

Curso

SPEI / SPID – Sistema de Pagos Electrónicos Interbancarios

Objetivo:

Brindar a los participantes una visión integral, ejecutiva y práctica del marco operativo, normativo y de control de los sistemas de pagos SPEI y SPID, fortaleciendo la gestión de riesgos, seguridad, cumplimiento regulatorio y continuidad operativa, conforme a las disposiciones del Banco de México. Al finalizar el programa, el asistente no solo conocerá la norma, sino que tendrá las herramientas para fortalecer la resiliencia operativa y el cumplimiento regulatorio de su institución o negocio.

Dirigido a:

1. Sector Financiero (Participantes Directos e Indirectos)

- Oficiales de Cumplimiento y Legal: Responsables de vigilar la observancia de la Circular 14/2017 (SPEI) y la Circular 04/2016 (SPID).

- Auditores Internos y Externos: Profesionales que necesitan dominar los lineamientos de auditoría regulatoria y la gestión de evidencias de Banxico.

- Áreas de Riesgos y Continuidad: Encargados de elaborar la Matriz de Riesgos, el Análisis de Impacto al Negocio (BIA) y el Plan de Continuidad (BCP).

- Seguridad de la Información (CISO): Personal técnico que gestiona la ciberseguridad del aplicativo SPEI y la infraestructura tecnológica.

- Operaciones y Tesorería: Equipos que ejecutan el flujo operativo end-to-end y la conciliación de pagos electrónicos.

2. Sector Corporativo y Empresarial (Clientes de los Participantes)

- Tesoreros y Directores Financieros (CFOs): Líderes de empresas que utilizan el SPEI para pagos masivos y el SPID para transferencias internacionales en dólares.

- Administradores de PYMES: Interesados en optimizar sus procesos de cobro mediante herramientas modernas como CoDi (Cobros Digitales) y DiMo (Dinero Móvil).

- Gerentes de Compras y Suministros: Responsables de la gestión de proveedores críticos y el cumplimiento de contratos vinculados a sistemas de pago.

3. Emprendedores y Personas Físicas

- Emprendedores Fintech: Desarrolladores y fundadores que deseen comprender el modelo de negocio y los requisitos de admisión para participar en el SPEI.

- Profesionistas en Finanzas: Personas interesadas en la evolución y modernización de los pagos electrónicos en México y el impacto del rol regulador de Banxico.

- Usuarios Avanzados: Personas físicas que buscan profundizar en la seguridad de sus canales electrónicos y conocer sus derechos en la protección de pagos emisores.

Duración: 24 horas.

TEMARIO

MÓDULO 1. Gobierno y Marco Estratégico del SPEI (6 horas)

- 1.1 Panorama del Sistema de Pagos en México
 - Evolución y relevancia estratégica del SPEI
 - Impacto en el sistema financiero y la economía
 - Tendencias y modernización de pagos electrónicos
- 1.2 Rol del Banco de México en los Sistemas de Pagos
 - Banxico como Regulador, Administrador y Operador
 - Objetivos y alcances del modelo de supervisión
- 1.3 Marco Normativo del SPEI
 - Circular 13/2017
 - Otras leyes y disposiciones aplicables
 - Manual SPEI (Banxico)
- 1.4 Esquema de Participación en el SPEI
 - Participantes Directos e Indirectos
 - Requisitos de participación y permanencia
 - Roles, responsabilidades y obligaciones contractuales
- 1.5 Productos y Modalidades de Pago
 - Transferencias SPEI
 - CoDi - Cobros Digitales
 - DiMo - Dinero Móvil
- 1.6 Modelo de Negocio y Gobierno Operativo
 - Requisitos regulatorios del modelo de negocio

MÓDULO 2. Operación del SPEI y Gestión Integral del Riesgo (6 horas)

- 2.1 Operación End-to-End del SPEI
 - Flujo operativo del proceso SPEI
 - Elementos clave del Manual de Operación

2.2 Gestión de Riesgo Operacional

- Enfoque basado en mejores prácticas
- Identificación de factores de riesgo
- Sistema de Control Interno
- Matriz de Riesgos y Controles
- Manual de Riesgo Operacional

2.3 Continuidad Operativa y Resiliencia

- Enfoque regulatorio de Banxico
- Análisis de Impacto al Negocio (BIA)
- Plan de Continuidad del Negocio (BCP)
- POA y COA
- Manuales BIA y BCP

2.4 Función de Cumplimiento Normativo SPEI

- Responsabilidades del Oficial de Cumplimiento
- Interacción con áreas operativas y de riesgos

MÓDULO 3. Seguridad de la Información, Cumplimiento y Auditoría SPEI (6 horas)

3.1 Seguridad Informática y Ciberseguridad

- Principios y mejores prácticas regulatorias
- Canales electrónicos y aplicativo SPEI
- Infraestructura tecnológica
- Manual de Seguridad de la Información
- Rol del Oficial de Seguridad de la Información

3.2 Gestión de Proveedores Críticos

- Requisitos regulatorios para su contratación
- Controles y responsabilidades del Participante

3.3 Riesgos Adicionales y Cumplimiento

- Prevención de Lavado de Dinero y FT
- Protección a clientes emisores
- Gestión de incidentes relevantes

3.4 Auditoría a las Reglas del SPEI

- Enfoque de auditoría regulatoria
- Lineamientos aplicables al Auditor Externo
- Evidencias y hallazgos críticos

MÓDULO 4. Marco Regulatorio y Operativo del SPID (6 horas)

4.1 Introducción Estratégica al SPID

- Contexto y objetivos del SPID
- Importancia para pagos internacionales

4.2 Marco Normativo del SPID

- Circular 04/2016
- Circular 13/2017
- Manual SPID (Banxico)

4.3 Requisitos de Admisión y Permanencia

- Gobierno, operación y controles requeridos

4.4 Riesgos y Seguridad en el SPID

- Seguridad informática
- Riesgo operacional
- Riesgos adicionales

4.5 PLD/FT en el SPID

- Disposiciones aplicables
- Identificación y conocimiento de clientes
- Monitoreo transaccional
- Evaluación y mitigación de riesgos
- Modelo e Informe de Riesgos Adicionales

4.6 Rol del Responsable de Cumplimiento SPID

- Obligaciones regulatorias
- Coordinación con Banxico

Mtra. Angélica Arana



Es una destacada líder tecnológica con más de 30 años de trayectoria transformando la infraestructura de pagos en el sector financiero mexicano. Con una amplia experiencia como CIO en Banco Multiva y CTOO en STP, Head de Transformación de Pagos en CitiBanamex, así como diferentes puestos directivos en Banorte. Angélica posee un dominio profundo de la arquitectura, operación y normativa de los sistemas SPEI y SPID. Su carrera destaca por haber dirigido programas de modernización de plataformas críticas en instituciones de escala global, gestionando sistemas responsables de procesar un alto volumen de las transacciones interbancarias del país bajo los más estrictos estándares de resiliencia y cumplimiento regulatorio.

En el ámbito institucional, Angélica se desempeñó como Coordinadora del Comité de Fintech en la Asociación de Bancos de México (ABM) y ha sido distinguida como Jueza en el primer Hackathon de SPEI organizado por el Banco de México, lo que avala su criterio experto ante los reguladores. Su formación ejecutiva en instituciones de élite como MIT Sloan, Oxford Saïd e IPADE, sumada a su experiencia en la integración de protocolos financieros complejos (ISO 20022, FIX), le permite ofrecer una visión estratégica y operativa indispensable para los profesionales del sector financiero que buscan dominar el ecosistema de pagos y su impacto en la eficiencia del mercado.

Informes e inscripciones:

info@cbfgloval.com.mx

Teléfonos: 55 55 46 26 60
442 340 90 56

Whatsapp: 442 330 50 10