



Plataformas de pagos en la educación e inclusión financiera

Dirección de Educación Financiera y Fomento Cultural

20 de noviembre de 2019



BANCO DE MÉXICO

Relevancia del acceso a los servicios financieros



- Algunos beneficios sociales edificados de la inclusión financiera:
 - Oportunidades para salir de la pobreza.
 - Construcción de un patrimonio.
 - Patrón de consumo suave a través del ciclo de vida.
 - Protección frente a choques mediante seguros.

- La inclusión financiera es auxiliar para 7 de los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible. (Banco Mundial)



- Sin embargo aún existe una baja penetración y uso de los servicios y productos financieros en la población.

Inclusión financiera impulsada por los medios de pago electrónico

- Sistemas de pagos eficientes elevan la productividad, la conveniencia y la seguridad.
- Medios de pagos electrónicos, que pueden accederse fácilmente, son considerados clave para la inclusión financiera.
- La oferta de servicios es creciente:
 - Pago con tarjetas de débito y crédito (Terminales punto de venta y comercio electrónico).
 - Transferencias intra e interbancarias entre cuentahabientes.
 - Servicios de Instituciones de Fondos de Pago Electrónico.
- Inclusión financiera eficaz requiere no solo acceso a servicios sino el uso de los mismos. Ello requiere de cambios de comportamiento de la población respecto al uso de medios de pago distintos al efectivo.



Educación financiera y comportamientos hacia los medios de pagos

- Uno de los obstáculos para el uso de medios de pago digitales y, en general, para la inclusión financiera efectiva, es las limitaciones en capacidades y conocimientos de para entender los productos y servicios financieros.
- La educación financiera busca dar herramientas para realizar elecciones informadas:
 - Al poder comparar los distintos productos y servicios financieros.
 - Hacer un uso responsable de los servicios y productos financieros.
 - Reconocer riesgos potenciales (evitar conductas que van en detrimento de su bienestar económico, o protegerse de ofertas engañosas e incluso el fraude).



Educación financiera y comportamientos hacia los medios de pagos

- No existen trajes a la medida.

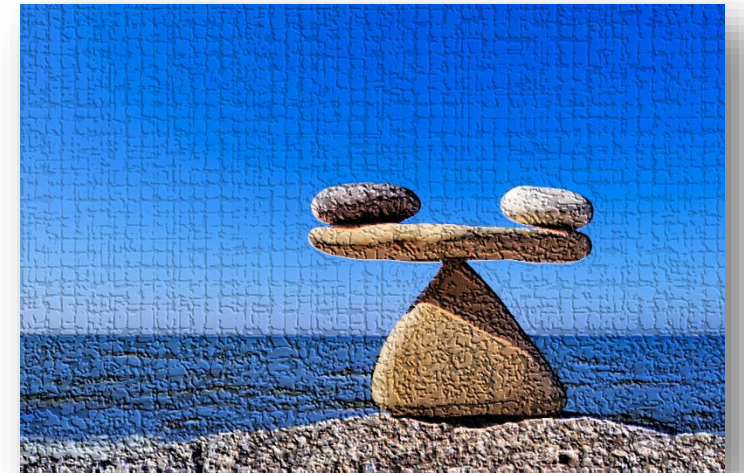
Los individuos deben tomar decisiones económicas continuamente, y su naturaleza va cambiando conforme a las diferentes etapas de su vida financiera.

- La educación financiera tiene el propósito de propiciar cambios en los comportamientos y conductas de las personas en relación con la toma de decisiones económico-financieras que les permitan mejorar su calidad de vida.



Ámbito de participación de los bancos centrales

- Dos enfoques con los que los bancos centrales abordan la situación:
 - Regulación y supervisión de los intermediarios financieros en temas de competencia y de protección de usuarios de los servicios financieros.
 - Desarrollo de intervenciones en materia de educación económico-financiero.



Facultades de regulación del Banco de México

- Banco de México tiene atribuciones como regulador de los sistemas de pagos mediante las cuales ha promovido el desarrollo de las infraestructuras de mercados financieros:
 - La Ley del Banco de México establece que tiene como una finalidad propiciar el buen funcionamiento de los sistemas de pagos.
 - La Ley de Sistemas de Pagos da al Banco amplias facultades de vigilancia y supervisión de los sistemas de pagos de importancia sistémica (e.g., SPEI).
 - La Ley para la Transparencia y Ordenamiento de los Servicios Financieros da al Banco facultades para la regulación de comisiones y cuotas de intercambio (que se cobran entre bancos por los pagos con tarjetas de débito y crédito), así como otros aspectos relacionados con los servicios financieros.
 - La Ley Regular las Instituciones de Tecnología Financiera otorga al Banco facultades sobre las Instituciones de Fondos de Pago Electrónico y la emisión y operación de activos virtuales.

Adopción de los medios de pago electrónicos

- Los medios de pago electrónicos son plataformas que unen los dos lados del mercado.
 - Presentan externalidades de red (utilidad de uso percibida por el usuario aumenta conforme más usuarios se unen y usan la plataforma).
 - Es necesaria una masa crítica de usuarios para que la plataforma sea adoptada.



Adopción de los medios de pago electrónicos

- Los usuarios potenciales de la plataforma deben tener incentivos para unirse.
Por el lado oferta los proveedores deben ofrecer:
 - Conveniencia de uso; ser una opción asequible para realizar transacciones cotidianas en relación con el uso del efectivo.
 - Servicios efectivos y eficaces cuando el usuario elije utilizarlos para realizar pagos.



Por el lado de la demanda los usuarios deben tener:

- Capacidad y conocimientos del producto financiero, así como del uso de la tecnología asociada (navegación por internet a través de computadora o dispositivos móviles).

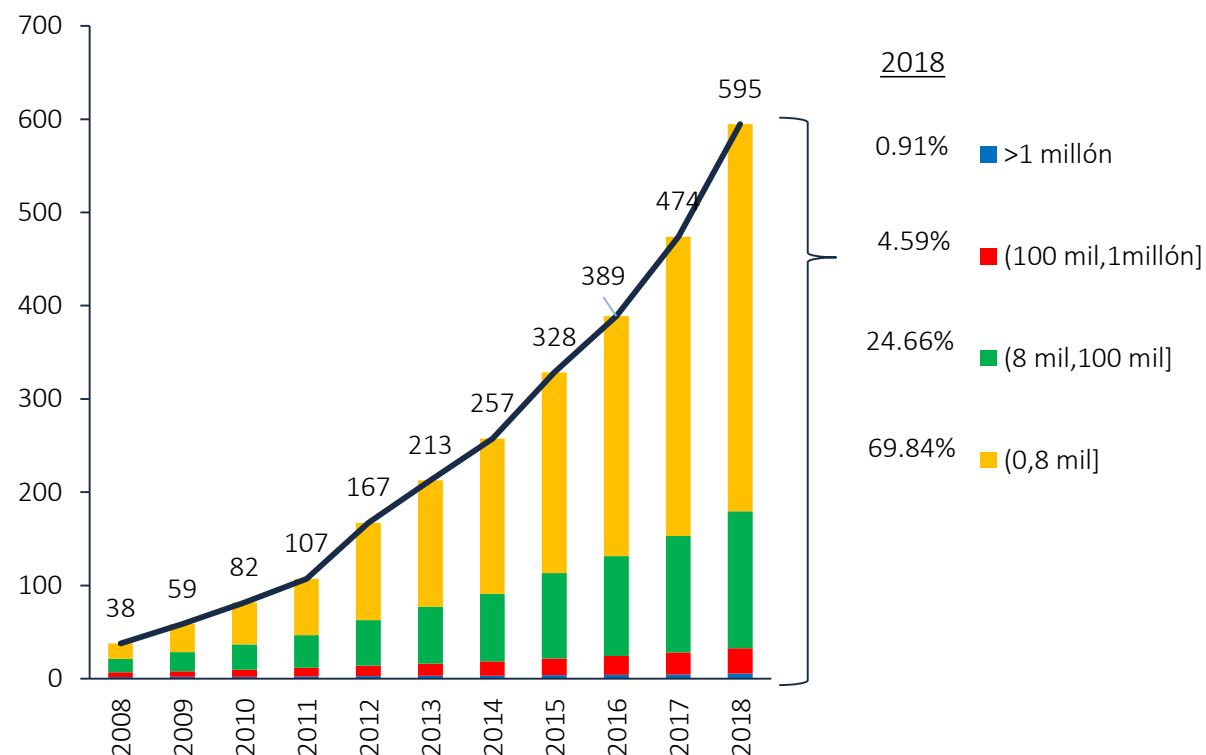
Medidas para promover los pagos electrónicos minoristas



- Permite el procesamiento y liquidación de pagos de alto valor, así como de bajo valor en tiempo real.
- Modificaciones que han impulsado su uso para pagos minoristas.
 - En 2008, Banco de México eliminó el monto mínimo por transacción de \$50,000.
 - Desde 2013 a 2017, instrumentó la regulación que permite la operación del SPEI en un horario 24/7 todo el año.
- Recientemente, lanzó la plataforma de pagos CoDi, que utiliza la infraestructura del SPEI.



Transferencias en el SPEI entre usuarios finales (millones)



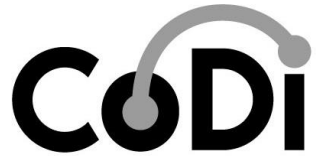
Excluyen: transferencias desde y hacia DALI y hacia *Continuous Linked Settlement (CLS)*; devoluciones, y aquellas realizadas de un participante a un tercero y de un tercero a un participante.
Fuente: Banco de México.

Nueva plataforma de pagos electrónicos: CoDi



- Beneficios de la plataforma CoDi, desarrollada y operada por Banco de México:
 - Las operaciones CoDi se realizan en cuestión de segundos; en el esquema 24/7, todos los días.
 - Las operaciones CoDi no generan comisiones.
 - Disposición de recursos de manera inmediata.
 - Inclusión financiera; genera un historial de operaciones que permitirá que las instituciones financieras ofrezcan otros servicios financieros.
 - Mayor competencia entre los distintos servicios de pagos.
 - Mayor transparencia de las transacciones de la economía

Nueva plataforma de pagos: CoDi



- Permite hacer pagos de manera eficiente, segura y en tiempo real a través de dispositivos móviles, mediante un esquema de solicitud de pago.
- Participantes del mercado de servicios de pagos: Bancos, sofipos y otros participantes del SPEI, además de empresas no financieras, cadenas comerciales, desarrolladores tecnológicos y pequeños, medianos y grandes comercios, y el público en general.
- Los bancos participantes en el SPEI con más de 3 mil cuentas deben ofrecer y procesar los mensajes de cobro CoDi.

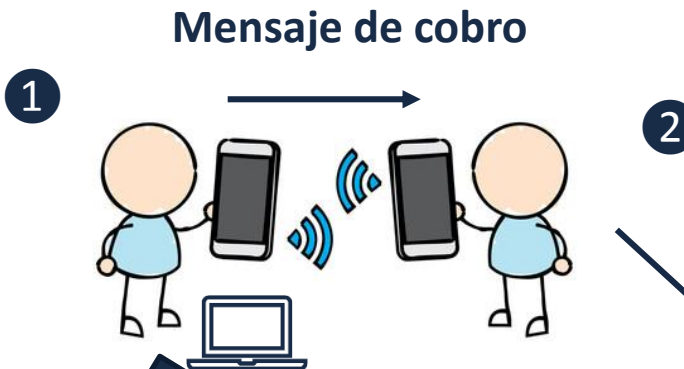


Funcionamiento de CoDi



El **vendedor** envía un cobro mediante:

- Dispositivo móvil
- Portal de comercio electrónico
- Infraestructura tecnológica propia



El **comprador** recibe los detalles de compra, acepta el cobro e instruye una transferencia.



El **banco del vendedor** informa del abono en la cuenta del cliente al servicio de notificación.



El servicio de notificación informa del pago a los usuarios.



El **banco del comprador** recibe los detalles de la transferencia y una vez validada la envía al SPEI o la procesa como mismo banco.

SPEI

El **SPEI** liquida las operaciones.

Estadísticas del inicio de operaciones de CoDi

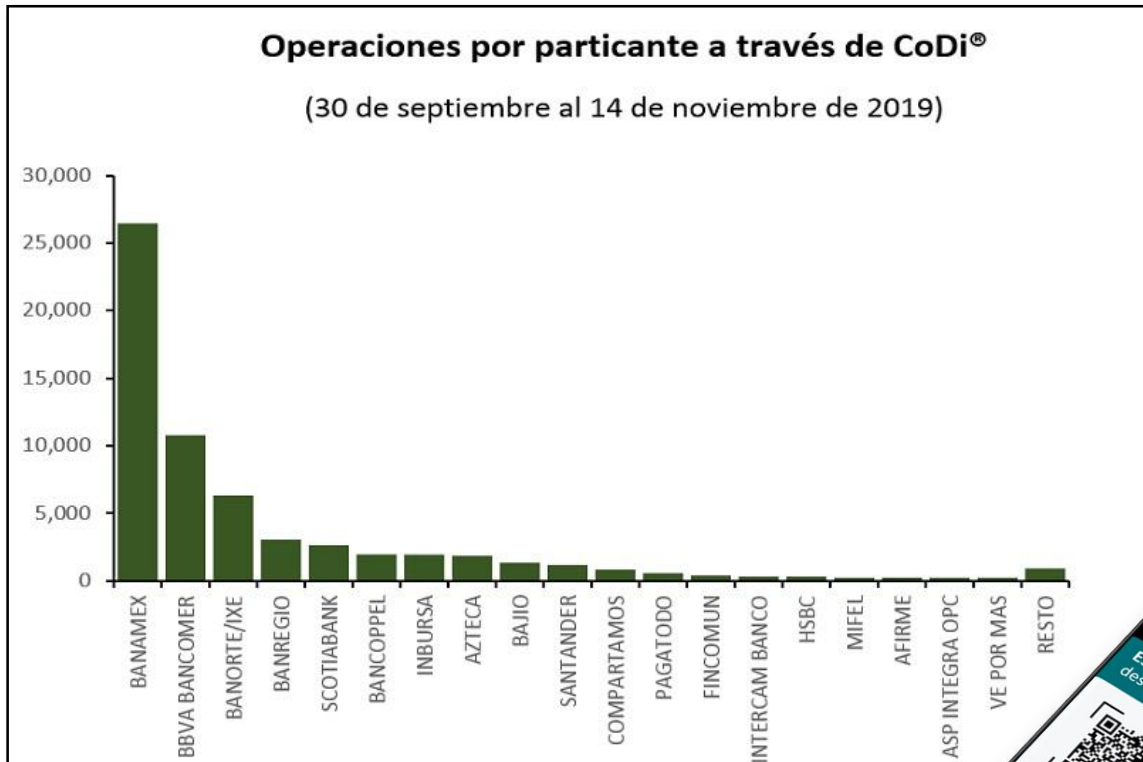
- 61,743 operaciones totales realizadas.

En promedio:

- 1,571 operaciones en día hábil y
- 694 en fin de semana.

- \$35.5 millones de pesos procesados con CoDi.

En promedio \$576 pesos por operación (USD\$ 29.6)



Hacia dónde nos lleva el avance tecnológico

- La integración global de los mercados financieros y los desarrollos fintech amplían la variedad y diversidad de productos financieros, pero también pueden volverse más complejos.
- Ciberseguridad: un mayor uso de la tecnología trae más exposición a riesgos. Las autoridades financieras trabajan por brindar un alto estándar de seguridad en el uso de los servicios, pero la protección más efectiva proviene de usuarios bien capacitados para protegerse y evitar estos riesgos.
 - La dinámica de la sociedad requiere que la educación económico-financiera se convierta en un elemento transversal. Por ejemplo, la educación económico-financiera debe contenerse en la educación básica, y el modelo pedagógico debe incorporarla transversalmente desde los docentes hasta el alumnado.
 - Recomposición de la industria: la incursión de grandes empresas de tecnología (bigtech) al sistema financiero está impactando su composición. Existen retos para lograr que la entrada resulte en más y mejores servicios para los usuarios.



Plataformas de pagos en la educación e inclusión financiera: CoDi



- Concurso para estudiantes de bachillerato para promover un mayor conocimiento sobre las finalidades y funciones del Banco de México.
- La temática de la edición 2019 fue “Inclusión financiera en un clic”, a partir de la cual se pide a los participantes desarrollar:
 - Cómo la tecnología facilita la inclusión financiera.
 - Ventajas sociales.
 - Medios electrónicos de pago y su papel en la inclusión financiera.
 - Beneficios y retos de realizar operaciones digitales.
 - Propuestas para atender los retos.



Plataformas de pagos en la educación e inclusión financiera: CoDi

- Durante la Semana Nacional de Educación Financiera (SNEF), organizada por la Condusef, participan instituciones públicas y privadas.
- Los visitantes al stand Banxico jugaron a ser asesores financieros mediante varias actividades.



- A través de simuladores de CoDi, los visitantes experimentaron la forma de realizar pagos con esta modalidad.
- Vieron videos sobre la interacción diaria con el sistema financiero mediante los pagos, depósitos, compras y transferencias electrónicas; así como información sobre CoDi.
- Participaron de las loterías con motivos de los billetes y monedas, su fabricación y elementos de seguridad.
- Metafóricamente, lucharon contra la inflación en el tiro al blanco con figuras de grandes y pequeñas de los monstruos de la inflación.



Plataformas de pagos en la educación e inclusión financiera: CoDi

- Enlaces Universitarios Banxico 2019
 - Programa desarrollado para que los universitarios funjan como vínculo entre el Banco de México y las escuelas a nivel nacional.
 - Los temas de la última Reunión Nacional de Enlaces Universitarios Banxico fueron la tecnología, la inclusión y la educación.





www.banxico.org.mx

Con fotografías de Adobe Stock y Banco de México.