



# Desarrollos recientes en los sistemas de pago y de liquidación de valores de México

Dirección de Sistemas de Pagos, oct/2012



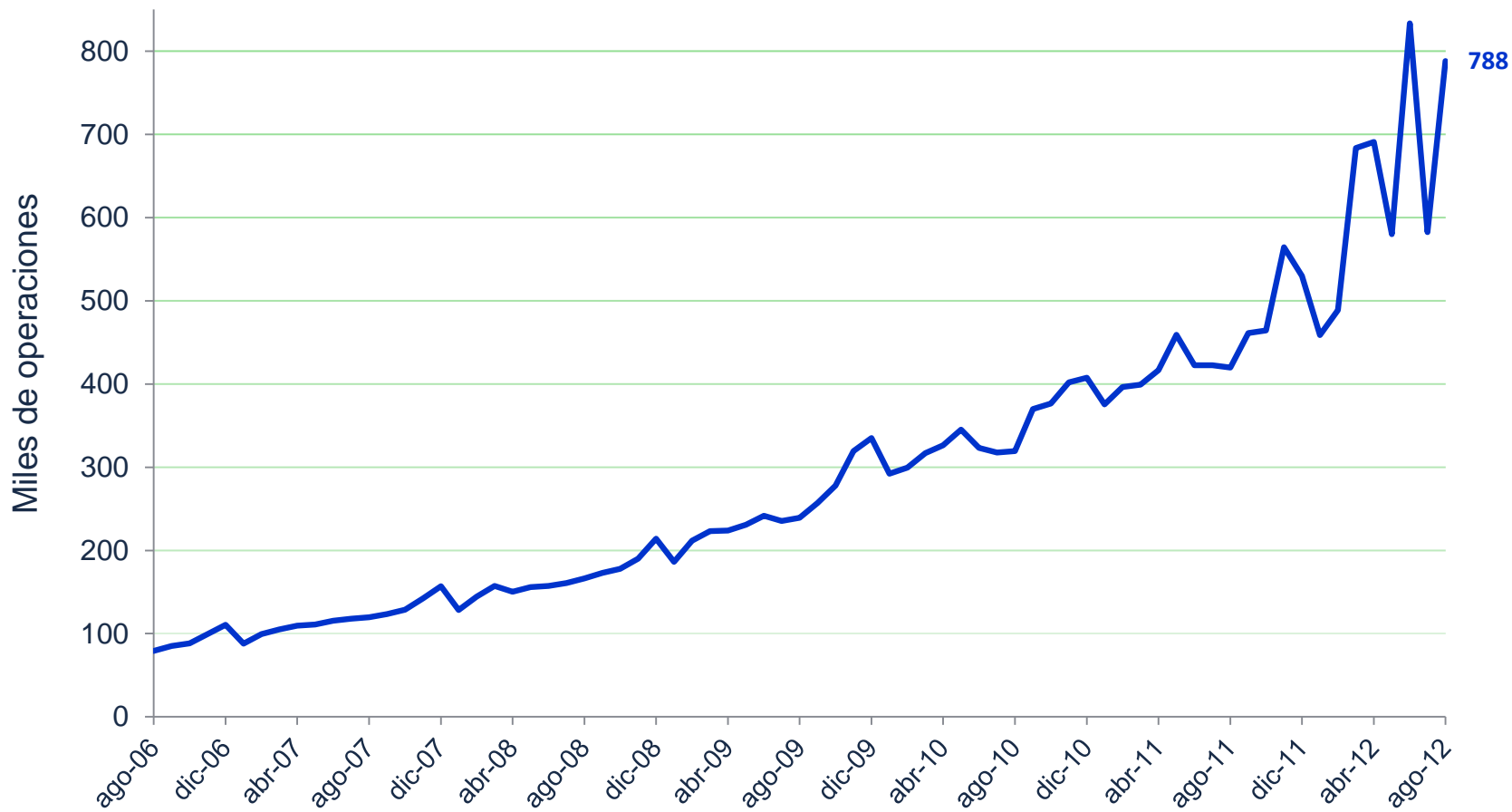
BANCO DE MÉXICO

# Pagos del Gobierno

- La Tesorería de la Federación ya dispersa casi todos sus pagos a través del sistema en tiempo real, SPEI, pagos a proveedores del gobierno federal. Recientemente, comenzó a dispersar también los pagos de las pensiones.
- Los pagos del gobierno han sido muy útiles, pues han establecido incentivos muy fuertes para que los mayores bancos hagan más eficiente su conexión con el SPEI. Además, los bancos más grandes han aumentado la capacidad de sus líneas de comunicación con Banco de México.
- Con esto, el gobierno genera cerca del 40% de las pagos por SPEI.
  - Durante agosto de 2012, el SPEI procesó, en promedio, 788 mil operaciones diarias.
  - El pasado 29 de junio, el SPEI procesó más de 3.7 millones de pagos, con 2.8 millones de pagos de pensiones y 912 mil pagos de otro tipo.

# SPEI

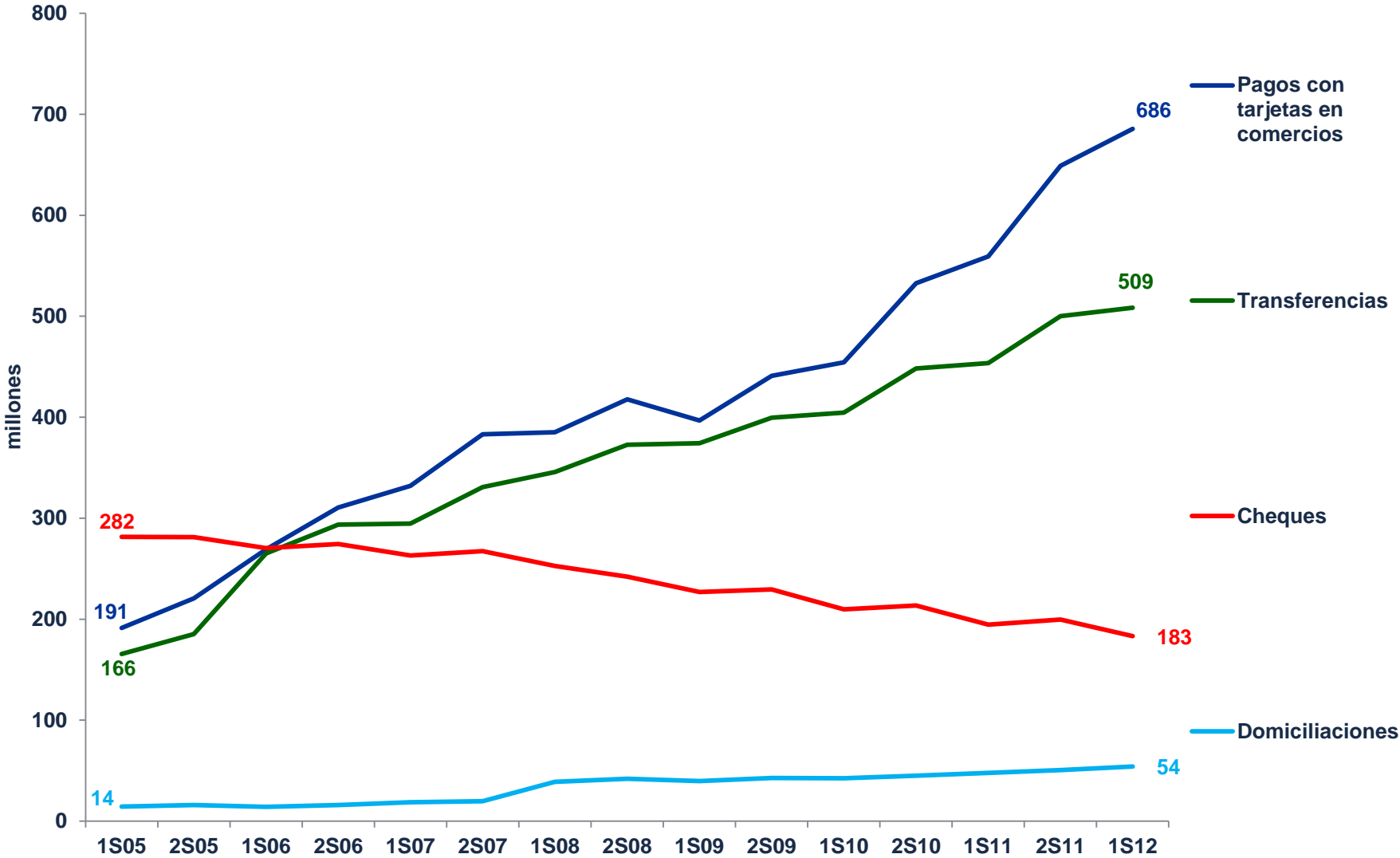
## Número de operaciones Promedio diario mensual



# Medios de pago

- Las tarjetas de crédito y débito son el instrumento de pago que más usa la población, y el número de pagos sigue creciendo.
  - Sin embargo, aun el número de comercios afiliados para recibir pagos con tarjeta es muy bajo (alrededor de 580 mil) y estamos evaluando reformas al sistema de pagos con tarjetas para incrementar aún más el número de pagos con tarjeta.
- Las transferencias también crecen, pero las transferencias interbancarias son todavía menos del 20% de las transferencias (en 2005 eran alrededor de 7%). Un gran número de transferencias mismo banco indican presiones para que las personas abran cuentas en algún banco, ya sea para enviarlas o para recibirlas.
  - Hay más de 17 millones de usuarios de banca por internet en México
- El uso de cheques continúa decreciendo lentamente.
- Las domiciliaciones, siguen siendo el medio de pago distinto al efectivo menos utilizado.
- Hemos logrado avances importantes, sin embargo, en comparación con otras economías del CPSS, aun tenemos un amplio camino por recorrer.

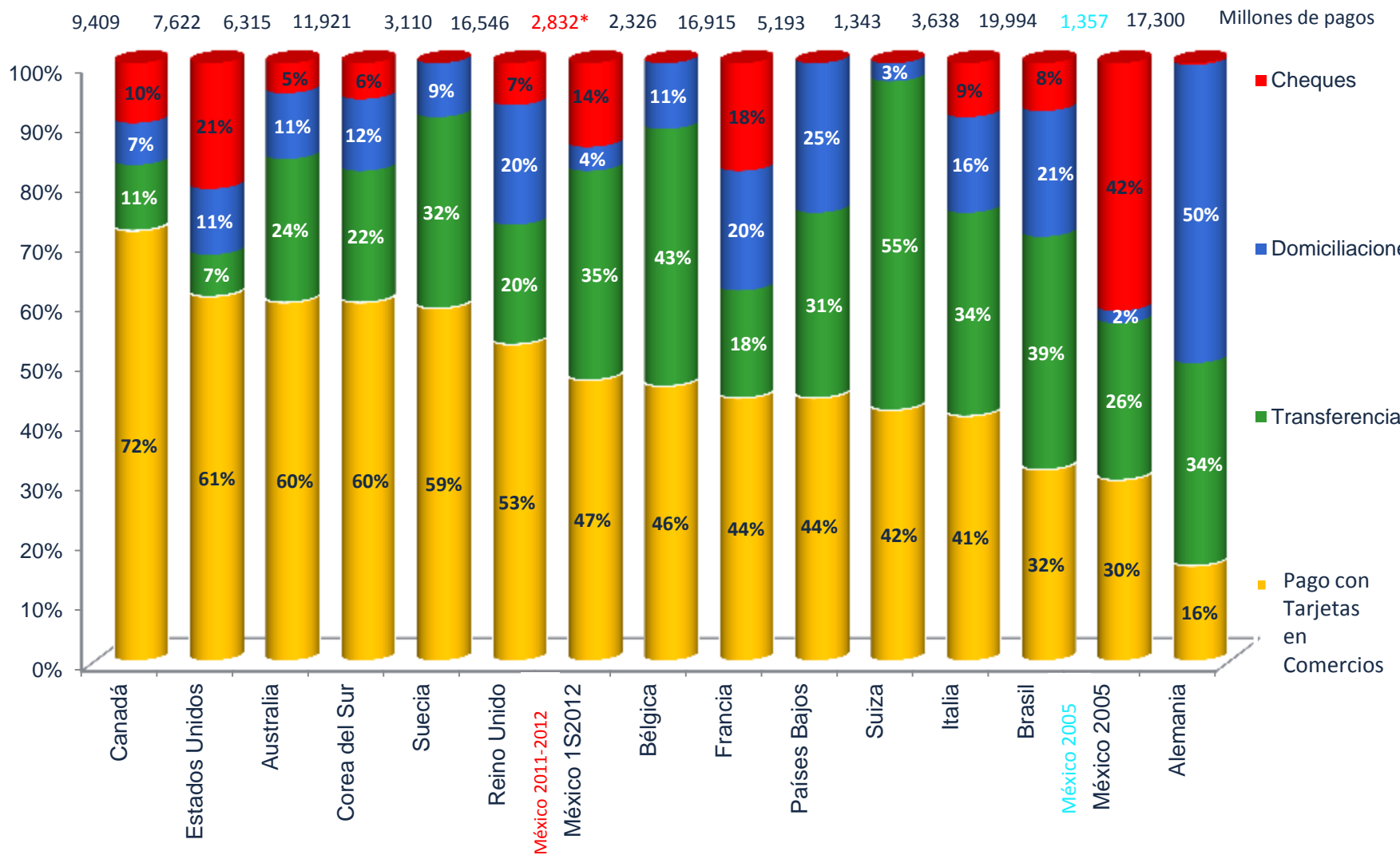
# Número de pagos por varios medios



Fuente: Banco de México con datos reportados por los bancos.

# Comparativo internacional

## Estructura de los medios de pago distintos al efectivo, varios países (2010)



\*Incluye pagos de julio a diciembre de 2011 y enero a junio de 2012.

Fuente: Banco de México; datos otros países Red Book 2010, BIS.

# Pagos por teléfono celular

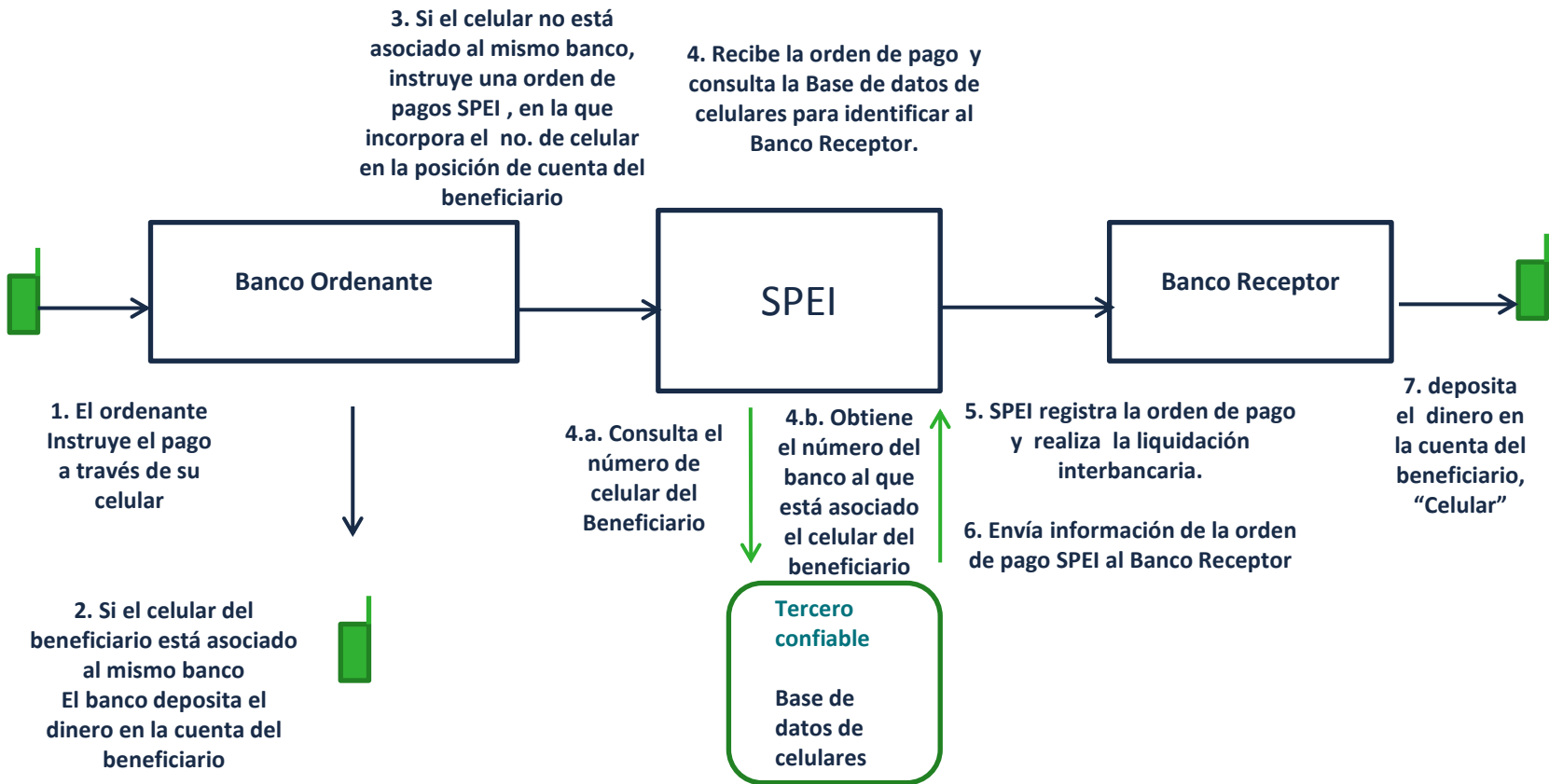
- Hay alrededor de 100 millones de teléfonos celulares en México.
- Los bancos ya han comenzado a ofrecer productos que permiten realizar transferencias electrónicas a través de teléfonos celulares.
- Estos productos se basan en la regulación que emitieron las autoridades financieras para que haya cuentas con menores requisitos de identificación y que, a cambio, tienen algunas restricciones en el saldo (UDI 1,000) y abonos mensuales (UDI 750, 3,000, 10,000).
- Hay varios esquemas para hacer pagos por celular. Los principales son:
  - Ligados a varios bancos y a una compañía telefónica.
  - Un banco que da servicios a usuarios de cualquier telefónica.
- Las transferencias entre cuentas de estos esquemas son mucho más fáciles de hacer y en algunos casos significativamente menos costosas que las transferencias entre cuentas en esquemas distintos. Esto puede generar una gran concentración en el servicio.

# Pagos por teléfono celular

- Queremos que enviar dinero entre cuentas de esquemas distintos sea igual de fácil que entre cuentas del mismo esquema.
- Para esto:
  - Queremos implantar un proceso para procesar pagos interbancarios, en el que el número de celular sea suficiente para identificar tanto al beneficiario como al banco que lleva la cuenta. Sería necesario que haya una base de datos que, para cada número celular asociado a una cuenta, sea capaz de identificar rápidamente el banco que lleva la cuenta y de esta forma liquidar el pago y enviar la orden de pago al banco del beneficiario.
  - Hemos hecho que el SPEI procese pagos más rápidamente.
  - Les hemos pedido a los bancos que envíen y acrediten pagos más rápidamente.
  - Para promover estos servicios, el SPEI cobrará una tarifa significativamente menor. Probablemente cero al inicio.
  - Se extendería el horario de servicios del SPEI para que preste servicio todo el tiempo.



# Pagos por celular a través del SPEI (Propuesta)





BANCO DE MÉXICO

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