

IMPACTO DEL COBRO DIGITAL “CODI” EN LA SOCIEDAD

IMPACT OF DIGITAL CHARGE “CODI” ON SOCIETY

L.C. Ricardo Valdivia Pelayo¹ y Dr. Gerardo Eduardo León Hernández²

Fecha de recepción: 05 de noviembre de 2021

Fecha de aceptación: 24 de noviembre de 2021

RESUMEN

La investigación en desarrollo se relaciona con el Cobro Digital “CoDi”, el cual es una nueva forma de cobro y pago, que no genera comisiones, los usuarios deben disponer de cuenta bancaria, servicios de internet y un dispositivo móvil, sistema que pretende dejar sin uso al efectivo y una inclusión financiera. El objetivo de la investigación es evaluar la penetración y efectividad de este esquema de transacciones electrónicas, las ventajas y desventajas que tienen los usuarios que lo utilizan, dimensionando el impacto que tiene en las MIPyMES; con ayuda de la metodología cualitativa, la utilización de un análisis FODA y aplicación de una encuesta en la ciudad de Xalapa, aplicada a empresarios y consumidores. Los resultados obtenidos reflejan las percepciones de los encuestados por rangos de edad, resultó mayor el aporte en el rango de edad entre 26 y 40 años. Asimismo se observa que aún existen personas que no tienen conocimiento de que es el CoDi y, que no disponen de una cuenta bancaria, por lo que no han podido realizar alguna operación, a pesar de que se pueda considerar al CoDi como ayuda para estimular el crecimiento económico al proporcionar otra forma de pago más rápida y eficaz.

PALABRAS CLAVE: CoDi; Empresa; Efectivo; Tecnología; Crecimiento económico.

ABSTRACT

The research in development is related to the Digital Collection "CoDi", which is a new form of collection and payment, which does not generate commissions, users must have a bank account, internet services and a mobile device, a system that intends to leave without use to the affective and financial inclusion. The objective of the research is to evaluate the

¹ Universidad Veracruzana, Instituto de Investigaciones en Contaduría, ricardo11val@hotmail.com

² Universidad Veracruzana, Instituto de Investigaciones en Contaduría, geleon@uv.mx

penetration and effectiveness of this electronic transaction scheme, the advantages and disadvantages of the users who use it, measuring the impact it has on the MIPyMES; with the help of qualitative methodology, the use of a FODA analysis and application of a survey in the city of Xalapa, applied to businessmen and consumers. The results obtained reflect the perceptions of the respondents by age ranges, the contribution was greater in the age range between 26 and 40 years. It is also observed that there are still people who are not aware of what CoDi is and who do not have a bank account, so they have not been able to carry out any operation, despite the fact that CoDi can be considered as an aid to stimulate growth economical by providing a faster and more efficient form of payment.

KEYWORDS: CoDi; Company; Cash; Technology; Economic growth

I. INTRODUCCIÓN

Actualmente la tecnología juega un papel muy importante tanto en la subsistencia como en el crecimiento económico de las empresas en México. La tecnología ayuda a facilitar y a lograr eficiencia en su operatividad y administración, permite brindar un mejor servicio y a mantener constante comunicación con clientes o proveedores.

Un desarrollo tecnológico disponible hoy en día consiste en un novedoso proceso, en México, de forma de pago y cobro, conocido como el Cobro Digital “CoDi”, el cual fue creado con el fin de disminuir el uso de efectivo y, también, promover tanto la incorporación al sistema financiero como la posibilidad de generar un historial crediticio. CoDi, es una plataforma donde se pueden realizar pagos y cobros dentro de un establecimiento o empresa por algún producto o servicio, de una manera rápida, segura y sin comisión alguna.

La implementación de CoDi, necesita de ciertos requisitos y herramientas y no todos los consumidores y empresarios pueden contar o cumplir con ellos y, consecuentemente, no pueden integrarse a esta nueva forma de cobro o pago, lo cual implica un impacto negativo al diferenciarlos del resto de la sociedad que dispone de los medios para integrarse a este sistema. Por tanto resulta de interés identificar los aspectos fundamentales que inciden en esta situación.

La utilización de la plataforma de Cobro Digital “CoDi” tiene como propósito causar un impacto en las pequeñas y medianas empresas (MIPyMES) generando un mayor crecimiento económico al ofrecer otra forma de pago o cobro, siempre y cuando el empresario o emprendedor cuente con la tecnología necesaria para poder ofrecer el servicio, esto es, un dispositivo móvil e internet y, tenga activa una cuenta bancaria.

Con este antecedente general se ha considerado la pertinencia social de averiguar, por confronta con la realidad, la penetración y efectividad de este desarrollo tecnológico, que se ha configurado como parte de los programas gubernamentales. Esta investigación, de carácter exploratorio dadas las condiciones vigentes, tiene como objetivo identificar y comprender mejor el problema al describir y evaluar las ventajas y desventajas que se obtienen al incorporar en las actividades comerciales el servicio de “CoDi”. Incorporación que, de generalizarse, resultará estimulante de la innovación y desarrollo en modelos empresariales categorizados en las MIPYMES. Por el carácter del proyecto los resultados no se consideran concluyentes, se requerirá un análisis más profundo que permita una mayor precisión en cuanto a su trascendencia y conveniencia.

Al efecto el proyecto contempla en su desarrollo el marco referencial a considerar, donde las fuentes primarias resultan limitadas, aportando antecedentes, conceptos, características y operatividad del CoDi; el planteamiento de la metodología considerada y herramientas de investigación aplicadas; los resultados obtenidos y las conclusiones iniciales derivadas.

II. MARCO REFERENCIAL

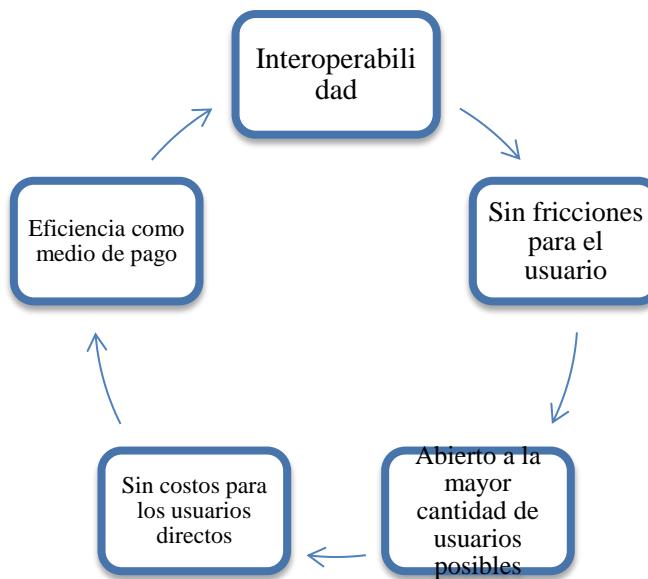
II. 1 Antecedentes de CoDi

El Banco de México ha desarrollado infraestructuras de pagos que funcionan como una red para la interacción entre diversas entidades financieras y sus usuarios finales, como el Sistema de Pagos Electrónicos Interbancarios (SPEI), que es el sistema de pagos más importante del país. CoDi aprovecha la infraestructura y características del SPEI y la amplia red de celulares en México, nuevos protocolos y requerimientos de infraestructura para desarrollar una nueva red de pagos. Dicha red podrá ser utilizada por una amplia gama de dispositivos móviles a los que tiene acceso la población. (Díaz de León, 2019)

Con lo anterior, se entiende que CODI, viene a ocupar las mismas funciones de un SPEI, se pueden hacer transferencias de maneras rápidas, seguras y confiables sin necesidad de pagar en efectivo, con esta nueva herramienta el gobierno pretende dejar sin uso el dinero en efectivo. Durante el diseño, desarrollo e implementación de CODI, se consideraron ciertos puntos clave que se muestran en la figura 1.

Figura 1

Puntos clave para el diseño de CoDi



Fuente: Elaboración propia con base en la página de BANXICO (2021b).

Al momento de diseñar la plataforma, los desarrolladores consideraron los puntos que se observan en el cuadro como prioridad para que CODI realmente si genere un impacto favorable dentro de la sociedad.

II. 2 Concepto de CoDi

De acuerdo a Díaz de León, (2019) CoDi es una plataforma desarrollada por Banco de México que permite realizar ágiles transferencias electrónicas entre cuentas de depósitos de personas físicas y morales utilizando la actual infraestructura de pagos (rieles del SPEI). La plataforma permite hacer pagos de manera eficiente, segura y en tiempo real a través de dispositivos móviles, mediante un esquema de solicitud de pago. Con esta nueva herramienta

se pueden realizar operaciones financieras, es decir, en los establecimientos o tiendas se pueden pagar de una manera más rápida.

II. 3 Requisitos

Para que un negocio pueda brindar el servicio de CoDi, se necesita de ciertos requisitos, Banxico (2021a):

- Una cuenta con alguna institución financiera. Existen varios tipos de cuenta las cuales van desde aquellas que puedes abrir de manera remota o a través de Internet con una identificación oficial, hasta aquellas que solicitan más requisitos en cuyo caso generalmente se abren en sucursal. Cualquiera de ellas puede funcionar.
- Una aplicación para generar mensajes de cobro. Esta aplicación, la cual deberá estar instalada en una computadora o dispositivo móvil, te permitirá generar los mensajes de cobro. Esta aplicación puede proporcionártela tu institución bancaria o algún desarrollador de aplicaciones, o bien, puedes utilizar la aplicación CoDi Banxico para este propósito.

Para que un consumidor pueda pagar mediante CoDi, necesita los siguientes requisitos:

- Un dispositivo móvil con Internet. Sabemos que en el mercado existe una amplia gama de equipos móviles por lo que si el equipo puede usar un servicio de mensajería, ya cuenta con las características necesarias.
- Una cuenta con alguna institución financiera. Existen varios tipos de cuenta las cuales van desde aquellas que puedes abrir de manera remota o a través de Internet con una identificación oficial, hasta aquellas que solicitan más requisitos en cuyo caso generalmente se abren en sucursal. Cualquiera de ellas puede funcionar.
- Una aplicación para generar mensajes de cobro. Esta aplicación, la cual deberá estar instalada en una computadora o dispositivo móvil, te permitirá generar los mensajes de cobro. Esta aplicación puede proporcionártela tu institución bancaria o algún desarrollador de aplicaciones, o bien, puedes utilizar la aplicación CoDi Banxico para

este propósito.

II.4 Procedimientos

II. 4.1 Funcionamiento para cobrar con CoDi

El cobrador, que recibe el dinero por el monto por el bien o servicio, genera un mensaje a través de su dispositivo móvil.

- El pagador recibe y acepta el mensaje de cobro. Lo que se traduce en una transferencia electrónica, interbancaria o mismo banco.

II. 4.2 Funcionamiento para pagar con CoDi

- Previamente, la persona que va a recibir el dinero, es decir, el cobrador es quien inicia la operación generando un mensaje de cobro.
- El pagador recibe y acepta el mensaje de cobro generado. Lo que se traduce en una transferencia electrónica, interbancaria o mismo banco. Una vez que se completa la transferencia, CoDi notifica al instante, tanto al cobrador como al pagador, la confirmación del pago. Banxico (2021a)

II.5 Beneficios y riesgos

En todos los desarrollos tecnológicos se deben considerar, además de los beneficios los posibles riesgos a que se encuentran sujetos, a continuación se enuncian algunos de ellos,

II. 5.1 Beneficios de CoDi

Para el cobro Banxico (2021a):

- Transferencias rápidas, seguras y eficientes: Las operaciones CoDi se realizan en cuestión de segundos; a cualquier hora, todos los días – incluyendo fines de semana!
- Sin contracargos: Dado que las operaciones con CoDi son explícitamente aceptadas por el comprador, se evita contracargos.

- Disposición inmediata: El dinero se ve reflejado en la cuenta de manera inmediata al igual que el efectivo.
- Sin costos: Las operaciones por CoDi no generan comisiones adicionales.
- Mayor control de ~~tus~~ finanzas y acceso a servicios financieros a la medida: Podrá generar un historial de operaciones que permitirá que las instituciones financieras te ofrezcan servicios de acuerdo a tus necesidades.

Para el pago:

- Transferencias rápidas, seguras y eficientes: Las operaciones CoDi se realizan en cuestión de segundos.
- Sin costo por comisiones y por uso de tarjeta:-Dado que las operaciones con CoDi no generan comisiones ya no se cobrará por el uso de la tarjeta para realizar pagos.
- Menos filas en cajeros automáticos, más tiempo para ti: Con CoDi se reduce la necesidad de manejar efectivo y por ende, los tiempos que se invierten para retirar dinero en los cajeros automáticos.
- Mayor control de tus finanzas y acceso a servicios financieros a la medida: Se podrá generar un historial de operaciones que permitirá que las instituciones financieras ~~te~~ ofrezcan servicios de acuerdo a tus necesidades.

II. 5.2 Riesgos de utilizar CoDi

Una plataforma de cobro que utilice las tecnologías QR o de aproximación Near Field Communication NFC, existen los siguientes riesgos:

- Los cibercriminales siempre buscan vulnerabilidades en nuevas plataformas tecnológicas inevitablemente cuando hay tecnologías nuevas, hay nuevos riesgos.
- Que la seguridad de dispositivos (teléfonos, tablets y computadoras) ya esté comprometida: el desconocimiento de las amenazas que pueden surgir a partir del uso

de la tecnología arriesga a los equipos con malware o programas que se apoderan de las transacciones financieras o de tu información bancaria.

- Tecnología NFC: al ser una plataforma inalámbrica, es relativamente fácil que la información sea interceptada si no cuenta con las medidas de seguridad adecuadas por parte de los desarrolladores de las apps de los bancos.
- Código QR: hay códigos QR maliciosos que son colocados sobre códigos legítimos.

II. 6 Información operativa de CoDi

Para completar y enfatizar la forma de operar que va generando CoDi a través del tiempo se puede visualizar en las siguientes figuras donde se puede observar cómo va avanzando la utilización de CoDi.

Figura 2
Cuentas bancarias que han realizado al menos una operación con CoDi



Fuente: Información tomada conforme a la página de BANXICO (2021c).

Los datos de la figura 2 están actualizados al 28 de junio de 2021 y con ella se puede apreciar el número de cuentas bancarias que por lo menos una vez la utilizaron para hacer un pago o cobro con la aplicación CoDi.

Figura 3
Operaciones con CoDi de acuerdo a las instituciones bancarias



Fuente: Información tomada conforme a la página de BANXICO (2021d).

Banco Bilbao Vizcaya Argentaria (BBVA) además de ser la institución financiera donde se realizan mayores operaciones con CoDi, es el banco que recibe montos mayores en las operaciones realizadas por este medio financiero, seguido por el banco Banamex. En cuestiones de envío a través de CODI, Hong Kong and Shanghai Banking Corporation (HSBC) es la institución bancaria que más realiza con un porcentaje del 20%. (Ver figura 3)

III. METODOLOGÍA, TÉCNICAS Y MATERIALES EMPLEADOS

En la presente investigación aplicada, de carácter exploratorio, del problema CoDi y su entorno, se utiliza una metodología de enfoque cualitativa, que permita apreciar el impacto que ha logrado el CODI en la sociedad donde se encuentran los actores principales de su instrumentación y origen del encadenamiento al impacto social.

De acuerdo a Hernández (2014: 38) “el enfoque cualitativo utiliza la recolección y análisis de los datos para afinar las preguntas de investigación o revelar nuevas interrogantes en el proceso de interpretación”.

Para este propósito la investigación se ha apoyado en un análisis de elementos inherentes al problema, mediante la herramienta FODA, así como con la recolección de datos por medio de una encuesta, con propósito específico, realizada en línea, mediante un cuestionario con

trece preguntas, aplicado a través de formulario de la plataforma Google “encuestafacil.com” dirigida a consumidores y empresarios locales, de quienes se obtuvieron sus direcciones de correo electrónico, con indicación precisa del carácter académico de la investigación, obteniendo las respuestas que se presentan en los resultados. El análisis de los datos implico, además de su recolección, organizarlos y relacionarlos, reducirlos y proceder a la extracción y verificación de contenidos, apoyándose en una base de datos. Aun cuando se disponen de las herramientas electrónicas para apoyo en el proceso de la investigación se debe considerar la limitación que representan las condiciones socio-económicas vigentes como efecto de la crisis sanitaria generada por la covid-19.

En relación a lo anterior, es por ello que se determinó que en esta investigación se utiliza una metodología cualitativa.

IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

IV.1 Análisis FODA del CoDi

Para poder conocer cuál es el impacto que tiene el CODI en la vida cotidiana del comercio, se utilizó la herramienta FODA como instrumento empleado en el análisis de aspectos de la aplicación relacionados con el objetivo de esta investigación. Ver tabla 1.

Para (Ponce, 2007: 114) el análisis FODA consiste en realizar una evaluación de los factores fuertes y débiles que, en su conjunto, diagnostican la situación interna de una organización, así como su evaluación externa, es decir, las oportunidades y amenazas.

Tabla 1
Análisis FODA del CoDi

FORTALEZAS	OPORTUNIDADES
<ul style="list-style-type: none">Pueden pagar y cobrar servicios y productos con CODI. Contar con equipamiento y capacitaciónMayor control en las finanzas.No pagar comisiones por utilizar esta aplicación.Cobros y pagos en un esquema de 24/7	<ul style="list-style-type: none">Mayores ventas.Inclusión financiera.No tiene una restricción sobre el tipo de servicios o comercios que puedan usar este.Nuevo método de pago electrónico.

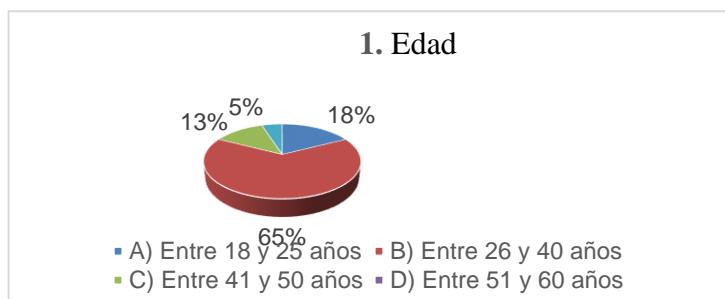
<ul style="list-style-type: none">Reducir los costos y riesgos respecto al manejo de efectivo.	
<p>DEBILIDADES</p> <ul style="list-style-type: none">Falta de tecnología.Calidad de Conexiones a internet.Falta de una cuenta bancaria.	<p>AMENAZAS</p> <ul style="list-style-type: none">Inestabilidad de los servicios de internet y electricidad.Hackeo de cuentas.Costos del sistema de internet

Fuente: Elaboración propia (2021).

IV.2 Encuesta

Como parte de la investigación se realizó una encuesta en relación al Cobro Digital a consumidores y empresas en Xalapa, Ver.; la encuesta, que se encontraba en línea, fue aplicada a cuarenta personas de la ciudad de Xalapa, mediante solicitudes enviadas a los correos electrónicos que se pudo obtener de consumidores y empresarios. Los resultados son los siguientes:

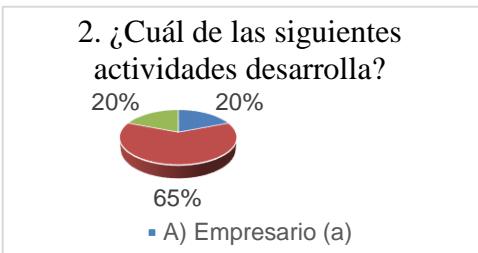
Figura 4



Fuente: Elaboración propia (2021).

Conforme a la figura 4, dentro de los encuestados, la edad entre 26 y 40 años fue preponderante, puesto que el 65% de los encuestados pertenecen a este rango de edad, seguido con el 18% el rango de edad entre 18 y 25.

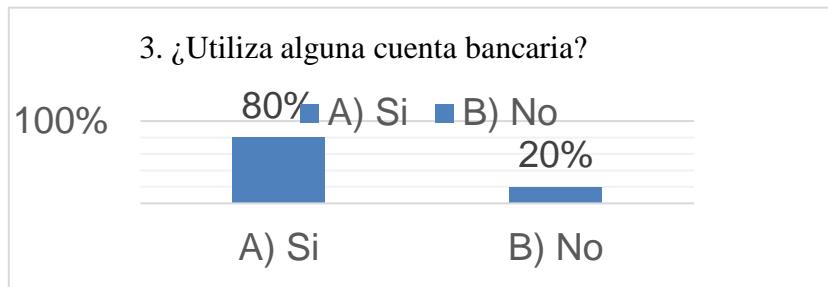
Figura 5



Fuente: Elaboración propia (2021).

El 65% de los encuestados cuentan con un empleo y el 20% tienen un negocio propio y por lo tanto el resto no cuenta con empleo formal. Ver figura 5

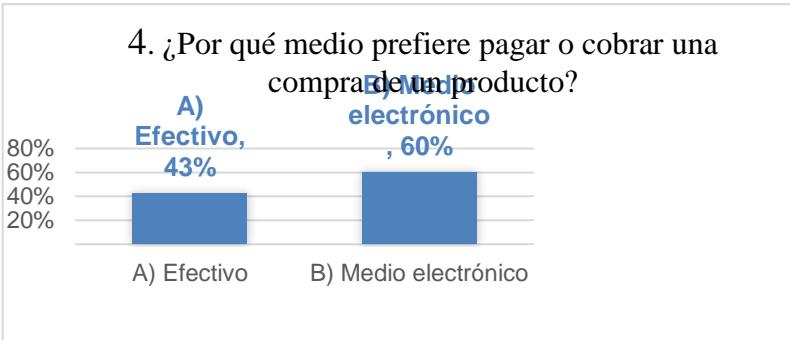
Figura 6



Fuente: Elaboración propia (2021).

El 80% tiene acceso y cuenta con una cuenta bancaria lo que quiere decir que ya se encuentran dentro del sistema financiero. El resto del 20% aun no cuentan con una cuenta bancaria por lo tanto su forma de pago siempre es en efectivo. Ver figura 6.

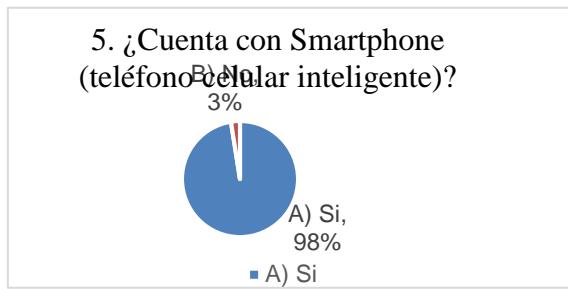
Figura 7



Fuente: Elaboración propia (2021).

La forma de pago por medio electrónico representa un 60%, lo que significa que prefieren pagar con tarjeta, SPEI evitando el pago con efectivo. El 43% aun prefiere pagar con efectivo derivado de la facilidad de su uso. Al apreciar las respuestas en relación al rango de la edad se observa que de los encuestados de 18 a 25 años, el 85% de tiene alguna cuenta bancaria y el 100%, es decir todos los encuestados de esa edad, tienen cuenta bancaria y prefieren el pago por medio electrónico. Ver figura 7.

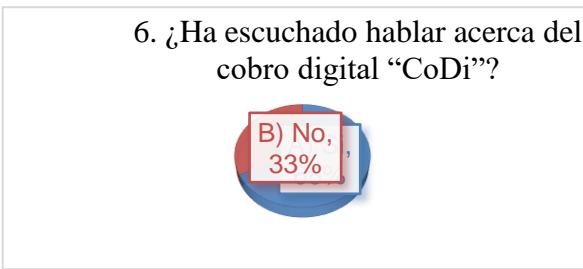
Figura 8



Fuente: Elaboración propia (2021).

El 98% cuenta con la tecnología de un teléfono celular inteligente, lo que significa que cuentan con el dispositivo para poder utilizar CoDi. El 3% desafortunadamente no cuenta con un dispositivo móvil por lo tanto no pueden utilizar CoDi derivado de la falta de tecnología. Ver figura 8

Figura 9

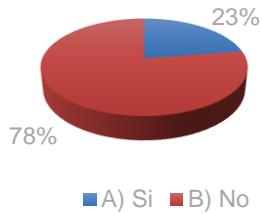


Fuente: Elaboración propia (2021).

Un 68% de las personas encuestadas conocen y han escuchado hablar del CoDi y el 33% no tienen idea de que es CoDi. Ver figura 9.

Figura 10

7. ¿Ha realizado una operación con el servicio de CoDi?

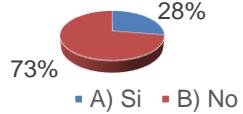


Fuente: Elaboración propia (2021).

De los encuestados el 78% ha realizado una operación con CoDi, ya sea pago o cobro. El 23% no lo utiliza. La totalidad de los encuestados entre 41 y 50 años, (13% de los encuestados), manifestó no ha realizado ninguna operación con CoDi. Similar situación se presenta en el rango de más de 60 años (5% de los encuestados). En el estrato de 18 a 25 años, 43% de los encuestados si han utilizado la aplicación. Ver figura 10.

Figura 11

8. ¿Conoce las ventajas y desventajas que tiene el servicio de CoDi?

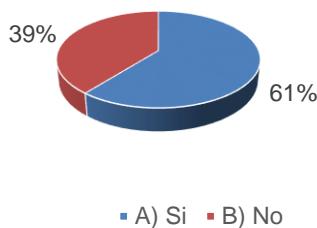


Fuente: Elaboración propia.

El 73% conoce acerca de las ventajas y desventajas que tiene CoDi y toman la decisión de utilizarlo. El resto de 28% no conoce sus ventajas y desventajas. Ver figura 11.

Figura 12

9. En caso de que la respuesta a la pregunta anterior sea un SI, ¿Estaría dispuesto a utilizarlo?

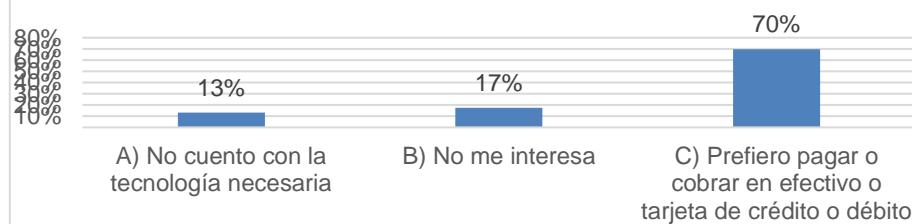


Fuente: Elaboración propia (2021)

El 61% de los encuestados, incluyendo tanto a los que conocen los beneficios como a otros que manifestaron no conocerlos, reportó les interesa utilizar el CoDi y estarían dispuestos a aceptarlo. Implicando interés en esta nueva plataforma. El 39% no les interesa significando prefieren pagar mediante SPEI, tarjeta o efectivo. Ver figura 12.

Figura 13

10. Si la respuesta a la pregunta anterior fue un NO,
¿Por qué no estaría dispuesto a utilizarlo?

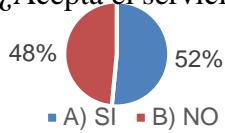


Fuente: Elaboración propia (2021).

Incluye respuestas de las personas que conocen las ventajas y desventajas de CoDi y no están interesadas en utilizarlo así como otras que, en desviación a las instrucciones respondieron, como resultado el 70% prefiere pagar con efectivo, tarjeta de crédito o débito. El 17% no le interesa el CoDi y el 13% aunque quisieran utilizarlo desafortunadamente no cuentan con la tecnología suficiente para su aplicación. Ver figura 13.

Figura 14

11. En caso de que usted cuente con un negocio, ¿Acepta el servicio de CoDi?

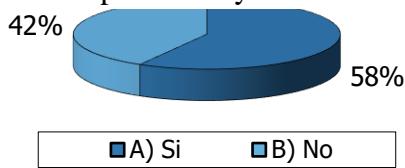


Fuente: Elaboración propia (2021).

De las respuestas recibidas las correspondientes a la actividad empresarial solo el 29% aceptan CoDi y el 71% aún no cuenta con esta nueva forma de cobro; al considerar respuestas de otros interesados 52% muestran disposición para aceptar el servicio, lo que supone que conocen acerca de las ventajas que brinda. Ver figura 14.

Figura 15

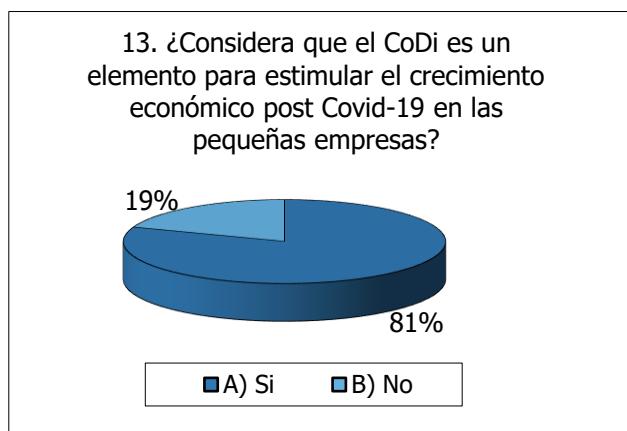
12. Si la respuesta a la pregunta anterior fue afirmativa, ¿La aceptación del servicio CoDi impactó en una mayor venta en productos y servicios ofrecidos?



Fuente: Elaboración propia (2021).

El resultado total presenta desviación por incluir respuestas de otras actividades distintas a la empresarial, sin embargo es posible apreciar que el 100% de las empresas que aceptan CoDi considera que si tuvo un impacto incrementando las ventas. Del total de respuestas se infiere que 58% estima impacto favorable y 42% considera que no repercute en las ventas. Ver figura 15.

Figura 16



Fuente: Elaboración propia (2021).

El 81% de las respuestas considera que el CoDi estimulará el crecimiento económico post Covid-19, derivado de que el consumidor o vendedor ya no requieren de contacto físico para su pago o cobro y con ello, estimulará su utilización. Conforme más personas acepten CoDi se genera un historial favorable en el sistema financiero. El 19% sigue sin darle la importancia al CoDi al considerar que no estimula el crecimiento económico. Ver figura 16.

Con los resultados obtenidos de la encuesta aplicada se observó que el rango de edad entre 26 y 40 años, que representa el 65%, fue el de mayor participación, seguida con el 18% y 13% de los estratos entre 18 a 25 años y entre 41 a 50 años, respectivamente y, solo 5% el de más del 60 años. En la categoría de edad entre 51 y 60 años no se obtuvo respuestas.

El 98% cuenta con un teléfono inteligente y solo el 2% no tiene acceso a dicho instrumento, situación que corresponde a la categoría de edad de 26 a 40 años, en tanto que las personas con edad de más de 60 cuentan con un celular independientemente de que no estén muy familiarizados con la tecnología.

De las personas encuestadas, el 17% es empresario, es decir, tiene su propio negocio. La mayoría con 63%, se conforma de consumidores que cuentan con empleo y el 20% desafortunadamente no cuentan con un empleo formal, desconociendo si es efecto del Covid-19. El 90% de los empresarios son de edad entre 26 y 40 años y el 10% corresponde a la edad de 41 a 50 años.

El 80% de los entrevistados dispone de una cuenta bancaria lo que significa que está dentro del sistema financiero y el 20% no cuenta con una cuenta bancaria lo que significa que no pude ofrecer el servicio CoDi. El 71% de los empresarios opera con una cuenta bancaria por lo que tiene una mayor posibilidad de aceptar u ofrecer el servicio CoDi.

Del estrato entre 18 y 25 años, el 85% reporta una cuenta bancaria y todos prefieren pagar o cobrar una compra a través de un medio electrónico lo que da a entender que sienten más comodidad con el uso de las tarjetas y transferencias, lo cual disminuiría el uso del dinero en efectivo. Acerca del conocimiento del CoDi, el 68% si ha escuchado hablar de él en algún momento y dentro de este porcentaje, el 28% conoce acerca de las ventajas y desventajas de su aplicación. El 32% no tiene idea de lo que es el CoDi. El 85% que son empresarios y si han escuchado hablar acerca del CoDi.

En relación a las operaciones realizada con CoDi, solamente el 23% ha realizado alguna, por lo tanto, el 77% no ha realizado operación alguna, lo que significa que aún se continua usando el efectivo con gran circulación. De las personas encuestadas que cuentan con negocio, el 52% acepta el servicio CoDi y el resto no brinda el servicio. Por último, el 81% de las personas encuestadas consideran que el CoDi es un elemento para estimular el crecimiento económico post Covid-19 en las empresas y el resto, el 29% no lo considera útil para aumentar el crecimiento económico.

V. CONCLUSIONES

Con los resultados obtenidos en la investigación se observa que CoDi fue diseñado para disminuir transacciones en efectivo y promover que tanto los empresarios como los consumidores operen en el sistema financiero y obtengan un historial crediticio.

En la actualidad hay varios medios o métodos de pago disponibles, por ejemplo, efectivo, tarjeta de crédito, tarjeta de débito, SPEI, cheque, etc.; el más reciente es el cobro digital conocido como CoDi, el cual ayuda al consumidor y empresario a realizar pagos y cobros de una manera muy rápida y segura.

De la comparación entre las cuentas que han realizado al menos un cobro, 492 mil (Figura 2), con el estimado de 3.9 millones de MIPyMES sobrevivientes (INEGI, 2020) se deduce ha sido limitada la penetración y efectividad del CoDi.

Hoy en día para realizar un pago no hay necesidad de acudir al banco a efectuar una operación financiera, se puede realizar a través de internet, lo más reciente es CoDi, no hay necesidad de ir al cajero y retirar efectivo para pagar, desde la misma aplicación de CoDi o plataforma del banco pueden cobrar y pagar, sin comisión alguna, lo que disminuirá el uso del efectivo. Las transacciones con CoDi son una buena opción y, además, ayuda a generar un historial crediticio, sin comisiones, permite un mejor control de las finanzas, opera todos los días y en cualquier horario; requiere contar con internet, un equipo celular y una cuenta bancaria. Como todo, tiene algunas desventajas, por ejemplo, para poder operar, se debe tener acceso a la tecnología necesaria, debe considerarse existe una posibilidad de un hackeo de cuenta y de información. Con los resultados obtenidos de la encuesta realizada se reflejan que no todas las MIPyMES tienen la facilidad de ofrecer el servicio de CoDi, lo cual por necesidad deben seguir utilizando y recibiendo pagos o cobros en efectivo, aunque si estarían interesados en ofrecerlo y así poder tener un mayor crecimiento económico. Asimismo no todos los usuarios-consumidores cuentan con los elementos o intención de su uso. Definitivamente, CoDi ayuda a estimular el crecimiento económico del país, representa una forma de pago más práctica y de uso fácil. Conforme pasa el tiempo, hay más personas interesadas en la forma de operar con CoDi . CoDi si tiene impacto en las transacciones comerciales, es otra manera de generar un mayor ingreso y seguridad; requiere familiarización con la tecnología y con el sistema financiero.

Los profesionales de contaduría pueden apoyar en la difusión de los beneficios del CoDi y en su uso, implementando e instruyendo en la tecnología necesaria y el funcionamiento y procedimiento para realizar operaciones con CoDi y con ello estimular el crecimiento económico del país. En consecuencia representa un nicho de mercado profesional para promover la innovación del modelo de negocio y desarrollo de las MIPyMES.

VI. REFERENCIAS

- BANXICO (2021a). Banco de México. Obtenido de Banco de México. Recuperado 27 de julio 2021.
<https://www.banxico.org.mx/sistemas-de-pago/codi-cobro-digital-banco-me.html>
- Banxico (2021b). Puntos claves para el diseño de CoDi. <https://www.banxico.org.mx/publicaciones-y-prensa/presentaciones/%7B1CA33D18-A38C-EE29-41BF-6302A641D617%7D.pdf>
- Banxico (2021c) .Cuentas bancarias que han realizado al menos una operación con CoDi.
<https://www.banxico.org.mx/sistemas-de-pago/codi-cobro-digital-banco-me.html>
- Banxico (2021d). Operaciones con CoDi de acuerdo a las instituciones bancarias.
<https://www.banxico.org.mx/sistemas-de-pago/codi-cobro-digital-banco-me.html>
- Díaz de León C., Alejandro (2019). Recuperado 20 de junio de 2021, de
<https://www.banxico.org.mx/publicaciones-y-prensa/presentaciones/%7B1CA33D18-A38C-EE29-41BF-6302A641D617%7D.pdf>
- Hernández S., Roberto (2014). *Metodología de l Investigación*. Mc Graw Hill.
- INEGI (Instituto Nacional de Estadística y Geografía). 2020, 2 de diciembre). *El INEGI Presenta resultados de la segunda edición del ECOVID-IE y del Estudio sobre la Demografía de los negocios 2020: [Comunicado de prensa 617/20]*,
https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/boletines/2020/OtrTemEcon/ECOVID-IE_DEMOGNEG.pdf
- Ponce T., Humberto (2007). *La matriz foda: alternativa de diagnóstico y determinación de estrategias de intervención en diversas organizaciones*. 12(1), 19.