



TARJETA INFORMATIVA SOBRE CODI

CENTRO DE ESTUDIOS ECONÓMICOS Y DE FINANZAS
PÚBLICAS

Julio 2021

QUE ES EL CoDi?

CoDi es una plataforma desarrollada por el Banco de México para facilitar las transacciones de pago y cobro a través de transferencias electrónicas, de forma rápida, segura y eficiente, a través de teléfonos móviles.

CoDi usa la tecnología de los códigos QR y NFC, para facilitar que tanto comercios como usuarios, puedan realizar transacciones sin usar dinero en efectivo.

La tecnología QR (de respuesta rápida, por sus siglas en inglés) consiste en un código de barras cuyos datos están guardados dentro de un cuadro, mismo que permite almacenar una gran cantidad de información para después ser leída y mostrada desde una aplicación (App) en un teléfono celular.

La tecnología NFC (comunicación de campo cercano) se basa en la transmisión de datos e información, con el sólo hecho de aproximar dispositivos móviles entre sí.



El uso de CoDi

La apuesta del Gobierno Federal para que más personas utilicen una cuenta bancaria se centra en la plataforma del Cobro Digital (CoDi), que permitirá pagar con teléfonos inteligentes y códigos QR. Las interrogantes están alrededor de si será un instrumento de inclusión financiera sencillo y eficaz, con las instituciones tradicionales a la cabeza.

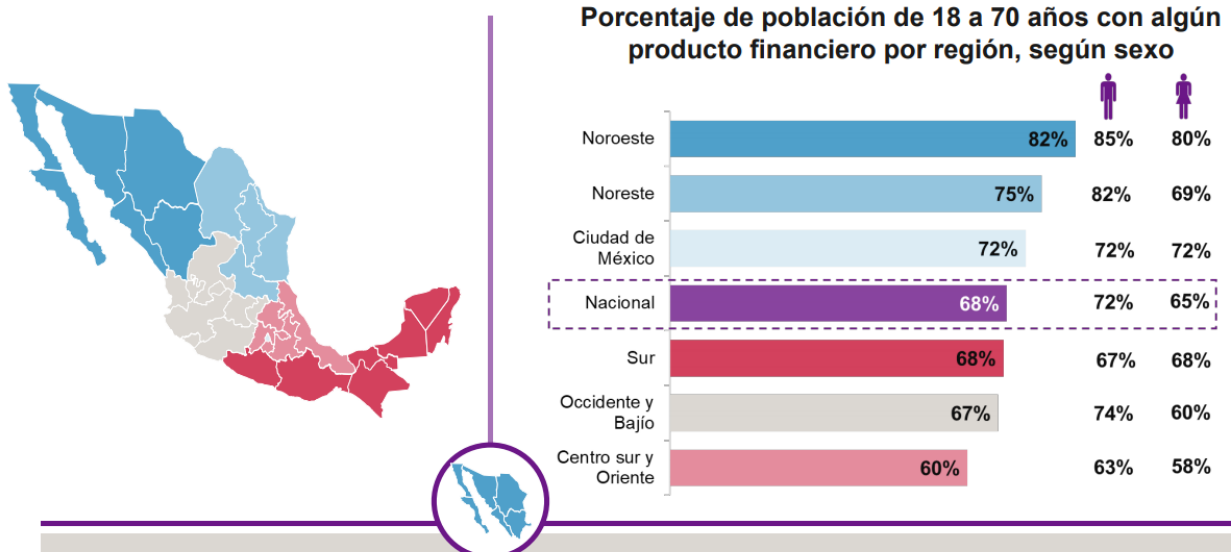
Se presentan una gran cantidad de factores que contribuyen a la problemática de la Inclusión Financiera en México; por una parte, los consumidores reportan ingresos insuficientes, informalidad laboral y desconfianza en el sector bancario como las razones que de mejor manera explican la poca demanda por sus servicios.

Otras de las barreras son las tarifas, comisiones, altas tasas de interés, así como la falta de infraestructura bancaria y de productos creados para segmentos de menores ingresos, parecen ser los frenos que enfrenta la población para ser incluida financieramente. Con estas restricciones en la realidad, se esperaría que en México la demanda por servicios financieros condujera a más personas hacia opciones de pago móvil.

El dinero móvil y otras estrategias digitales han detonado el acceso y uso de servicios financieros en segmentos desatendidos de la población en países en vías de desarrollo. Sin embargo, en nuestro país las opciones tecnológicas han sido desaprovechadas.

México cuenta con las condiciones necesarias para hacer del pago móvil una alternativa viable a la banca convencional

Tenencia de producto financiero



El mayor porcentaje de población con al menos un producto financiero se encuentra en la región Noroeste, con **8 de cada 10** que tiene al menos un producto. Destacan las diferencias por sexo, siendo mayor la brecha en la región Noreste, seguida de la Occidente y Bajío.

Fuente: https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/enif/2018/doc/enif_2018_resultados.pdf

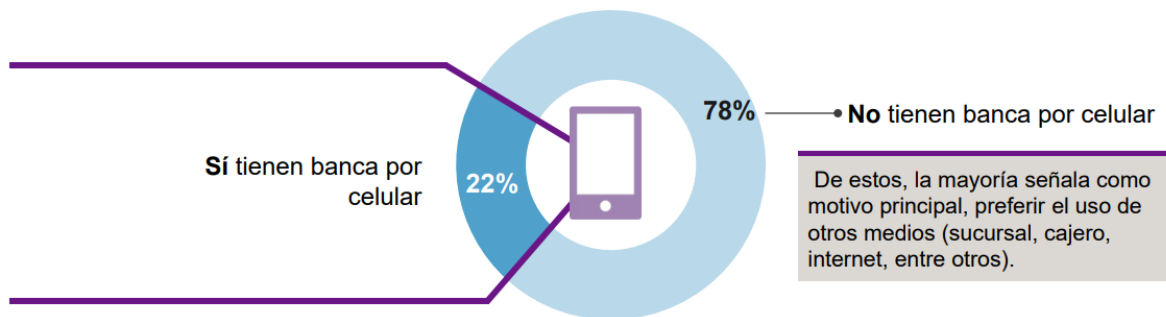
¿Cuáles son las limitantes de su implementación?

El Banco de México (Banxico) tiene un objetivo claro: incorporar 30 millones de personas al sistema financiero, el doble del que lograron atraer los bancos durante el sexenio pasado de 2012 a 2018.

Uno de los grandes pendientes que se deben tener en cuenta para que el CoDi pueda implementarse entre los micro negocios, en tianguis y en las ciudades más pequeñas, es **la informalidad**, además de la conectividad para que pueda usarse de forma exitosa y cumplir con el objetivo de que en dispositivo móvil puedan realizarse operaciones básicas como transferencias y depósitos, con solo leer un código QR, en donde las instituciones bancarias hasta ahora mantienen la promesa de no cobrar comisiones, y en el caso de los negocios, la promesa de que está sea muy baja.

Acceso a servicios financieros a través del celular

Distribución porcentual de la población con cuenta formal de 18 a 70 años, según condición de contrato de servicio de banca por celular



De los 62.2 millones de personas que tienen celular, 51% tienen una cuenta en un banco o institución financiera.

Fuente: https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/enif/2018/doc/enif_2018_resultados.pdf

Como se muestra en la ilustración solo el 22% del 100% tiene banca electrónica y el 78% del restante no tienen banca electrónica y prefieren el uso de otros medios.

CoDi puede ser una herramienta transformacional en el país, que logre que millones mexicanos que tienen teléfonos inteligentes y que carecen de una cuenta bancaria puedan acercarse de manera más sencilla y práctica al sistema bancario, señaló Alejandro Díaz de León, gobernador de Banxico.

Sin embargo, las cifras no están de su lado. De los 54 millones de personas incluidas en el sistema financiero, apenas la mitad utilizó aplicaciones de pago en comercios físicos, y un cuarto del total pagó a otra persona a través de su teléfono inteligente, de acuerdo con un reporte de tendencias de pagos de Minsait, una empresa de la consultora española Indra. Además, 9 de cada 10 mexicanos tiene como medio de pago predilecto el efectivo.

Uso de efectivo

Porcentaje de población de 18 a 70 años que usa efectivo al momento de realizar sus compras por monto de compra, según región, 2018

	Nacional	Noroeste	Noreste	Occidente y Bajío	Ciudad de México	Centro sur y Oriente	Sur
Compras de \$500 o menos	95%	93%	93%	97%	91%	95%	96%
Compras de \$501 o más	87%	84%	86%	89%	78%	89%	91%

Porcentaje de población de 18 a 70 años que usa efectivo al momento de realizar pago de servicios por tipo de servicio, según región, 2018

	Nacional	Noroeste	Noreste	Occidente y Bajío	Ciudad de México	Centro sur y Oriente	Sur
Renta de vivienda	90%	88%	86%	93%	82%	93%	88%
Impuestos o multas	92%	91%	91%	92%	83%	95%	94%
Servicios públicos	95%	94%	96%	95%	88%	96%	98%
Servicios privados	91%	90%	92%	92%	84%	93%	93%
Transporte público	98%	98%	96%	95%	95%	99%	99%

Fuente: https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/enif/2018/doc/enif_2018_resultados.pdf

Banxico explicó que cualquier institución financiera regulada y no sólo los bancos, podrá operar con este esquema; sin embargo, sólo los participantes del Sistema de Pagos Electrónicos Interbancarios (SPEI) podrán emitir los pagos vía CoDi, que es visto como una extensión del SPEI. “Considero que sí deberíamos estar un poco más involucrados en la implementación de CoDi”, señaló en entrevista Héctor Cárdenas, CEO de Conekta, una fintech que se enfoca en procesar pagos digitales.

Las asociaciones Fintech México y de Agregadores de Medios de Pago fueron claros en sus comentarios enviados al marco normativo de CoDi propuesto por Banxico: “bajo el esquema actual CoDi perpetuará un modelo basado en la banca tradicional”.

En México, el sistema de medios de pago ha tenido poca penetración e incluso existe una investigación en curso del órgano antimonopolios para determinar si existen barreras a la competencia. “Es sumamente importante permitir estándares globales abiertos que permitan que todos los participantes tengan acceso a esta tecnología, porque de otra manera no habrá una adopción masiva”, dijo Eder Almeraz, director de desarrollo de productos e innovaciones para México y Centroamérica de Mastercard.