

CÓMO REVOLUCIONAR TUS FINANZAS CON LA TECNOLOGÍA



Índice

Introducción 02

¿Por qué hacer operaciones digitales? 03

¿Por qué confiar en la tecnología? 04

Tipos de operaciones digitales 05

Ahorra en línea con cetesdirecto 07

¡Comienza ahora a invertir! 08

Conclusiones 09

ONLINE

Eduardo Scheffler
Director online
escheffler@iasanet.com.mx

Genaro Mejía
Director editorial online
escheffler@iasanet.com.mx

VENTAS

Martha Aldrete
Directora de cuenta
maldrete@iasanet.com.mx

Erik Finkenthal
Director de cuenta
efinkenthal@iasanet.com.mx

Araceli Benítez
Coordinadora de medios online
arabenitez@iasanet.com.mx

EDITORIAL

Martha Violante
Editora soyentrepreneur.com
mviolante@iasanet.com.mx

Andrea García
Coeditora soyentrepreneur.com
andgarcia@iasanet.com.mx

Estivaly Calva
Redactora

DISEÑO

Octavio Ruíz
Director de arte online
oruiz@iasanet.com.mx

Andrés Gras
Diseño web
agras@iasanet.com.mx

PROGRAMACIÓN

José Luis Cuacuamoxtlá
Programación y desarrollo web
jalcaide@iasanet.com.mx

Juan Carlos Vargas
Programación y desarrollo web
jvargas@iasanet.com.mx



INTRODUCCIÓN

Estamos viviendo un momento muy emocionante en el campo de las finanzas y la tecnología. Los avances tecnológicos han impactado prácticamente a todos los sectores de la economía; y en el caso particular de la industria financiera, el concepto del e-finance o finanzas digitales llegó para quedarse. No sólo se trata de herramientas en Internet para realizar transacciones electrónicas; sino que muchos jóvenes inversionistas se están acercando al mundo de las finanzas y ya son parte de nuevas formas de hacer negocios.

Ahora un ciudadano común puede comprar y vender valores gubernamentales desde la comodidad de su casa a través de una computadora o dispositivo móvil. Sin tener que recurrir de manera física a las instituciones o dependencias pertinentes como debía ser en el pasado; lo que se traduce en ahorro de tiempo y costos; y por supuesto, en una mayor productividad.

Actualmente, los internautas están dispuestos a renovarse cada día y mantenerse al tanto de los cambios que conlleva la modernidad. Celebran la libertad de poder administrar en línea sus finanzas. Utilizan páginas web para ahorrar y hacer crecer su dinero; además hacen compras y pagos online, facturas electrónicas y monedas digitales.

Las transacciones financieras son un éxito total. El valor total de las operaciones en el comercio electrónico en

el país durante 2014 alcanzó los 162.1 mil millones de pesos; lo que representa un crecimiento del 34% sobre los 121.6 mil millones de pesos del año anterior; así lo revela el Estudio de Comercio Electrónico en México 2015 de la Asociación Mexicana de Internet (Amipci).

Los millennials (aquellos que nacieron entre 1981 y 1995) son considerados como la generación de las finanzas digitales. Muy pocos creen que recibirán Seguridad Social; y por eso, comienzan a ahorrar desde los 20 años para su jubilación. A comparación de los baby boomers que empiezan a los 35 años. Esto de acuerdo con un reporte de Transamerica Institute.

Así es como el rápido movimiento de la tecnología en materia de finanzas nos da la oportunidad de ser más eficientes. El mundo evoluciona en un abrir y cerrar de ojos y es muy importante estar siempre actualizados. No tener miedo a experimentar cosas distintas y usar la tecnología a nuestro favor.

Y es que, el desafío es enorme: el Banco Mundial señala que son 2,500 millones de personas en los países en desarrollo que no usan los servicios financieros formales y más de 200 millones de pequeñas empresas que no cuentan con los recursos necesarios para crecer.

De hecho, este organismo especializado del sistema de las Naciones Unidas asegura que las finanzas 2.0 son una herramienta crucial para lograr una mayor inclusión financiera y la expansión de los servicios básicos. Casi el 50% de las personas en naciones en desarrollo posee un teléfono móvil. Esto ofrece un gran potencial para el uso de las finanzas digitales.





1. ¿Por qué hacer operaciones digitales?

Ahora los medios electrónicos son parte de nuestro entorno y debemos aprovecharlos al máximo. Porque quien realiza operaciones digitales se beneficia en primer lugar de la valiosa comodidad de poder administrar sus finanzas desde cualquier lugar donde se encuentre y en el momento que desee. Ya no es necesario trasladarse a cierta sucursal y gastar tiempo e incluso dinero; el cual valdría la pena destinar a otras actividades.

También hay un mayor control de la información al tener esa disponibilidad de poder revisarla durante las 24 horas del día. El fácil acceso a las cuentas financieras por medio de Internet permite llevar un registro más claro y preciso de las operaciones.

Por otro lado, la atención al cliente en la web es cada vez más eficiente. Las finanzas 2.0 se han extendido a las redes sociales y las entidades financieras ahora pueden asesorar, atender dudas, quejas, críticas, comentarios y solucionar problemas desde sus propias cuentas de Facebook o Twitter. Estos canales de comunicación al ser instantáneos y más directos proporcionan al cliente una respuesta inmediata o en pocas horas.

Las e-finance no sólo agilizan las operaciones financieras, sino que optimizan los recursos humanos y económicos de las empresas que las adoptan, además de llegar a un sector más amplio de la población. Sin duda, las finanzas en línea son un recurso de la era digital que mejora la vida personal y corporativa.



2. ¿Por qué confiar en la tecnología?

El uso de las herramientas en línea para realizar operaciones digitales se encontraba limitado básicamente por dos factores: la desconfianza en la seguridad de las transacciones y la tecnología precaria en este rubro.

Afortunadamente, al paso de los años, las instituciones financieras han invertido en mayor medida en la generación de software más seguro y fácil de usar para sus clientes. Esto ha propiciado que un mayor número de internautas formen parte del mundo de las finanzas electrónicas por medio de las computadoras o dispositivos móviles. Y así tenía que ser porque sin la tecnología no puede existir el desarrollo y una mejor calidad de vida para las personas.

De acuerdo con el Consejo Nacional de Ciencia y Tecnología (Conacyt) se seguirá trabajando con el mismo ímpetu y pasión para impulsar y fortalecer el desarrollo científico y la modernización tecnológica de México.

Hoy, la inversión en ciencia y tecnología en el país no llega al 1% del Producto Interno Bruto (PIB). Se espera que en 2025 suba a más de 2%. Cuando esto suceda México se posicionará como uno de los 20 países más desarrollados en estos dos temas.

4 SEÑALES DE QUE NECESITAS FINANZAS ELECTRÓNICAS

- 1.** Tu horario de trabajo te impide acudir a las empresas de tu preferencia para realizar un plan de ahorro e inversión, pagos, transferencias, depósitos y otras operaciones digitales.
- 2.** Deseas reducir tiempos y costos para incrementar tu productividad y poder disfrutar de actividades recreativas.
- 3.** Requieres estar al tanto de tus finanzas y acceder a tus cuentas en cualquier parte del mundo a través de tu computadora o dispositivo móvil.
- 4.** Ya es hora de llevar un control más claro y eficaz de tus finanzas. Urge que tomes las riendas de tu dinero de un modo sencillo y automático.



3. Tipos de operaciones digitales

OPERACIONES GENERALES: desde hace varios años la banca empezó a ofrecer servicios de banca electrónica por Internet que nos permiten consultar saldos, estados de cuenta, pagar servicios como la luz o el agua, impuestos, hacer depósitos y transferencias.

PAGO ONLINE: consiste en comprar un producto o servicio en la web. El medio preferido de los compradores es la tarjeta de crédito seguido de la tarjeta de débito. Otras formas de pago que dominan en el país son PayPal, MercadoPago, SafetyPay y transferencia bancaria.

MONEDA ELECTRÓNICA: Se refiere al dinero que sólo se mueve por medios electrónicos. Tal es el caso de Bitcoin; una moneda digital que sirve para intercambiar bienes y servicios a nivel mundial. No está regulada por ningún Estado, institución financiera o empresa. Las transacciones se hacen directamente de persona a persona.

COMPRA ONLINE: es la acción voluntaria de adquirir un bien o contratar un servicio por medio de la red a cambio de un precio. En México, el 75% de los internautas encuestados en el Estudio de Comercio Electrónico en México 2015 realizaron al menos una compra en línea durante el primer trimestre de 2015.

FACTURA ELECTRÓNICA: sustituye a las facturas tradicionales en papel. También es conocida como Comprobante Fiscal Digital (CFD). Es un documento digital que desglosa el costo de los productos o servicios; así como los impuestos a pagar. Cuenta con un sello digital (Firma Electrónica Avanzada) que corrobora su origen y le da validez ante el SAT.

DOMICILIACIÓN: es darle al banco la autorización para que haga un cargo de manera automática a tu cuenta bancaria de algún producto o servicio que hayas contratado. Una forma de domiciliación que te permite ahorrar e invertir tu dinero es tandacetes. Eliges el monto y se retirará automáticamente de tu cuenta de forma semanal, quincenal o mensual.

INVERSIONES Y AHORRO ONLINE: el uso de portales web puedes administrar, ahorrar e invertir tu capital en tiempo real y cómodamente desde una computadora o dispositivo móvil. Por ejemplo través de cetesdirecto puedes invertir en los instrumentos del Gobierno Federal de forma directa; es decir, sin necesidad de un banco o Casa de Bolsa.



5 TIPS DE SEGURIDAD ELECTRÓNICA

1. Revisa que sea un sitio seguro: los sitios web en los que realizas transacciones financieras deben darte confianza. Busca el icono de candado o la dirección web que comience con "https://" (la "s" significa "seguro").

2. Mantén actualizado el software: cerciérate de tener instalada la última actualización de software en tu dispositivo o computadora para contar con los estándares de seguridad desarrollados por el proveedor de tu elección.

3. Nunca hagas clic en un hipervínculo: escribe la dirección completa tú mismo. Puesto que existen sitios espejo que imitan el legítimo con un pequeño cambio en el dominio. Asegúrate de cerrar sesión completamente.

4. Infórmate sobre el estado de tu dinero: si lo haces de manera constante podrás descubrir cargos fraudulentos o transacciones no autorizadas; y será más viable detener cualquier tipo de cibercrimen rápidamente limitando los perjuicios.

5. Pregunta sobre las alertas de fraude: o las medidas de seguridad adicionales. Se han producido estafas en las que los cibercriminales acceden haciéndose pasar por los titulares de cuenta para transferir fondos al exterior.

6. Evita el robo de identidad: controla con regularidad todas tus operaciones; y si detectas una transacción que no has realizado actúa inmediatamente haciendo una denuncia con tu proveedor.

7. Crea contraseñas fuertes: de al menos ocho caracteres que combinen letras, números y símbolos. Que sean distintas para cada cuenta y no la misma con la que accedes a tu PC. Cambia tus contraseñas de manera frecuente.

Fuente: Norton



4. Ahorra en línea con cetesdirecto

Antes, la única forma en que un ahorrador pequeño o mediano en México podía adquirir valores gubernamentales era recurriendo a las instituciones de crédito, casas de bolsa o sociedades de inversión. Ahora puede hacerlo desde una computadora, un dispositivo móvil o a través de un Centro de Atención Telefónica (CAT).

Esto fue posible a partir del 26 de noviembre de 2010 cuando el Gobierno creó cetesdirecto; una plataforma en Internet y por teléfono que permite a las personas

físicas comprar y vender directamente valores gubernamentales sin cobro de comisiones, con montos accesibles y plazos que van desde un mes hasta 30 años.

El objetivo es hacer crecer tu ahorro (el cual está respaldado por Nacional Financiera). Por eso, la recomendación de los expertos es reinvertir las ganancias derivadas de tus inversiones. Por cada \$100 ahorrados obtendrías en cetesdirecto los mismos rendimientos a los que acceden los grandes inversionistas en el país.

¡COMIENZA AHORA!

En este sentido, cetesdirecto es la mejor opción para adquirir estos instrumentos, ya que no hay cobro de comisiones, es de manera directa y puedes iniciar tu inversión desde 100 pesos. A través de esta plataforma electrónica, los usuarios pueden realizar transacciones desde cualquier computadora o dispositivo móvil. Así, tienen la posibilidad de invertir y administrar sus ahorros en la comodidad de su casa, de manera directa, fácil y segura.

Cetesdirecto se ha mantenido en una constante búsqueda de innovaciones tecnológicas y funcionalidad es que faciliten el acceso y la operación, así como de contenidos que favorezcan la educación financiera y la cultura del ahorro.

TANDACENTES

Cetesdirecto tiene un esquema de ahorro recurrente llamado TandaCetes, una opción que permite invertir una cantidad determinada cada semana, quincena o mes de manera automática. Lo único que hay que hacer es ingresar a tu cuenta y dar de alta esta opción para que cada determinado plazo se realice un cargo automático a la cuenta que hayas registrado, sin necesidad de generar

cada vez una orden de compra. Los recursos serán invertidos en CETES 28 días. Además puedes pedir que esa ganancia sea reinvertida; con esto, tus ganancias crecerán más (el famoso interés compuesto: intereses generan intereses).

CETESDIRECTO NIÑOS

Te gustaría que tus pequeños fueran grandes ahorradores y en el futuro grandes inversionistas? Cetesdirecto niños es para ti.

La educación financiera debe iniciarse en la niñez, pues es la edad en la que se inicia la generación de hábitos. Con esa base, se apoyará a la formación de jóvenes responsables y usuarios conocedores de los servicios financieros disponibles para tomar decisiones informadas sobre sus finanzas.

Esta herramienta busca ayudar a los pequeños a aprender a administrar su "domingo" y que generen una buena cultura financiera a través de una extensión de la cuenta de cetesdirecto de sus padres.

Los padres e hijos pueden planear metas a corto plazo como la compra de un aparato electrónico; a mediano plazo como un viaje o incluso ver más a futuro y hacer una estrategia de ahorro para la educación profesional.

Ingresa a www.cetesdirecto.com, donde puedes abrir una cuenta y crear tu usuario y contraseña. Para dudas y aclaraciones, marca desde el Distrito Federal al **5000-7999** o llama Lada sin costo al **01-800-238-3734**. Un ejecutivo te asistirá paso a paso.



5. ¡Comienza ahora a invertir!

Los valores gubernamentales que ofrece cetesdirecto son aquellos disponibles cada semana en la colocación primaria que realiza el Gobierno de la República a través del Banco de México, los cuales pueden ser los siguientes:

1. Cetes: Certificados de la Tesorería de la Federación. Son instrumentos de inversión gubernamentales que se adquieren a descuento (por debajo de su valor nominal de \$10) y cuyos plazos disponibles son de 28, 91, 182 y 364 días. La tasa de interés del título está implícita en la relación que existe entre su precio de adquisición, el valor nominal y su plazo a vencimiento.

2. Bonos: Bonos de Desarrollo del Gobierno Federal con Tasa Fija. Son instrumentos de inversión gubernamentales a plazos disponibles de 3, 5, 10, 20 y hasta 30 años. Pagan intereses cada seis meses y la tasa de interés se mantiene fija a lo largo de la vida del mismo. Se adquieren por debajo, arriba o a la par de su valor nominal de \$100.

3. Bondes: Bonos de Desarrollo del Gobierno Federal. Son instrumentos de inversión gubernamentales a plazos disponibles de 5 años. Pagan intereses variables cada 28 días en función de la tasa ponderada de fondeo bancario. Se adquieren por debajo, arriba o a la par de su valor nominal de \$100.

4. Udibonos: Bonos de Desarrollo del Gobierno Federal denominados en Unidades de Inversión. Son instrumentos de inversión gubernamentales a plazos de 3, 10 y 30 años denominados en Unidades de Inversión (UDI's) y pagaderos en pesos. Pagan intereses cada seis meses en función de una tasa de interés fija, más una ganancia o pérdida que se encuentra indexada al comportamiento de las UDI's.

5. Bonddia: Fondo Diario Nafinsa, fondo de inversión en instrumentos de deuda. El fondo tiene como objetivo invertir principalmente en valores de deuda gubernamentales (bondes d). Este fondo de inversión es de liquidez diaria.

6. Enerfin: Fondo de Inversión de renta variable. Tiene como objetivo invertir principalmente en valores de deuda y como inversión complementaria en acciones de emisoras nacionales y extranjeras relacionadas con el sector de energía. Enerfin cuenta con liquidez mensual.



DESCARGA NUESTRA
APLICACIÓN
DISPONIBLE PARA
IOS Y ANDROID





5. Conclusión

Ya existe una automatización completa de las operaciones financieras digitales gracias a las herramientas tecnológicas que están respaldadas por una plataforma segura. De no ser así, se corre el riesgo de robo de información y dinero.

Ahora, con las innovaciones tecnológicas y altas medidas de seguridad, los clientes pueden realizar ahorros e inversiones, pagar servicios y productos, verificar saldos y estados de cuenta, hacer depósitos, transferencias, etc.

Así mismo, algunos de los beneficios más tangibles de las finanzas en línea son ahorro de tiempo, rapidez en las operaciones, evitar hacer filas en sucursales o ventanillas de las prestadoras de servicios con el riesgo de llevar el dinero en efectivo, vigilar tu información financiera en el momento que desees y desde donde te encuentres, además los internautas contribuyen a la conservación del medio ambiente al reducir el consumo de papel.

Las finanzas digitales también ofrecen grandes oportunidades a las pequeñas empresas al darles acceso al financiamiento, a los sistemas de pagos electrónicos y a productos financieros seguros, además de permitirles la posibilidad de construir un historial de sus finanzas.

Así es como la tecnología en las finanzas facilita la vida cotidiana reduciendo tiempos y costos para incrementar la productividad y posibilitar el disfrute de actividades recreativas. Por lo que, el sector financiero ya ha comenzado a explorar el mundo de los medios electrónicos y cada vez más usuarios experimentan el realizar operaciones financieras por medio de su computadora o dispositivo móvil.

Finalmente, las soluciones electrónicas y las nuevas tecnologías ofrecen un gran potencial para alcanzar la meta de la inclusión financiera. En este sentido, el dinero digital será clave para lograr el acceso universal a las finanzas en el 2020.