

La banca móvil en México: ¿el futuro o el presente?

Enero 2024



Nuestro propósito:

“ Poner al alcance de **todos**
las oportunidades de esta nueva era ”

Presentación

La **banca móvil**, como tecnología que ha visto su nacimiento y desarrollo en las últimas dos décadas, se ha convertido en una de las herramientas digitales que ha transformado los productos y servicios financieros, así como la forma de contratarlos, consultarlos y utilizarlos. Además, las ventajas que genera en la población no se limitan a los actuales clientes financieros, sino también a aquellos que aún no están bancarizados, dejando ver una nueva era en los sistemas financieros en la que los servicios digitales representan un nuevo paradigma en el negocio financiero.

En ese contexto, el estudio **La banca móvil en México: ¿el futuro o el presente?** busca dar cuenta de las principales tendencias que ha mostrado esta tecnología para poder responder preguntas como ¿cuál es el nivel de uso y adopción de la banca móvil en la sociedad mexicana? ¿qué perfil tienen los usuarios de la banca móvil en México? ¿qué se podría observar hacia finales de la década sobre la banca móvil?

Para poder medir su evolución y adopción es necesario tener aproximaciones hacia la **definición de la banca móvil**, para distinguirla de otras herramientas financieras digitales como la banca en línea o notificaciones vía celular. El diccionario de *Cambridge* relaciona la banca móvil (**mobile banking**) con el acto de enviar, recibir o administrar dinero utilizando un teléfono móvil (Cambridge University Press, 2023). De acuerdo con el Banco Mundial el concepto de banca móvil hace referencia a la posibilidad de realizar transacciones financieras y bancarias desde un dispositivo móvil como un celular inteligente (*smartphone*) o una tableta (Gutierrez & Singh, 2013).

Por su parte, el Fondo Monetario Internacional (FMI) distingue a la banca móvil del “dinero móvil” añadiendo que la primera es un canal de acceso a un producto de banca tradicional, es decir, que está ligado a una cuenta en una institución financiera. Define la banca móvil como **el uso de una aplicación en un dispositivo móvil para acceder y ejecutar servicios bancarios, como depósitos de cheques, consulta de saldo y transferencias de pagos** (FMI, 2023).

Si bien, como se observa, no existe un consenso acerca de la definición de banca móvil, pero sí existen características que permiten distinguirla de otro tipo de tecnologías financieras, como lo son el utilizarse desde un teléfono inteligente o tableta, que esta se encuentra vinculada a un producto financiero, y por lo tanto a la institución financiera, y que permite hacer transacciones financieras. Para este trabajo la banca móvil se define como aquella herramienta digital que cumple con dichas características.

Por lo tanto, estas características permiten llevar a una multiplicidad de ventajas no solo a los clientes actuales, sino también a los clientes futuros. En los **clientes actuales**, esta tecnología permite reducir costos y tiempo, puesto que amplía las horas de servicio en la que se puede realizar transacciones financieras, y posibilita también ofrecer una gama de servicios financieros personalizados a los clientes derivado de la información estadística de las necesidades financieras particulares y el canal de comunicación. En los **prospectos de clientes**, esta herramienta tiene la capacidad de llevar servicios financieros a regiones en las que la infraestructura bancaria convencional no puede llegar, generando un proceso de inclusión financiera y digital de las poblaciones.

Es por ello que, la banca digital representa un punto de inflexión en la banca tradicional y un nuevo paradigma para el sistema financiero. El presente documento busca mostrar la información estadística más actual al respecto de las principales tendencias de acceso, tenencia y uso de esta tecnología y poder ofrecer algunas perspectivas de lo que se podrá observar en los años por venir.

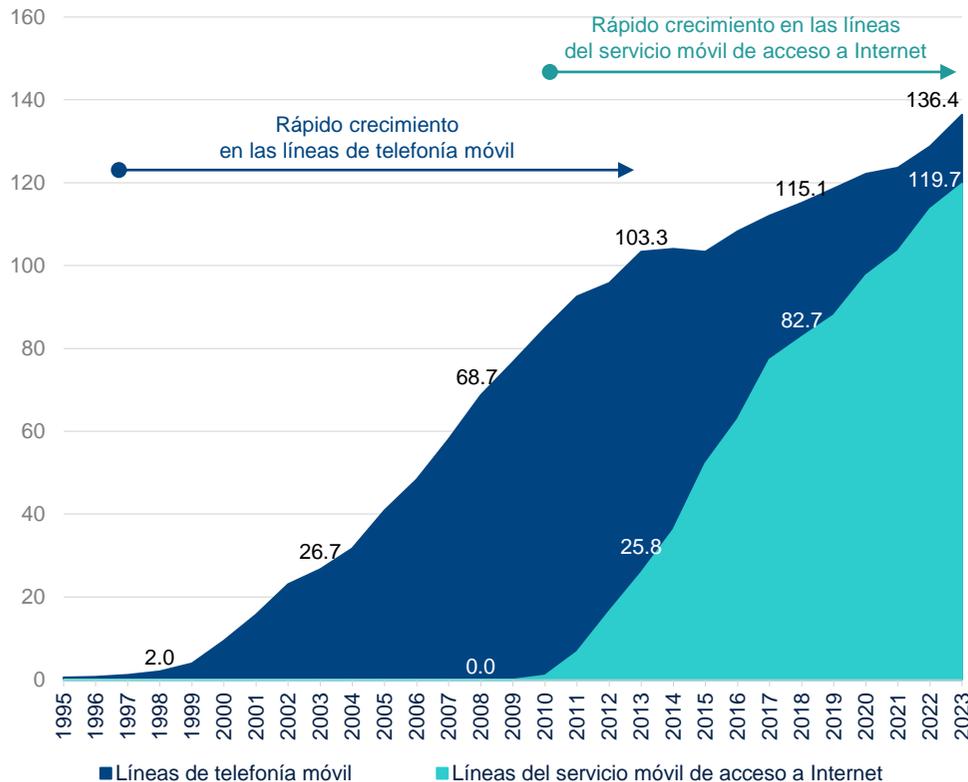
01

La banca móvil: magnitudes y tendencias



La banca móvil es el resultado del boom del Internet por telefonía móvil, hay más líneas de telefonía móvil que habitantes en México

LÍNEAS DEL SERVICIO DE TELEFONÍA MÓVIL Y DE ACCESO MÓVIL A INTERNET, PRIMER TRIMESTRE, 1995-2023
(MILLONES)



Hace tres décadas, casi la totalidad de los servicios bancarios se ofrecían a través de las **sucursales bancarias**. Con el crecimiento del acceso a Internet a mediados de la década de 1990 y primera década del presente siglo, las instituciones financieras tuvieron que cambiar al nuevo paradigma digital, a través de ofrecer sus servicios mediante sitios de **banca por Internet**.

De forma paralela, al menos desde 1996, se dio un rápido crecimiento en el número de líneas de telefonía móvil en el país. Datos del Instituto Federal de Telecomunicaciones (IFT, 2023) indican que para 2013 México ya contaba con más de 100 millones de líneas activas de telefonía móvil, y **al primer trimestre de 2023 llegó a 136.4 millones. Así, en 2023 hay más líneas activas de telefonía móvil en México que habitantes.**

Gracias a los avances tecnológicos, al menos desde 2010, se observa un rápido aumento en el servicio de Internet móvil. Año con año era más evidente que las personas preferían usar Internet en su teléfono móvil que en su hogar u oficina.

Esto llevó nuevamente a que los oferentes de servicios bancarios tuvieran que **adaptarse a la nueva realidad** para ser competitivos. La **banca móvil** es el resultado del boom del Internet por telefonía móvil.

En la gráfica se puede observar que en los últimos años ha crecido rápidamente el número de líneas con Internet móvil. En 2010 había cerca de un millón de líneas de servicio móvil de acceso a Internet, para 2013 ascendió a 25.8 millones, en 2018 llegó a 82.7 millones y **en el primer trimestre de 2023 se tenían 119.7 millones de líneas con Internet móvil.**

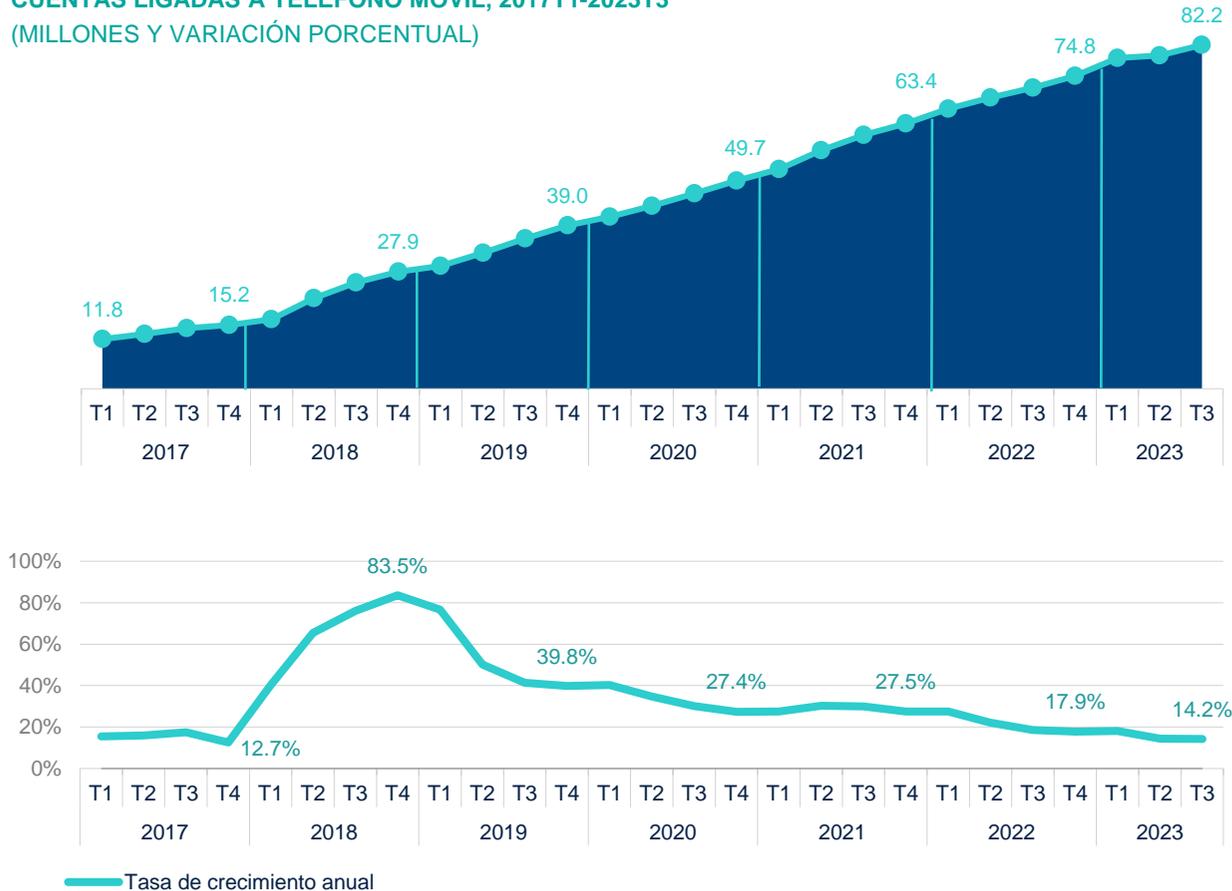
Además, gradualmente fue aumentando la proporción de líneas con Internet móvil* sobre el total de líneas de telefonía móvil. En 2010, este cociente era de cerca de 1%, para 2015 cerca de la mitad de los teléfonos móviles ya tenían acceso a Internet, y **en el primer trimestre de 2023 la gran mayoría de las líneas de telefonía móvil ya contaban con Internet (88%).**

Nota: * Hay líneas de Internet móvil que no se ofrecen a través de telefonía móvil.

Fuente: BBVA Research a partir de datos del Instituto Federal de Telecomunicaciones (IFT), 2023.

82 millones de cuentas con banca móvil al tercer trimestre de 2023, con una tasa de crecimiento anual de 14%

CUENTAS LIGADAS A TELÉFONO MÓVIL, 2017T1-2023T3
(MILLONES Y VARIACIÓN PORCENTUAL)



El crecimiento de las cuentas ligadas a teléfono móvil en México ha sido muy dinámico, aumentando a tasas cercanas o mayores a 40% entre el primer trimestre de 2018 y el primer trimestre de 2020.

La pandemia de COVID-19 coincide con el inicio de una etapa de menor crecimiento de las cuentas con banca móvil desde 2020, alrededor de 33%. Para 2022 y 2023, las cuentas ligadas a teléfono móvil continúan su incremento a doble dígito, aunque a un menor ritmo, mientras se va reduciendo la población potencial que no cuenta con este servicio.



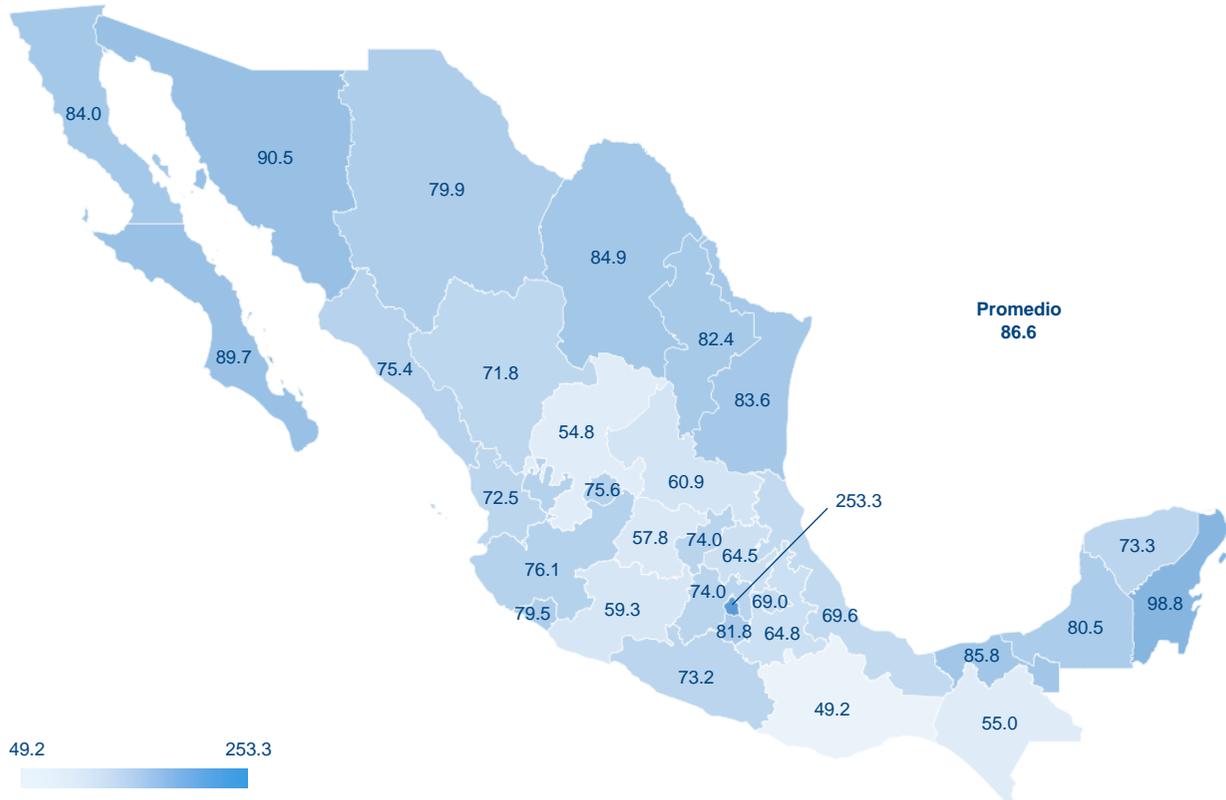
De acuerdo con la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), al tercer trimestre de 2023, México contaba con más de **82 millones de cuentas con banca móvil**, es decir, cuentas capaces de realizar transacciones mediante un celular.

Esto representa un crecimiento significativo, **aumentando siete veces su volumen** desde las 11.8 millones de cuentas registradas en el primer trimestre de 2017.

El último dato disponible indica que **las cuentas con banca móvil crecen a una tasa anual de 14.2%**.

Los estados del norte del país y de la península de Yucatán, además de la Ciudad de México, lideran la inclusión en la banca móvil

CUENTAS LIGADAS A UN TELÉFONO MÓVIL POR ENTIDAD FEDERATIVA, 2023T2 (CUENTAS POR CADA 100 ADULTOS)



La adopción de la banca móvil es heterogénea en México. En un contexto regional, **los estados del norte de la república y de la península de Yucatán** destacan por liderar la inclusión en la banca digital.

Por entidad federativa, **sobresale la Ciudad de México**, la cual tiene un estimado de más de 7.3 millones de habitantes con 18 años o más y tiene un registro de 18.4 millones de cuentas vinculadas a un teléfono móvil en 2023. Registra 253 contratos de banca móvil por cada 100 adultos.

En segundo lugar se ubica **Quintana Roo**, en el extremo occidental del país, con 98.8 contratos de banca móvil por cada 100 adultos.

Le siguen en orden de importancia dos estados en el noroeste del territorio mexicano: **Sonora y Baja California Sur**, con 90.5 y 89.7 cuentas ligadas a un teléfono móvil por cada 100 adultos.

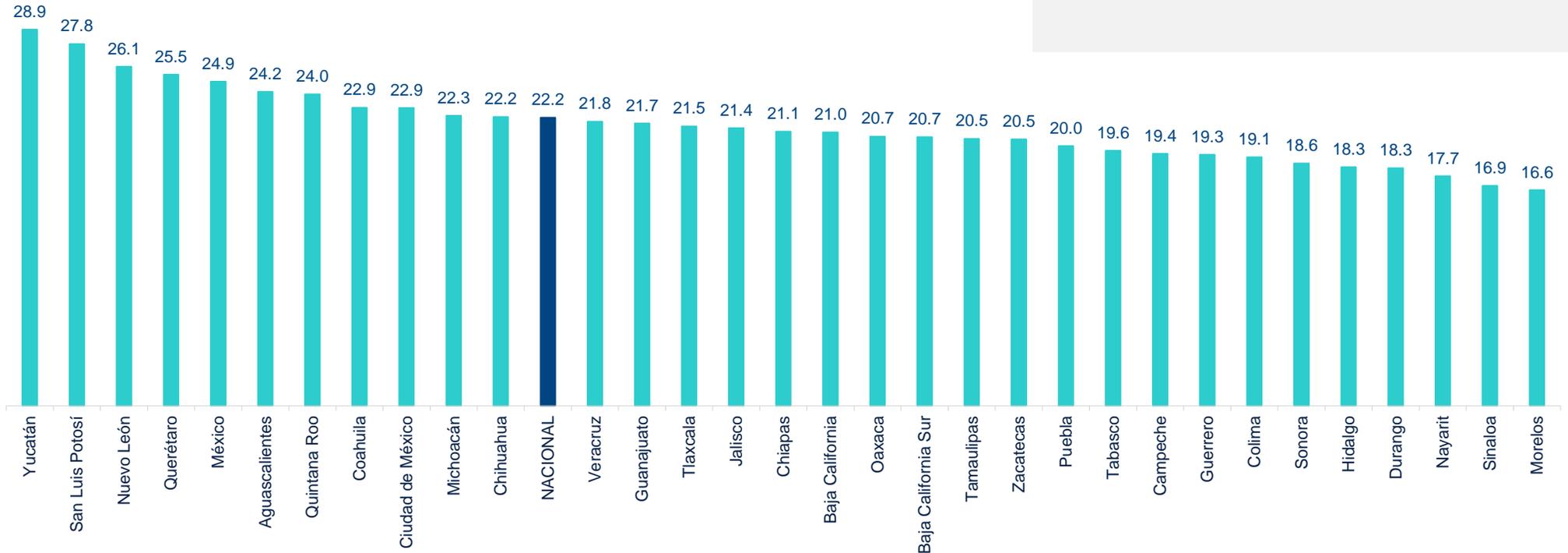
En contraste, **los estados más rezagados** en la adopción de la banca móvil fueron: Oaxaca, con 49.2 cuentas vinculadas a un teléfono móvil por cada 100 adultos, Zacatecas (54.8), Chiapas (55.0) y Guanajuato (57.8).

Nota: Los datos corresponden a habitantes de 18 años o más.

Fuente: BBVA Research a partir de datos de la CNBV, Portafolio de Información de Banca Múltiple, 2023 y de Conapo, Proyecciones de la población de México, 2020-2070.

En los últimos 3 años, los estados con más dinamismo en el crecimiento de la banca móvil fueron Yucatán, San Luis Potosí y Nuevo León

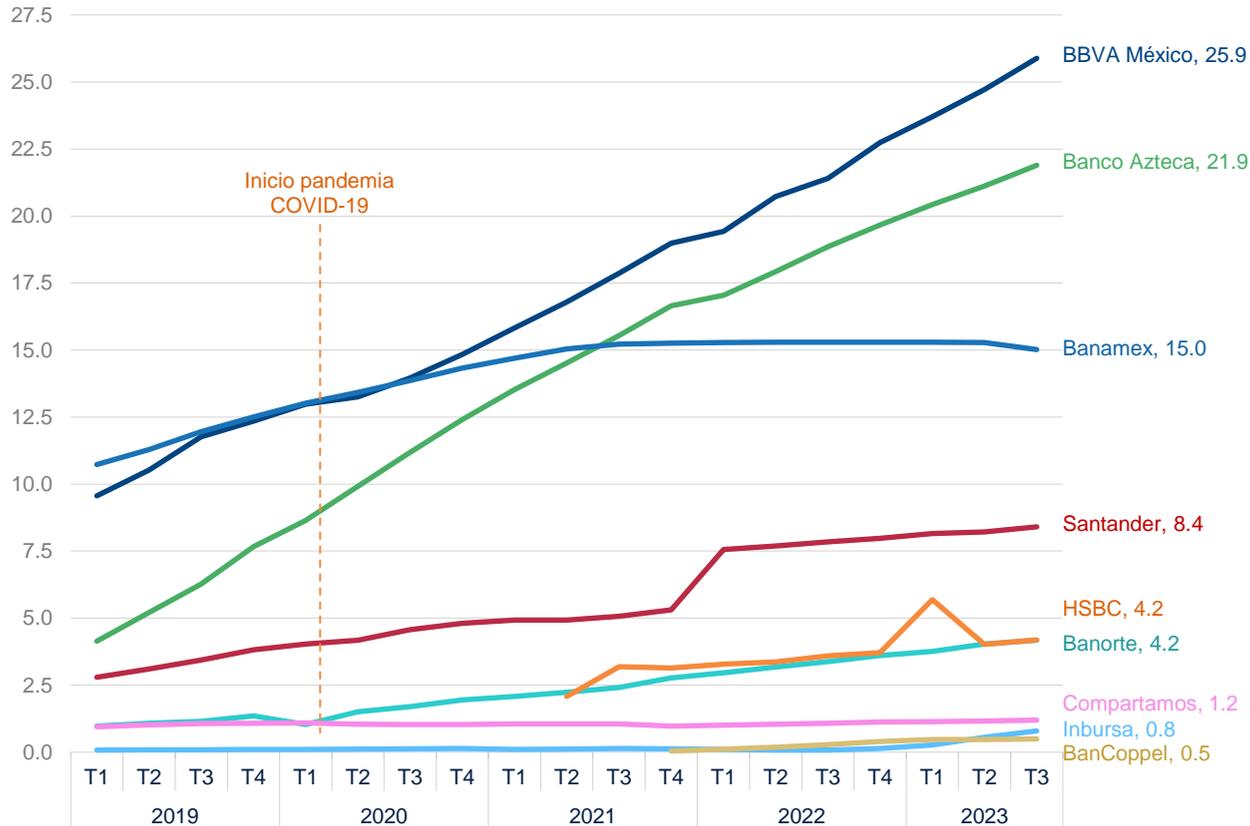
TASA DE CRECIMIENTO PROMEDIO ANUAL DE LAS CUENTAS LIGADAS A TELÉFONO MÓVIL SEGÚN ENTIDAD FEDERATIVA, 2020T2 A 2023T2
(% PROMEDIO ANUAL)



En los últimos tres años, los estados con menor expansión de cuentas ligadas a teléfono móvil fueron Morelos, Sinaloa y Nayarit.

BBVA y Banco Azteca muestran una clara tendencia positiva en el número de cuentas con banca móvil

PRINCIPALES BANCOS POR NÚMERO DE CUENTAS LIGADAS A TELÉFONO MÓVIL, 2019T1-2023T3 (MILLONES)



Fuente: BBVA Research a partir de datos de la CNBV, Portafolio de Información de Banca Múltiple, 2023 y Base de Datos de Inclusión Financiera, 2022.

En México, el sector de banca múltiple abarca la gran mayoría de las cuentas que pueden transaccionar por celular (98.7% del total). Las Sociedades Financieras Populares (Sofipo) contribuyen con cerca de 1 millón de cuentas ligadas a celular (1.2%) y las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (Socap) con cerca de 100 mil (0.1%).

En términos de las instituciones financieras de banca múltiple, la expansión del número de cuentas ligadas a teléfono móvil, si bien positiva, ha sido dispar. No todos los bancos han experimentado el mismo dinamismo durante los últimos cinco años.

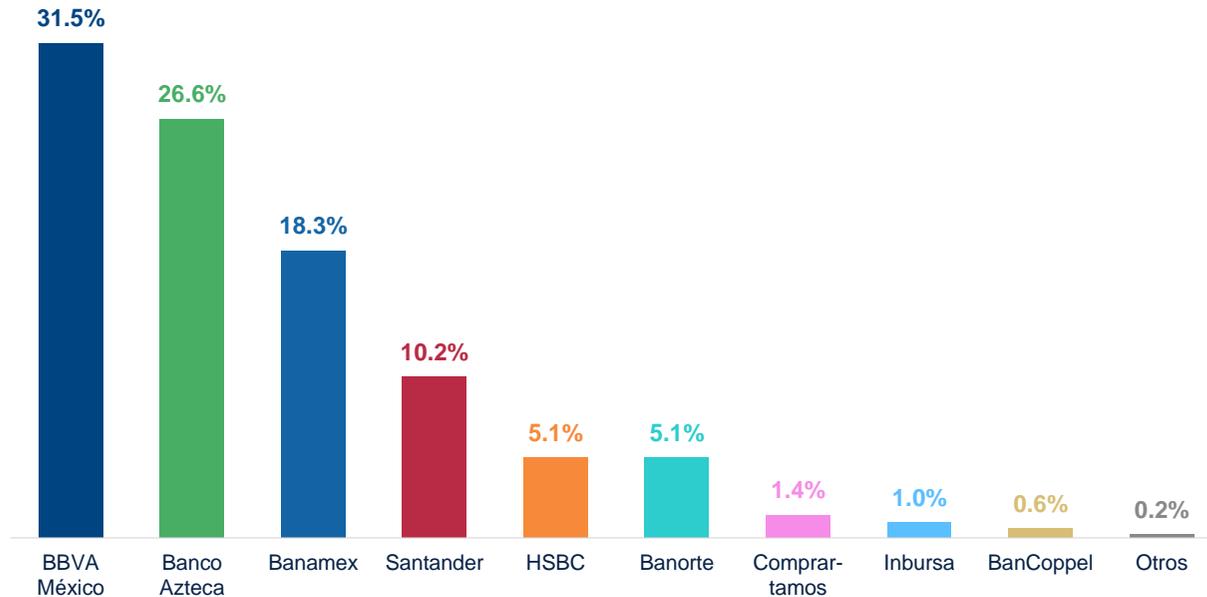
De acuerdo con datos de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), en el primer trimestre de 2019, Banamex contaba con el mayor número de cuentas con banca móvil con 10.7 millones, seguido de BBVA con 9.6 millones y de Banco Azteca con 4.1 millones.

Sin embargo, dicha configuración se ha modificado en los años más recientes. **Desde el tercer trimestre de 2020, BBVA se posiciona en la primera posición como el banco con más cuentas ligadas a teléfono móvil.**

Para el tercer trimestre de 2023, BBVA tenía 25.9 millones de contratos de cuentas de banca móvil, seguido de Banco Azteca en la segunda posición con 21.9 millones y Banamex en tercer lugar con 15.0 millones.

En el tercer trimestre de 2023, BBVA, Banco Azteca y Banamex concentraron el 76.4% de las cuentas con banca móvil en el país

PARTICIPACIÓN PORCENTUAL DE LOS BANCOS POR NÚMERO DE CUENTAS LIGADAS A TELÉFONO MÓVIL, 2023T3 (%)



CAMBIO PORCENTUAL EN LA PARTICIPACIÓN 2022T3 A 2023T3 (PUNTOS PORCENTUALES)



En el sector de la banca múltiple existe una concentración importante de las cuentas ligadas a teléfono móvil.

Del total del sector de banca múltiple, **seis bancos concentraron 96.8% de las cuentas con banca móvil** al cierre del tercer trimestre de 2023.

Al tercer trimestre de 2023, tres bancos acumularon 76.4% de las cuentas con banca móvil: BBVA, Banco Azteca y Banamex.

De acuerdo con datos de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), del tercer trimestre de 2022 al tercer trimestre de 2023, se observa que las instituciones bancarias que **más ganaron participación de mercado** en el segmento de banca móvil fueron: BBVA (+1.7 puntos porcentuales, pp), Inbursa (+0.8 pp), Banco Azteca (+0.4 pp) y Banorte (+0.4 pp).

Por su parte, la CNBV reportó que, en este periodo de 12 meses, los bancos que más redujeron su cuota de mercado en el segmento de banca móvil fueron: Banamex (-3.0 pp) y Santander (-0.7 pp).

02

Perfil de los usuarios de la banca móvil

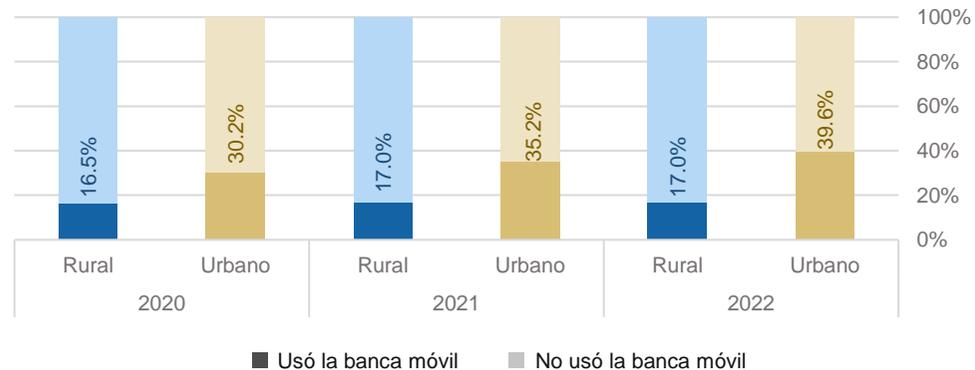


En 2023, cerca de 27.5 millones de personas adultas con *smartphone* y acceso a Internet utilizan la banca móvil en México

POBLACIÓN ADULTA QUE HA TENIDO ACERCAMIENTO A LA BANCA MÓVIL, 2017-2023p (PERSONAS)



USO DE LA BANCA MÓVIL ENTRE LA POBLACIÓN ADULTA CON SMARTPHONE Y ACCESO A INTERNET SEGÚN ÁMBITO, 2020-2022 (%)



Fuente: BBVA Research a partir de datos del Inegi, Endutih 2017, 2018, 2019, 2020, 2021 y 2022. p/ proyección.

Si bien las cuentas ligadas a teléfono celular proporcionan información sobre el crecimiento, evolución y participación de mercado de la banca móvil, no nos permiten tener una aproximación del número de personas que la utiliza en México, debido a que diferentes cuentas podrían estar vinculadas a la misma persona. En ese sentido, para determinar el número de personas usuarias de esta herramienta digital, es necesario el uso de una fuente de información que brinde datos por el lado de la demanda.

Al respecto, el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (Inegi) realiza la **Encuesta Nacional sobre Disponibilidad y Uso de Tecnologías de la Información en los Hogares** (Endutih), la cual se realiza cada año desde 2015. Esta encuesta contiene información al respecto de la población que ha tenido un acercamiento con la banca móvil, así como de sus características sociodemográficas.

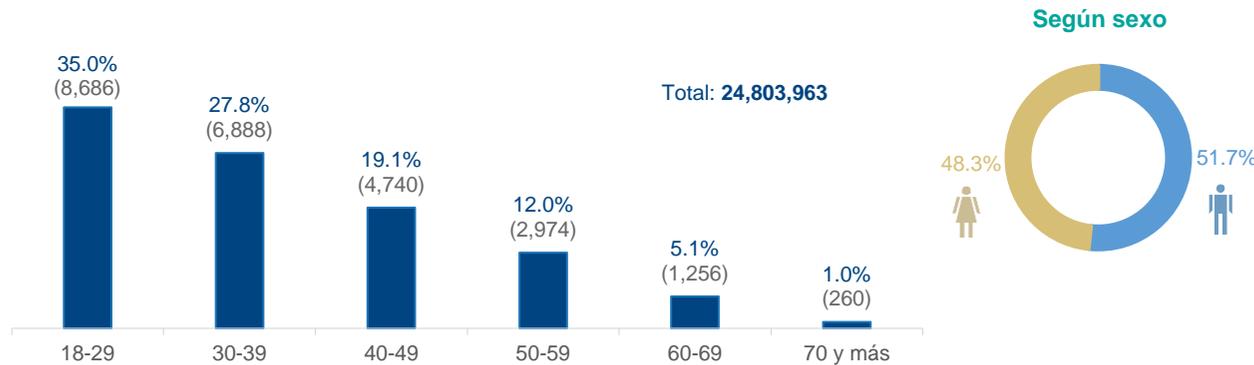
Mientras que, en ediciones anteriores, la encuesta únicamente reportaba a aquellas personas que habían instalado una aplicación de banca móvil en su teléfono inteligente (*smarthphone*), a partir de **2020**, la encuesta incluye una pregunta referente al **uso de banca móvil**: *¿Ha usado aplicaciones para acceder a la Banca móvil?*. Así, a partir de ese año se cuenta con información comparable del desarrollo que ha tenido la población en el acercamiento a esta herramienta.

De acuerdo con la Endutih, las **personas** que tienen *smarthphone* con acceso a Internet que **usan la banca móvil** se ha **incrementado** en los últimos años. En 2022, ascendían a 24.8 millones de usuarios, es decir, un incremento de 3.5 millones en un periodo de un año. Para 2023 se proyecta que llegarán a 27.5 millones de usuarios.

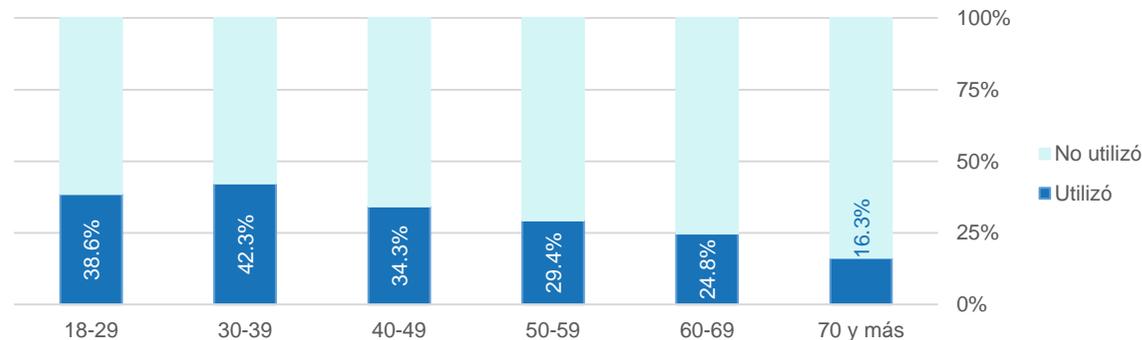
Por otra parte, observamos que el **entorno es un factor relevante para el uso de la banca móvil**. Las personas que tienen *smarthphone* con acceso a internet en **entornos urbanos usan la banca móvil más del doble** que aquellas que habitan en un entorno rural.

El 62.8% de las personas adultas que utilizaron la banca móvil tenían entre 18 y 39 años en 2022

CARACTERÍSTICAS SOCIODEMOGRÁFICAS DE LOS ADULTOS USUARIOS DE LA BANCA MÓVIL, 2022 (% Y MILES DE ADULTOS)



USO DE LA BANCA MÓVIL ENTRE LA POBLACIÓN ADULTA CON SMARTPHONE Y ACCESO A INTERNET SEGÚN GRUPO ETARIO, 2022 (%)



De acuerdo con la Endutih, entre las personas que utilizaron la banca móvil en México en 2022, las mujeres representaron el 48.3% del total, es decir, un poco menos de la mitad.

Por otro lado, observamos que la edad es un factor importante en el uso de la banca móvil. **El grueso de los usuarios de la banca móvil está en la población adulta joven.**

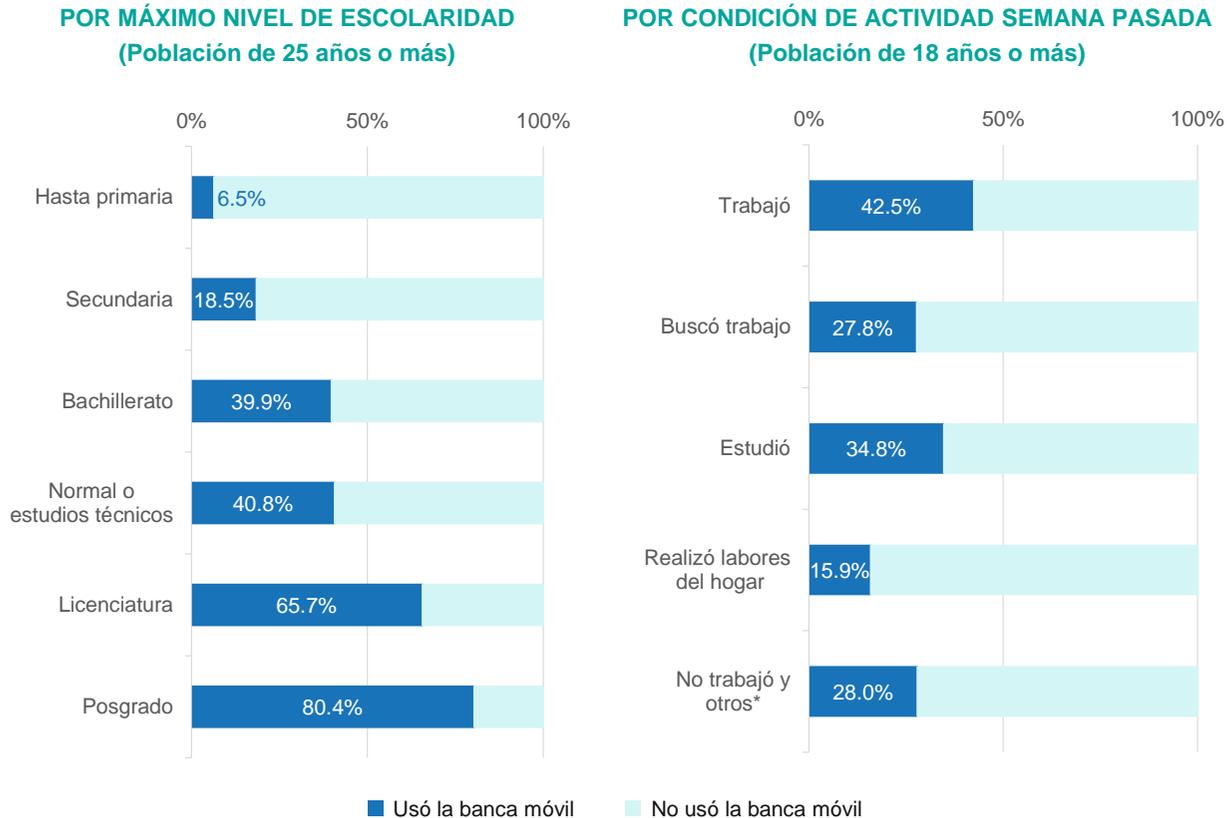
Cerca de 6 de 10 personas que usaron esta herramienta digital bancaria tenían entre 18 y 39 años en 2022, y únicamente 6.1% tenían 60 años o más.

En cuanto a la proporción de uso, se encuentra que la población de 30 a 39 años es la que cuenta con mayor uso de la banca móvil con el 42.3% de los adultos con *smartphone* y acceso a Internet en este grupo de edad. En el grupo de adultos más jóvenes, es decir, de 18 a 29 años, se registró un uso de 38.6% de la herramienta.

Entre los adultos mayores con teléfono inteligente y acceso a Internet, el uso de la banca móvil es relativamente menor pero no tan baja. Esto nos permite inferir que **el bajo porcentaje de adultos mayores que usan la banca móvil se explica en gran parte por su baja tenencia de teléfonos inteligentes y acceso a Internet.**

Mientras el 65.7% de las personas con licenciatura utilizó la banca móvil, únicamente el 18.5% con secundaria la utilizó en 2022

USO DE LA BANCA MÓVIL ENTRE LA POBLACIÓN ADULTA CON SMARTPHONE Y ACCESO A INTERNET, 2022 (%)



Nota: La categoría "Otros" incluye personas jubiladas, pensionadas y personas con alguna limitación física o mental que le impide trabajar.

Fuente: BBVA Research a partir de datos del Inegi, Encuesta Nacional sobre Disponibilidad y Uso de Tecnologías de la Información en los Hogares (Endutih), 2022.



Adicional a la edad, el nivel de escolaridad también muestra importantes diferencias con respecto a la proporción de las personas que, contando con un teléfono inteligente y acceso a Internet, utilizaron la banca móvil.

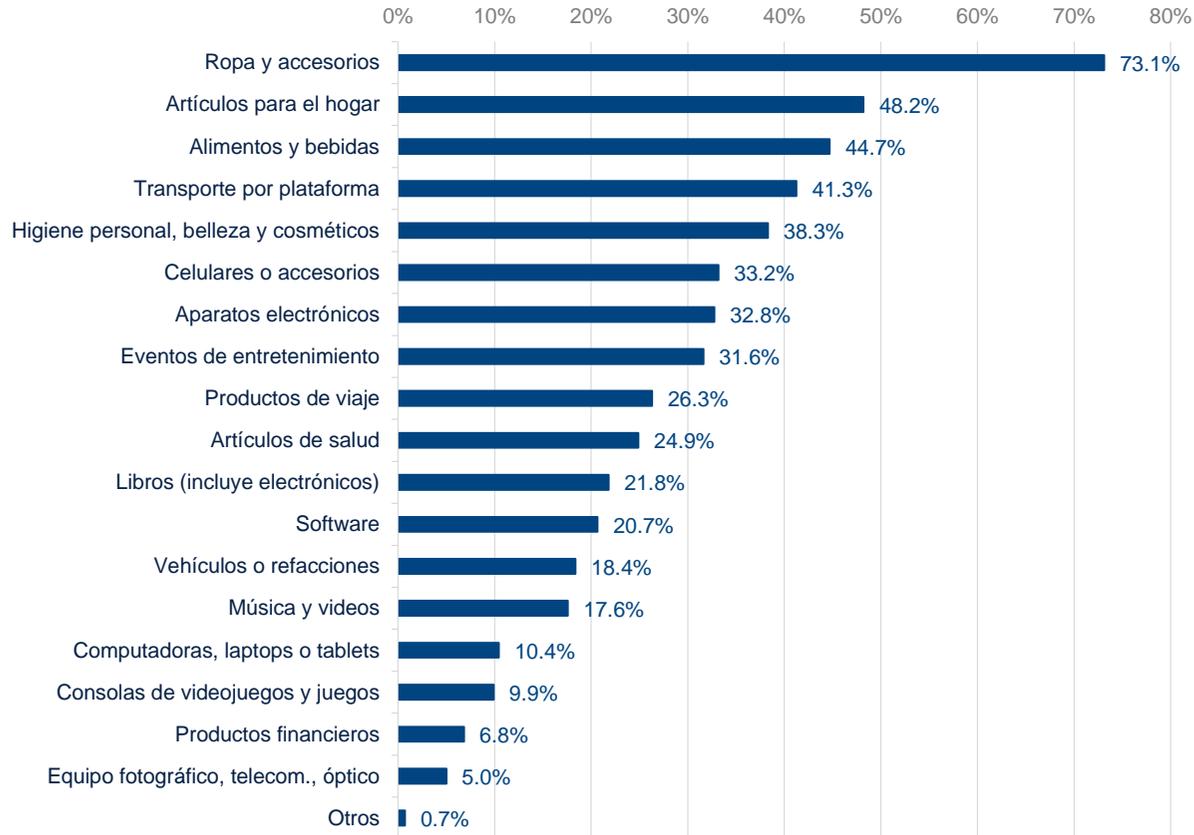
Mientras que cerca de 7 de cada 10 personas que cuenta con un nivel máximo de estudios de licenciatura usó la banca móvil en 2022, menos de 2 de cada 10 personas con estudios máximos de secundaria la utilizaron.



Al vincular la existencia de cuentas de nómina y la necesidad de realizar transacciones monetarias, la condición de empleo parece favorecer el uso de la banca móvil. Por lo tanto, observamos que aquellas personas que cuentan con un teléfono inteligente, acceso a Internet y que adicionalmente trabajaron, tienen una mayor proporción de población usuaria de banca móvil. En cambio, las actividades de labores en el hogar poseen la proporción más pequeña.

Los artículos de uso personal como ropa y accesorios son los más comprados en Internet por parte de los usuarios de la banca móvil

HÁBITOS DE COMPRAS POR INTERNET ENTRE LA POBLACIÓN USUARIA DE LA BANCA MÓVIL, 2022 (COMPRAS EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES, %)



POBLACIÓN USUARIA DE LA BANCA MÓVIL QUE COMPRA POR INTERNET, 2022 (MILLONES Y %)



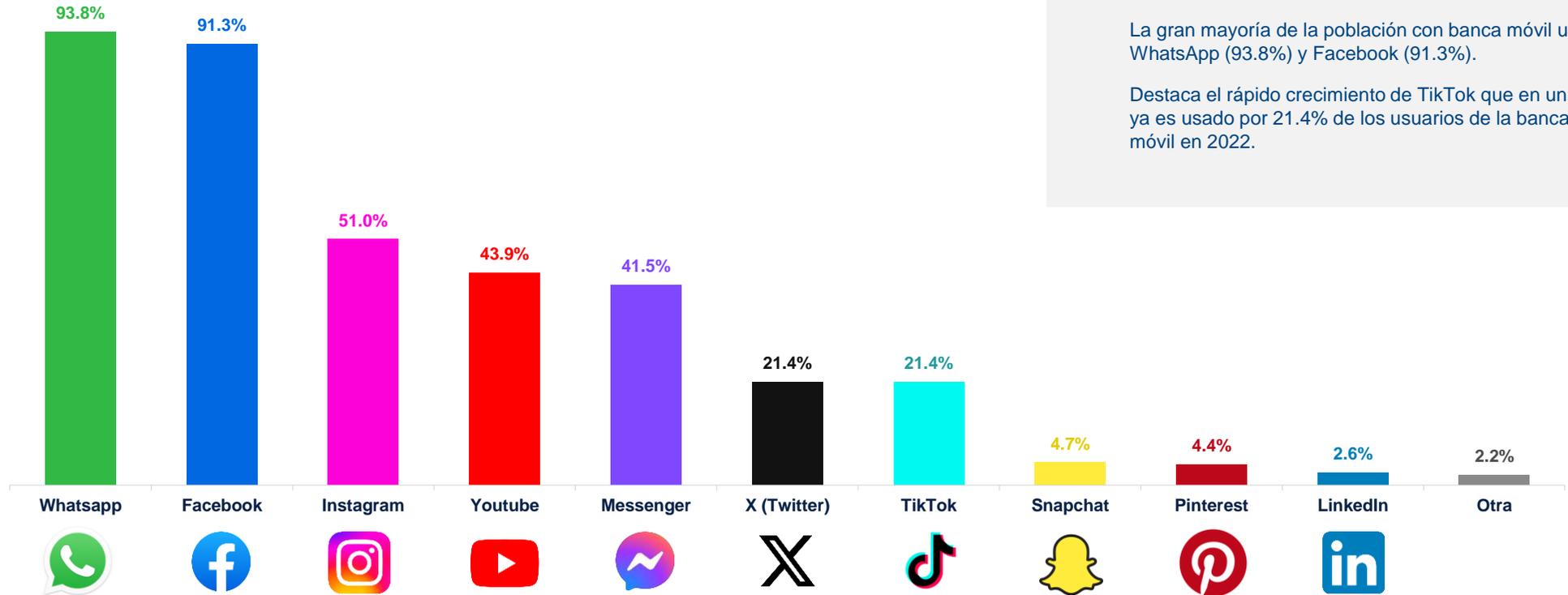
En México, de los más de 25 millones de personas que usaron la banca móvil en 2022, casi 17 millones (66.1%) realizaron alguna compra por Internet en los últimos 12 meses. Es decir, **dos de cada tres personas con banca móvil realizan compras por Internet.**

Considerando a las personas con banca móvil y que realizaron compras por Internet, los principales productos y servicios que han comprado son: artículos de uso personal como ropa y accesorios (73.1%), artículos para el hogar (48.2%) y alimentos y bebidas (44.7%).

Cabe señalar que 6.8% de estos usuarios realizaron la compra de algún tipo de producto financiero (acciones, seguros, planes de ahorro) a través de Internet.

WhatsApp y Facebook son utilizados ampliamente entre la población con banca móvil

USO DE REDES SOCIALES ENTRE LA POBLACIÓN USUARIA DE LA BANCA MÓVIL, 2022
(EN LOS ÚLTIMOS 3 MESES, %)



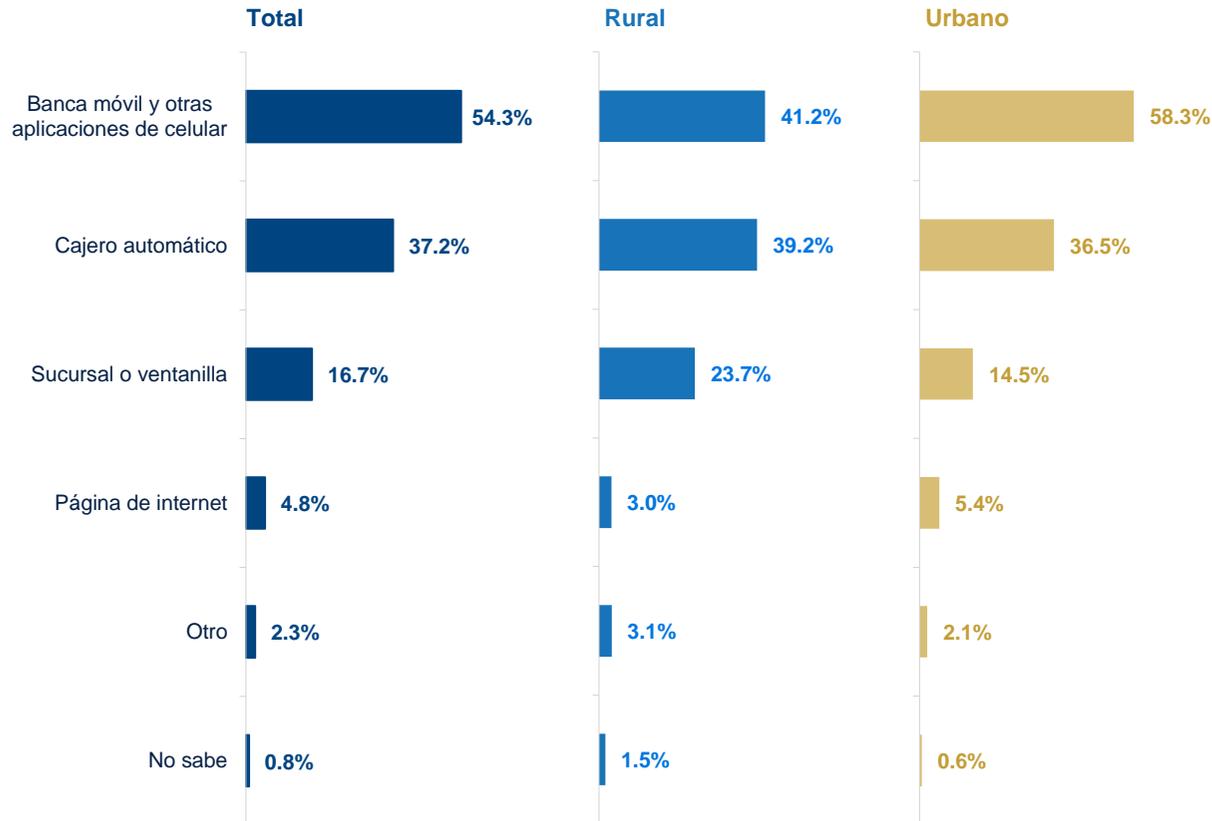
En México, casi todos los usuarios de la banca móvil utilizan una o varias redes sociales.

La gran mayoría de la población con banca móvil utiliza WhatsApp (93.8%) y Facebook (91.3%).

Destaca el rápido crecimiento de TikTok que en un año ya es usado por 21.4% de los usuarios de la banca móvil en 2022.

Ya la mayoría de las consultas o movimientos en cuentas se hacen por teléfono móvil

MEDIO GENERALMENTE USADO PARA CONSULTAS O MOVIMIENTOS EN CUENTAS DE AHORRO ENTRE LA POBLACIÓN DE 18 A 70 AÑOS POR ÁMBITO, 2021 (%)



Nota: La categoría banca móvil incluye aplicaciones de celular como las Fintech y otras.

Fuente: BBVA Research a partir de datos del Inegi, Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), 2021.

- De acuerdo con datos de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2021, la banca móvil y otras aplicaciones del teléfono móvil fue el medio preferido para realizar las consultas o movimientos en las cuentas de ahorro para el **54.3%** de la población de 18 a 70 años (Inegi & CNBV, 2022).
- El uso de la banca móvil y de otras aplicaciones por teléfono móvil fue menor en el ámbito rural que en el urbano. Pese a esto, **el teléfono móvil se mantiene como el medio preferido en el ámbito rural** para las consultas y movimientos en cuentas de ahorro.
- **Para 2030, es posible que la banca por páginas de internet sea una herramienta únicamente usada por el segmento empresarial, de gobierno y de usuarios avanzados (o posiblemente tampoco).**



03

La banca móvil: un multiverso de posibilidades



La banca móvil: un multiverso de posibilidades

Administración de cuentas

- Consulta de saldos y estados de cuenta
- Información de compras en tiempo real
- Acceso con datos biométricos
- Límite de tarjetas
- Activación de tarjetas nuevas

Herramientas digitales

- Prender/Apagar uso de tarjetas
- Compras en comercios electrónicos con tarjeta virtual
- CVV dinámicos
- Recargas de saldos de celular y otros servicios
- Herramientas de control de gastos y de salud financiera
- Pagos y cobros por CoDi®
- Implementación del DiMo®

Transferencias monetarias

- Transferencia entre cuentas y mismo banco
- Transferencias SPEI
- Pago de tarjetas de crédito
- Pago de servicios e impuestos
- Retiro de efectivo sin tarjeta

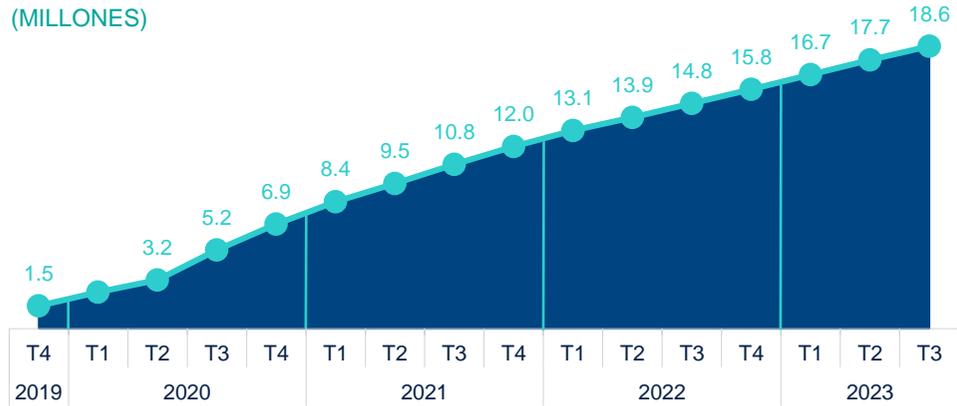
Inversiones

- Vinculación a cuentas de inversión
- Compra y venta de inversiones
- Consulta de activos

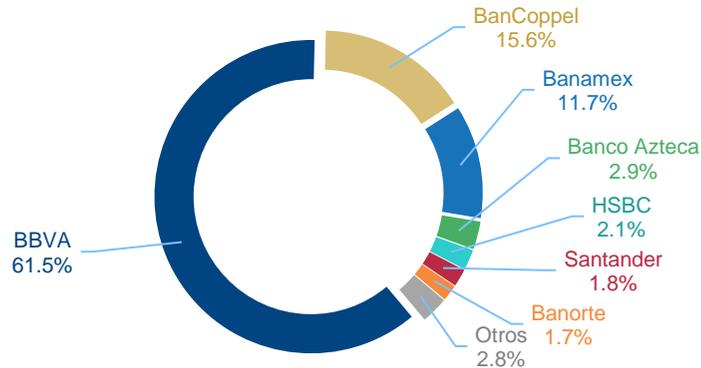


La banca móvil permitió la implementación del CoDi, hay 18.6 millones de cuentas validadas con CoDi al tercer trimestre de 2023

TOTAL DE CUENTAS VALIDADAS CON CODI, 2019-2023
(MILLONES)



CUENTAS VALIDADAS CON CODI POR INSTITUCIÓN FINANCIERA, MAYO DE 2020 A AGOSTO DE 2023 (%)



Fuente: BBVA Research a partir de datos del Banco de México.

El **Cobro Digital**, conocido comúnmente como **CoDi**, es una plataforma desarrollada por el Banco de México para realizar transferencias de bajo valor, generalmente hasta 8 mil pesos, entre cuentas de personas físicas y morales (Banco de México, 2020).

El **CoDi busca promover la inclusión financiera y disminuir el uso de efectivo en México** a través de brindar una herramienta sencilla, confiable y sin costo para realizar pagos y cobros electrónicos.

La **banca móvil permitió la rápida implementación del CoDi**, al incorporar su funcionalidad en la aplicación. El CoDi funciona a través de generar solicitudes de cobro o pago mediante códigos de QR o NFC, los cuales son aceptados por la contraparte que autoriza la transferencia en tiempo real y sin costo.

Tras casi dos años de implementación por las instituciones financieras, el **30 de septiembre de 2019** inició oficialmente sus operaciones. Para el cierre de 2019 ya se tenían 1.5 millones de cuentas validadas con CoDi. Pero el inicio de la pandemia de COVID-19, en marzo de 2020, interrumpió el gran impulso mediático, de promoción, de expectativas, y de capacitación a usuarios para el uso del CoDi realizado por las autoridades e instituciones financieras.

El continuo crecimiento de las cuentas validadas al CoDi se explica por la facilidad con la que los usuarios de la banca móvil se registran para tener la funcionalidad del CoDi. **Tras 4 años de operación, para el tercer trimestre de 2023 habían 18.6 millones de cuentas validadas con CoDi**. Las principales instituciones que impulsaron al CoDi fueron BBVA con 61.5% de las cuentas validadas, BanCoppel con 15.6% y Banamex con 11.7% (Banco de México, 2023).

Sin embargo, **de estas 18.6 millones de cuentas, solo 1.6 millones han realizado algún pago y poco menos de 1 millón ya contaban con algún cobro**. ¿Será que el CoDi hubiera tenido un uso más amplio o incluso masivo en México, de no haber sido interrumpido por la pandemia?

CoDi: Al día se realizan cerca de 10,600 operaciones por CoDi, con un monto promedio por operación de 945 pesos

PROMEDIO DE OPERACIONES DIARIAS REALIZADAS POR CODI, 2019-2023



MONTO PROMEDIO POR OPERACIÓN REALIZADA POR CODI, 2019-2023 (PESOS CORRIENTES)



- **El CoDi cumple 4 años en operación.** Al cierre del tercer trimestre de 2023, se han contabilizado 9.5 millones de operaciones en estos 4 años, con un monto operado de más de 8,000 millones de pesos.
- Se realizan cerca de **10,600 operaciones diarias en promedio mediante CoDi** de transferencias entre cuentas, de acuerdo con datos al tercer trimestre de 2023.
- **El monto promedio fue de 945 pesos por operación mediante CoDi.**



DiMo: Transferencias por banca móvil con solo conocer el número de teléfono del destinatario

PASOS PARA LA VINCULACIÓN DE LA CUENTA EN EL SERVICIO DIMO A TRAVÉS DE LA BANCA MÓVIL

1

Ingresar a la banca móvil.

Muchas instituciones financieras ya tienen a la fecha integrada esta funcionalidad en sus aplicaciones.



2

Vinculación de un número telefónico.

Si todavía no se tiene una cuenta vinculada a DiMo, se puede hacer de forma segura, rápida y sin costo desde la banca móvil. Solo se tiene que hacer una vez.



3

Seleccionar enviar dinero con DiMo, en tu cuenta registrada con este servicio.



4

Ingresar el teléfono del destinatario, que tiene de alta con el servicio DiMo, el monto deseado, presionar enviar y ¡listo!



- Un aspecto muy destacable de la **banca móvil** es que tiene un **gran potencial para implementar y desplegar diversos programas y proyectos** para promover una mayor inclusión financiera y reducir el uso del efectivo.
- En 2023, el Banco de México, en conjunto con la Asociación de Bancos de México (ABM), diversos bancos agremiados y otras instituciones financieras lanzaron el servicio **Dinero Móvil (DiMo)**. Con este servicio se busca facilitar los pagos electrónicos a través de dispositivos móviles (Banco de México, 2023b).
- DiMo es un método seguro para el envío de dinero entre personas respaldado por el Banco de México y sobre la plataforma del SPEI.
- Los usuarios podrán realizar transferencias bancarias a otras personas sin requerir la información de la CLABE o del número de cuenta. Bastará con ingresar el número telefónico asociado de la persona destinataria. Muchas aplicaciones de banca móvil ya han incorporado a la fecha este servicio y **al mes de agosto de 2023 ya se tenían 500,000 cuentas vinculadas a un número celular** (Banco de México, 2023c).

El crecimiento de la inclusión financiera en México será a través de la digitalización



A MEDIADOS DE 2023, SE ESTIMA QUE EN MÉXICO RESIDÍAN **92.0** MILLONES DE ADULTOS (18+ AÑOS) DE LOS CUALES:

29.9% (27.5 millones)
tenían cuenta
y usaban la banca móvil

38.1% (35.1 millones)

no tenían cuenta, pero eran usuarios de la telefonía móvil.
Existe un gran potencial de lograr la inclusión financiera de esta población a través de la digitalización (e.g. banca móvil).



19.2% (17.7 millones)

tenían cuenta, pero no usaban la banca móvil.

Existe potencial de acercar a esta población a servicios financieros más eficientes a través de la banca móvil. Los hábitos de usar canales tradicionales y el analfabetismo digital pueden ser los factores principales que explican la no adopción de la banca móvil.

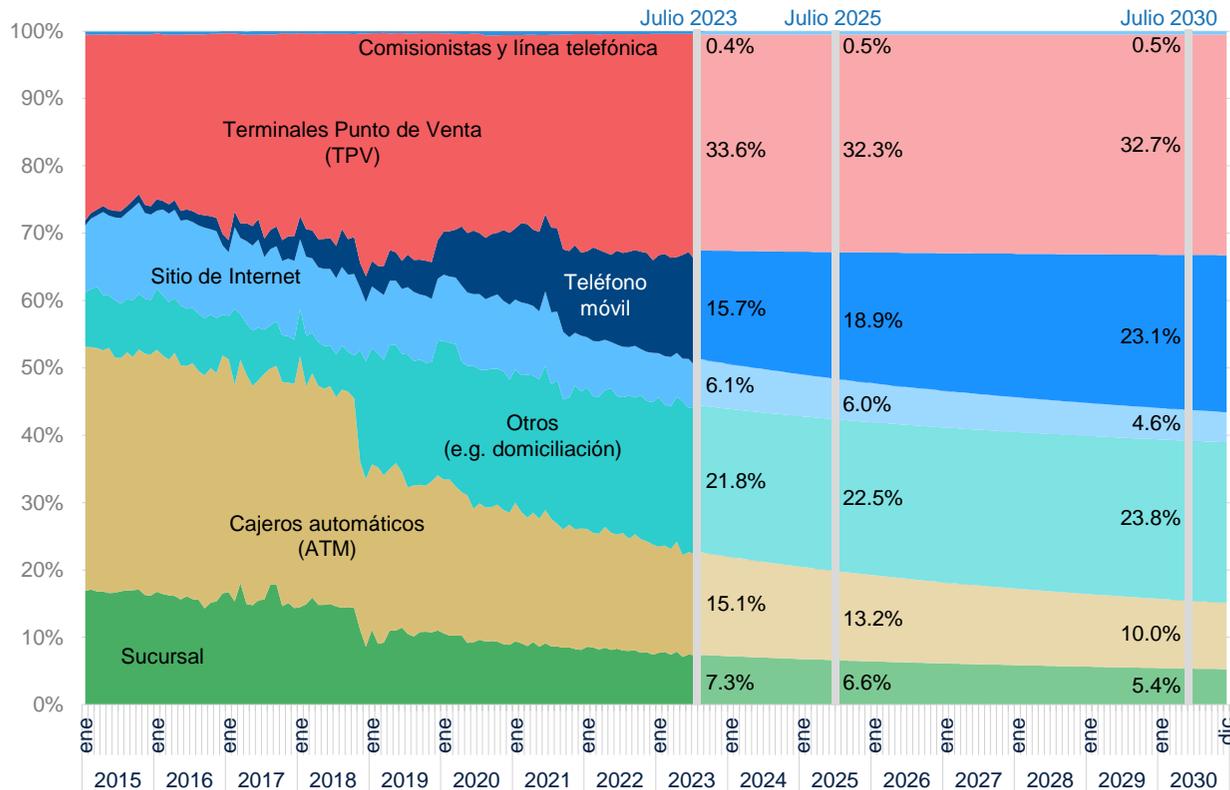
12.8% (11.7 millones)

no tenían cuenta ni usaban la telefonía móvil.

De acuerdo con el Instituto Federal de Telecomunicaciones (IFT 2023), 9% de la población en México habitaba en una localidad sin cobertura de servicios móviles.

El futuro de la banca es móvil

PARTICIPACIÓN PORCENTUAL DEL VOLUMEN DE OPERACIONES PARA RETIRO EN LA BANCA MÚLTIPLE POR CANAL, ENE-2015 A JUL-2023 Y PROYECCIONES AGO-2023 A DIC-2030 (%)



Nota: Los datos presentados a partir de agosto de 2023 son proyecciones que consideran únicamente las tendencias pasadas de las series de datos.

Fuente: Proyecciones BBVA Research a partir de datos de la CNBV, Reporte R24 D-2441 Información general sobre el uso de servicios financieros, 2023.

- Las proyecciones indican que **todos los canales van a aumentar** su volumen de operaciones para retiro y pago en términos absolutos **para 2025 y 2030**. Sin embargo, los crecimientos de los diferentes canales van a ser muy dispares.
- Las operaciones por **banca móvil y por aplicaciones móviles (comerciales, de transporte o de entrega)** representan actualmente **15.7%** del total. Se proyecta que en los siguientes años van a crecer de forma muy importante, **para 2025 representarán 18.9% de las operaciones y para 2030 el 23.1%**.
- Las compras en establecimientos por **TPV van a crecer mucho en los siguientes años**, pero el mayor aumento del comercio electrónico por teléfono móvil va a mantener relativamente estable su participación porcentual en el total.
- Otros canales como la **domiciliación de servicios** van a seguir aumentando su participación porcentual en los siguientes años. Representarán **23.8%** de las operaciones en 2030.
- Las operaciones por **sitios de Internet** van a disminuir relativamente, en favor de la banca móvil y de las aplicaciones de comercio electrónico.
- De 2023 a 2030 se proyecta un **menor uso relativo de los ATM** (de 15.1% a 10.0%) y las **sucursales** (de 7.3% a 5.4%). Los usuarios transitarán a canales más eficientes como la domiciliación, la banca móvil y el dinero móvil.

04

Conclusiones



Conclusiones

En las últimas dos décadas hemos sido testigos de la evolución de las herramientas digitales en múltiples sectores. En el ámbito de los servicios financieros, presenciamos el periodo de mayor auge de la banca por Internet en México y su progresiva sustitución por la **banca móvil (mobile banking)**, la cual ha traído consigo una serie de cambios en la manera en que se contratan, consultan y usan los productos y servicios ofrecidos por el sistema financiero.

En ese sentido, al ser una tecnología reciente y en constante desarrollo, no hay un consenso sobre la definición de banca móvil. La definición propuesta por el Fondo Monetario Internacional como el uso de una aplicación en un dispositivo móvil para acceder y ejecutar servicios bancarios, como depósitos de cheques, consulta de saldo y transferencias de pagos, se acerca mucho a la acepción de banca móvil usada en este estudio.

Podemos asociar rasgos específicos a la banca móvil y con esto analizar ventajas asociadas directamente a la naturaleza de la herramienta digital. Características como la posibilidad de funcionar en un dispositivo móvil como un teléfono inteligente con acceso a internet y la accesibilidad de usarla desde casi cualquier lugar físico, generan la ampliación en el horario de servicio para transaccionar y permiten a las personas que habitan en zonas con difícil acceso a la infraestructura bancaria tradicional (tales como sucursales y cajeros automáticos) tengan disponible una amplia gama de productos y servicios financieros.

El crecimiento de los servicios de Internet por telefonía móvil desde principios de la década de 2010 en México allanó el camino para la banca móvil. **Al segundo trimestre de 2023 habían 136.4 millones de líneas de telefonía móvil activas, cifra superior al número de habitantes en el país. De estas líneas telefónicas activas, 119.7 millones tenían acceso a Internet.**

Las estadísticas publicadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) dan cuenta de la rápida implementación de la banca móvil. A principios de 2017 habían 11.8 millones de contratos de cuentas para transacciones a través del teléfono móvil y para el tercer trimestre de 2023 se tenían registrados 82 millones de cuentas, siete veces más. La Ciudad de México, Quintana Roo, Sonora y Baja California Sur fueron las entidades federativas con los mayores números de cuentas con banca móvil por habitante. Respecto a las instituciones financieras, BBVA, Banco Azteca y Banamex concentran tres cuartas partes de las cuentas ligadas a teléfono móvil. Sin embargo, el número de contratos de banca móvil no nos da información sobre el número de personas usuarias de este servicio en México, pues una misma persona puede tener dos o más cuentas ligadas a un teléfono móvil.

Al respecto, el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (Inegi) levanta la Encuesta Nacional sobre Disponibilidad y Uso de Tecnologías de la Información en los Hogares (Endutih), la cual se realiza cada año desde 2015. En términos del número de **adultos que utilizan la banca móvil**, mediante estimaciones de la Endutih, también se observa un fuerte dinamismo en los últimos años, pasando de poco más de 17 millones en 2020 a **cerca de 25 millones en 2022**. La población adulta que utilizó la banca móvil en ambiente urbano fue de 4 de cada 10 adultos. En contraste, en el ambiente rural menos de 2 de 10 de adultos la había utilizado, es decir, casi la mitad de uso con respecto a las zonas urbanas.

Se observa una brecha importante en el uso de la banca móvil por nivel de escolaridad. Entre la población con educación superior, más del 65% la utilizó, y la población que cuenta con estudios hasta nivel medio superior, menos del 40%. **Casi 63% de las personas usuarias de la banca móvil tienen entre 18 y 39 años de edad**. El bajo porcentaje de adultos mayores (60+) que usan la banca móvil se explica en gran parte por su baja tenencia de teléfonos inteligentes y acceso a internet.

Datos de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) de 2021 indican que el teléfono móvil se ha convertido en el principal medio (54.3%) usado por la población adulta en México para realizar consultas o movimientos en cuentas de ahorro. Esto se explica por la facilidad y accesibilidad de la banca móvil, y debido a que se ha convertido en un ecosistema integral que permite la interconexión hacia nuevas funcionalidades. Desde 2019, gracias a la banca móvil se pudo implementar los pagos por CoDi, y desde mediados de 2023 ya se pueden hacer transferencias interbancarias con solo conocer el número móvil vinculado del beneficiario a través de DiMo.

Sin embargo, a pesar de este relevante despliegue y desarrollo de la banca móvil en México en los últimos, aún existen importantes retos que afrontar en el corto plazo para poder integrar esta herramienta en el día a día de la mayoría de la población mexicana.

A mediados de 2023, en México había 92 millones de adultos, de los cuales: 27.5 millones (29.9%) tenían cuenta y usaban la banca móvil. Habían 17.7 millones (19.2%) que contaban con cuenta, pero no usan la banca móvil. Se pueden implementar estrategias de educación financiera para acercar a esta población a servicios financieros más eficientes a través de la banca móvil. **Habían 35.1 millones de adultos en el país (38.1%) que no tenían cuenta, pero eran usuarios de la telefonía móvil. La banca móvil ofrece un gran potencial para incluir financieramente a las poblaciones con menores recursos y en las comunidades marginadas.** Por último, en 2023 habían 11.7 millones personas (12.8%) que no tenían cuenta ni usaban la telefonía móvil, es decir, están excluidas tanto financieramente como digitalmente.

La continua expansión de infraestructura en telecomunicaciones y la facilidad de acceso a la herramienta son únicamente el primer paso para asegurar una integración de la banca móvil a la sociedad mexicana. La necesidad de acciones de capacitación tecnológica, educación financiera y programas específicos focalizados a zonas muy marginadas serán el siguiente paso para mantener un crecimiento equitativo en su uso.

Finalmente, la expansión de la banca móvil, y con ello la transformación de los productos y servicios financieros a la par de la manera en que interactuamos con ellos, han cambiado el paradigma de la banca actual. La interacción digital ocupará cada día mayor espacio en la forma en que las personas realizan sus transacciones del día a día.

Actualmente, a mediados de 2023, se estima que, de las operaciones de retiro de la banca múltiple en México, las realizadas por banca móvil y por aplicaciones móviles comerciales, de transporte, de entrega, entre otras, representan 15.7% del total. Se proyecta que en los siguientes años van a crecer de forma muy importante, **para 2025 las operaciones por teléfono móvil representarán 18.9% del total de las operaciones en la banca múltiple y para 2030 el 23.1%.**

Por ello, las acciones encaminadas a cerrar brechas y permitir el acceso y uso a una nueva banca digital será crucial para permitir un crecimiento parejo en la población adulta sin importar ámbito geográfico, escolaridad o condición de empleo.

Bibliografía y referencias

Banco de México. (2020). *Informe Anual sobre las Infraestructuras de los Mercados Financieros 2019*.

Banco de México. (2023a). *Información sobre CoDi Cobro Digital*.
<https://www.banxico.org.mx/sistemas-de-pago/codi-cobro-digital-banco-me.html>

Banco de México. (2023b, marzo 16). *Palabras de la licenciada Victoria Rodríguez Ceja, Gobernadora del Banco de México, durante la 86 Convención Bancaria*.
<https://www.banxico.org.mx/publications-and-press/financial-sector-assessment-program-fsap/%7BE1AC269D-AC87-B3A7-CDD4-91B9FC00CF9B%7D.pdf>

Banco de México. (2023c, agosto 23). *Palabras de la Lic. Victoria Rodríguez Ceja, Gobernadora del Banco de México, durante la comida de la Asociación de Bancos de México*.
<https://www.banxico.org.mx/publicaciones-y-prensa/discursos/%7B7FD69FA5-1FBD-7022-3322-B240D5A14ED3%7D.pdf>

Cambridge University Press. (2023). *Cambridge Dictionary*.
<https://dictionary.cambridge.org/es/diccionario/ingles/mobile-banking>

Comisión Nacional Bancaria y de Valores [CNBV]. (2022). *Bases de Datos de Inclusión Financiera. Diciembre de 2022 (Versión 2022-12)* [dataset].
<https://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Paginas/Bases-de-Datos.aspx>

Comisión Nacional Bancaria y de Valores [CNBV]. (2023). *Portafolio de Información de Banca Múltiple* [dataset].
<https://www.cnbv.gob.mx/Paginas/PortafolioDeInformacion.aspx>

Consejo Nacional de Población [Conapo]. (2023). *Bases de datos de la Conciliación Demográfica 1950 a 2019 y Proyecciones de la población de México 2020 a 2070* [dataset].
<https://www.gob.mx/conapo/documentos/bases-de-datos-de-la-conciliacion-demografica-1950-a-2019-y-proyecciones-de-la-poblacion-de-mexico-2020-a-2070>

Fondo Monetario Internacional [FMI]. (2023). *FAS: What is mobile money? How is it different from mobile banking?*
<https://datahelp.imf.org/knowledgebase/articles/1906552-fas-what-is-mobile-money-how-is-it-different-fro>

Gutierrez, E., & Singh, S. (2013). *What regulatory frameworks are more conducive to mobile banking? Empirical evidence from Findex data* (6652; Policy Research Working Paper). Banco Mundial. <http://hdl.handle.net/10986/16867>

Instituto Federal de Telecomunicaciones [IFT]. (2023a). *Banco de Información de Telecomunicaciones* [dataset]. <https://bit.ift.org.mx/BitWebApp/descargaDatos.xhtml>

Instituto Federal de Telecomunicaciones [IFT]. (2023b). *Indicadores de países miembros de Regulatel* (a diciembre de 2021) [dataset].

Instituto Nacional de Estadística y Geografía [Inegi]. (s/f). *Encuesta Nacional sobre Disponibilidad y Uso de Tecnologías de la Información en los Hogares (Endutih)* [<https://www.inegi.org.mx/programas/dutih>].

Instituto Nacional de Estadística y Geografía [Inegi], & Comisión Nacional Bancaria y de Valores [CNBV]. (2022). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2021* [dataset]. <https://www.inegi.org.mx/programas/enif/2021/>

Aviso Legal

El presente documento no constituye una "Recomendación de Inversión" según lo definido en el artículo 3.1 (34) y (35) del Reglamento (UE) 596/2014 del Parlamento Europeo y del Consejo sobre abuso de mercado ("MAR"). En particular, el presente documento no constituye un "Informe de Inversiones" ni una "Comunicación Publicitaria" a los efectos del artículo 36 del Reglamento Delegado (UE) 2017/565 de la Comisión de 25 de abril de 2016 por el que se completa la Directiva 2014/65/UE del Parlamento Europeo y del Consejo en lo relativo a los requisitos organizativos y las condiciones de funcionamiento de las empresas de servicios de inversión ("MiFID II").

Los lectores deben ser conscientes de que en ningún caso deben tomar este documento como base para tomar sus decisiones de inversión y que las personas o entidades que potencialmente les puedan ofrecer productos de inversión serán las obligadas legalmente a proporcionarles toda la información que necesiten para esta toma de decisión.

El presente documento, elaborado por el Departamento de BBVA Research, tiene carácter divulgativo y contiene datos u opiniones referidas a la fecha del mismo, de elaboración propia o procedentes o basadas en fuentes que consideramos fiables, sin que hayan sido objeto de verificación independiente por BBVA. BBVA, por tanto, no ofrece garantía, expresa o implícita, en cuanto a su precisión, integridad o corrección.

El contenido de este documento está sujeto a cambios sin previo aviso en función, por ejemplo, del contexto económico o las fluctuaciones del mercado. BBVA no asume compromiso alguno de actualizar dicho contenido o comunicar esos cambios.

BBVA no asume responsabilidad alguna por cualquier pérdida, directa o indirecta, que pudiera resultar del uso de este documento o de su contenido.

Ni el presente documento, ni su contenido, constituyen una oferta, invitación o solicitud para adquirir, desinvertir u obtener interés alguno en activos o instrumentos financieros, ni pueden servir de base para ningún contrato, compromiso o decisión de ningún tipo.

El contenido del presente documento está protegido por la legislación de propiedad intelectual. Queda expresamente prohibida su reproducción, transformación, distribución, comunicación pública, puesta a disposición, extracción, reutilización, reenvío o la utilización de cualquier naturaleza, por cualquier medio o procedimiento, salvo en los casos en que esté legalmente permitido o sea autorizado expresamente por BBVA en su sitio web www.bbvarresearch.com.

Este informe ha sido elaborado por:



CARLOS SERRANO HERRERA
Economista Jefe para México



JUAN JOSÉ LING
Economista Senior



LUIS ANTONIO ESPINOSA CARRASCO
Economista

