



## COBROS DE SERVICIOS

# CODI: EL GRAN ALIADO DE LOS (PEQUEÑOS) NEGOCIOS

Esta herramienta creada por el Banco de México está disponible de manera gratuita

POR NOE AREYANE  
Y DANIEL CRUZ

El mes pasado, la Cámara de Diputados aprobó una reforma que prohíbe a los negocios cobrar comisiones a los clientes por el pago de bienes y servicios mediante tarjetas de crédito/débito. Sin embargo, ¿cómo podrán los comerciantes evitar las comisiones bancarias

asociadas al uso de terminales de pago y que antes trasladaban al consumidor final? La respuesta podría ser CoDi, una herramienta desarrollada por el Banco de México y disponible para todos de manera gratuita.

Las comisiones que los bancos cobran por el uso de la terminal van del 1.51 por ciento al 5.11 por ciento. Esta comisión se cobra directamente a los negocios, lo que desincentiva esta opción para los pequeños comerciantes que buscan actualizarse y realizar cobros electrónicos. Por esto mismo, algunos negocios

trasladaban la comisión que les cobra el banco al consumidor, evitando que sus ganancias se vieran disminuidas.

Ahora que la comisión está prohibida y no podrá trasladarse a los consumidores, ¿cómo podrán los comercios aceptar el pago electrónico sin que se vean afectados sus ingresos por el uso de la terminal bancaria?

Desde hace cinco años existe una herramienta desarrollada por el Banco de México que ofrece la posibilidad de realizar cobros, presentándose como una solución a los negocios de todo tamaño que requieran aceptar pagos de forma electrónica, sin depender de una terminal física,

sólo de un celular inteligente y cuenta bancaria, esta herramienta se llama CoDi.

Su funcionamiento es simple pero innovador: utilizando la actual infraestructura del SPEI y mediante cualquier aplicación bancaria, se genera un código QR permanente o mediante la tecnología NFC (pago sin contacto), que facilitan el proceso de pago, permitiendo una validación instantánea del cobro, a diferencia de las terminales bancarias, donde las transferencias pueden demorar hasta quince días si la tarjeta no pertenece al mismo banco que la terminal.



Si bien el uso de CoDi parece ser una alternativa al pago con tarjeta convencional, de acuerdo con datos del Banco de México el número de usuarios de esta plataforma que al menos realizó un cobro o pago a abril de 2024 es cerca de un millón. Por otro lado, también con información del Banco de México, el número de Terminales Punto de Venta (TPV) activas a junio de 2023 es de 5.8 millones. No obstante, esta diferencia no implica que la nueva herramienta de pago carezca de eficacia.

En países como Brasil, donde se ha implementado una herramienta similar llamada PIX, este ha disfrutado de un éxito notable, lo que demuestra el potencial de CoDi. PIX ha sido ampliamente promocionado por entidades tanto privadas como públicas, y su llegada en el año 2020 nos permite corroborar que la fecha de lanzamiento no es un factor determinante para su éxito. Tal es su popularidad que en 2023 hubo un crecimiento del 78 por ciento de usuarios nuevos, impactando de manera positiva a la población y siendo parte de su día a día, ya que según medios locales los usuarios están por dejar atrás el uso del efectivo como forma de pago.

A diferencia de la amplia promoción por parte de los bancos que se encuentran en el mercado brasileño y su propio gobierno, CoDi no ha recibido tal difusión, sólo basta con ver el número de cuentas validadas desde 2020 para ver que este ha decrecido, pues pasó de 4,245,035 cuentas validadas en 2020, a 3,168,667 en 2023. Una de las razones detrás de la limitada entrada de CoDi en la economía radica en la pérdida de los ingresos por parte de los bancos, asociada con la posible reducción de uso de las terminales tradicionales, las cuales, de acuerdo con la Comisión Federal de Competencia Económica (Cofece) son seis veces mayores a países del continente europeo.

Es necesario incentivar el uso de esta herramienta por parte del sector financiero mexicano con el fin de que más negocios y el propio gobierno puedan realizar sus cobros de manera electrónica. Además, este nuevo medio de pagos incentivaría la inclusión al sistema financiero; recordemos que México tiene apenas poco más del 50 por ciento de su población bancarizada, un porcentaje muy inferior al promedio de economías de desarrollo similar.



De acuerdo con datos del Banco de México y del Banco Central de Brasil, las transacciones efectuadas a través de CoDi experimentaron un incremento anual del 23% en 2022. Sin embargo, para ese mismo año el uso del Pix aumentó un 155 por ciento, esta notable diferencia continuó en 2023 con un 34 y 78 por ciento respectivamente.

### CRECIMIENTO DE OPERACIONES REALIZADAS MEDIANTE COBRO DIGITAL MÉXICO-BRASIL (%)



De acuerdo con datos del Banco de México, durante el 2021 el total de cuentas abiertas en CoDi fue de apenas mayor a 5 millones, mientras que para 2023, este número se redujo a cerca de 3 millones, disminuyendo poco más del 38 por ciento de usuarios registrados. Esta tendencia parece continuar, pues en lo que va de 2024 tan sólo se han registrado alrededor de 600 mil nuevos usuarios.

