los vendedores** cuenten solamente con una impresión de un código estático (Código QR), un teléfono inteligente o algún otro dispositivo con aplicaciones de CoDi instaladas (para ventas presenciales) o un portal capaz de generar solicitudes de CoDi (para ventas por internet).
- Si se cumplen estos requisitos, los vendedores podrán generar solicitudes de cobro que los compradores recibirán en sus teléfonos móviles, mismas que podrán pagar de manera inmediata, simple y económica a través de la plataforma de su propio banco.
- Hacia adelante se pretende permitir a otros desarrolladores distintos a los participantes crear aplicaciones que cumplan con las especificaciones de CoDi, con lo cual el usuario podría realizar pagos sin necesariamente depender de la aplicación de su Banco.



## Propuesta Cobro Digital: Esquema operativo



## Propuesta Cobro Digital: Comparativo entre medios de pago









Consumidores		Medio de pago	Establecimientos	
Ventajas	Desventajas		Ventajas	Desventajas
<p>Financia grandes compras.</p> <p>Permite al usuario suavizar su consumo</p> <p>Permiten comprar hoy y pagar después</p>	<p>Exposición a cargos no reconocidos.</p> <p>Aclaraciones costosas y lentas.</p>	 <p>Tarjetas de crédito</p>	<p>Apertura al mercado internacional y digital.</p> <p>Mejor administración de las ventas.</p>	<p>Disposición de fondos aplazada por días.</p> <p>Comisiones en función del monto de ventas.</p> <p>Exposición a fraudes.</p>
<p>No conlleva costo de manejo de efectivo.</p> <p>Fácil de obtener en la apertura de cuentas.</p> <p>Solo cobra cuota de mantenimiento.</p>	<p>Exposición a cargos no reconocidos.</p> <p>Aclaraciones costosas y lentas.</p> <p>Necesario contar con tarjeta.</p>	 <p>Tarjetas de débito</p>	<p>Apertura al mercado internacional y digital.</p> <p>Sin riesgo de recibir dinero falso.</p> <p>Permite validar la suficiencia de fondos.</p>	<p>Disposición de fondos aplazada por días.</p> <p>Comisiones en función del monto de ventas.</p> <p>Exposición a fraudes.</p>
<p>Aceptado en cualquier establecimiento.</p> <p>No paga intereses o cuotas.</p>	<p>Altamente vulnerable al robo.</p> <p>Siempre se debe llevar dinero suficiente, no hay lugar para imprevistos.</p>		<p>Sin comisiones por aceptar efectivo.</p> <p>Disposición inmediata de fondos.</p>	<p>Costo de seguridad y transporte.</p> <p>Riesgo de recibir dinero falso.</p> <p>Difícil rastrear a defraudadores.</p>
<p>El usuario decide el momento del pago.</p> <p>Fácil de obtener, solo requiere una cuenta.</p> <p>Valida al comprador y comercio.</p>	<p>Necesario contar con Smartphone.</p>	 <p>CoDi</p>	<p>Disposición inmediata de fondos.</p> <p>Sin rechazos por cobros legítimos.</p> <p>Costos bajos y fijos independientes del monto.</p> <p>Apertura al mercado digital.</p> <p>Bajo requerimiento de inversión infraestructura tecnológica.</p>	

<sup>1</sup>Se debe saldar la deuda antes de la fecha límite de pago.

<sup>2</sup>Con el propósito de verificar la suficiencia de fondos

## Experiencia Internacional

- Algunas características de las distintas iniciativas:

	Iniciativa	Abono inmediato	Interacción QR	Transmiten información bancaria del cliente	Alance a todos los usuarios de servicios bancarios
	Países Bajos (iDeal)	✓	✓	✓	✗
	Inglaterra (Faster Payment Service)	✓	-	✓	✗
	Estados Unidos (Citi with Zelle)	✗	✗	✗	✗
	Malasia (Retail Payments Platform)	✓	✗*	✗	✗
	Argentina (DEBIN)	✓	✗	✓	✗
	India (Unified Payments Interface)	✓	✓	✗	✗
	China	✗	✓	✓	✗
	México (CoDi)	✓	✓	✓	✓

\*En desarrollo.



BANCO DE MÉXICO

[www.banxico.org.mx](http://www.banxico.org.mx)