

Instituciones Financieras

ASIGNATURA: INSTITUCIONES FINANCIERAS

CICLO 2020/2 CLAVE DE LA ASIGNATURA: 4-CP04-0 902-CPU

CUATRIMESTRE 2020-2 SALÓN 212

OBJETIVO(S) GENERAL(ES) DE LA ASIGNATURA

Al finalizar el curso, el alumno analizará las características de las Instituciones Financieras, así como de los elementos que la integran.

HORARIO: Viernes de **20:00 a 22:00** Hrs.

CUATRIMESTRE: De Enero 17 a Abril --- 2016

C.P. y Mtro. en Admón. Héctor Marín Ruiz

FORMA DE TRABAJO DURANTE EL CUATRIMESTRE

PUNTUALIDAD: TOLERANCIA 10 MINUTOS. POR REGLAMENTO INTERNO, DESPUÉS DE ESTE LAPSO, **NO SE PODRÁ ENTRAR A CLASE.**

INASISTENCIAS: **3 FALTAS EN EL TRIMESTRE ES EL MÁXIMO PERMITIDO PARA TENER DERECHO A EXÁMEN. LOS ASUNTOS DE TRABAJO NO SON EXCUSA PARA JUSTIFICAR FALTAS.** AUSENCIAS POR OTRAS RAZONES SERÁN ADMITIDAS, SIEMPRE Y CUANDO SE AMPAREN CON SOPORTE DOCUMENTAL FEHACIENTE (hospitalización, enfermedades graves, cirugía, fallecimiento de familiares cercanos, entre otras).

COMPORTAMIENTO EN EL AULA: Ante todo deberá existir un clima de respeto mutuo, haciendo énfasis entre los propios alumnos. **No se permitirá fumar, consumir bocadillos, bebidas, utilización de celulares, entradas y salidas del salón de clase.**

DINÁMICA DE CLASE: Se promoverá tanto la participación individual, como grupal para el desarrollo de los temas seleccionados, **siendo esto esencial para la integración de la calificación final, así como los trabajos tanto de investigación, desarrollo, y exposición ante el grupo**, que también serán considerados como parte de la evaluación final.

PARÁMETROS PARA LA INTEGRACIÓN DE LA CALIFICACIÓN FINAL SON:

EXAMEN PARCIAL (VIERNES 14 de Febrero, 2020) 40%

EXÁMEN FINAL (VIERNES 17 de Abril, 2020) 50%

ACTIVIDADES COMPLEMENTARIAS 10%

Compuesta de trabajos de investigación y desarrollo, más participación activa.

(Participación en clase, investigación y presentación de trabajos asignados, **asistencia puntual, trabajos de calidad**, entre otros).

Los **exámenes parciales** evaluarán el contenido de los dos primeros tercios del curso y el **examen final** evaluará todos los contenidos, es decir **todos los elementos del conocimiento adquirido durante el trimestre, incluyendo los trabajos de investigación y exposición** ante el grupo.

Nombre de la asignatura

INSTITUCIONES FINANCIERAS

Objetivos particulares del docente:

- Resolver cualquier duda de los temas expuestos en clase y cualquier otro que se pueda presentar a nivel individual.
- En cada clase se promoverá la retroalimentación de los temas vistos en clase y se ejemplificarán los conceptos puntuales, inclusive asociándolos con otras materias y al mismo tiempo se promoverá la adquisición de nuevos conocimientos.
- La forma de trabajo será por exposición de clase y entrega de los temas asignados a los alumnos.

Objetivos particulares y del alumnado:

- Cualquier duda o aclaración de los alumnos será atendida de inmediato.
- Se solicita puntualidad perfecta, es decir, llegar a tiempo y no faltar a clase, excepto por casos fortuitos o de causa mayor documentados, considerando que los contratiempos de trabajo no son excusa para no cumplir con la puntualidad perfecta.
- No debiera existir excusa para no conocer los temas vistos en clase y todos aquellos adquiridos en la licenciatura, en cuyo caso si fuese necesario se reforzarían los temas donde observara cierta debilidad en conocimientos.

Instituciones Financieras

Nivel Profesionalización	Clave CP04																																																
Objetivo (s) general(es) de la asignatura Al finalizar el curso el alumno analizará las características de las instituciones financieras, así como de los elementos que lo integran.																																																	
Temas y subtemas <table><tr><td>1. ORGANISMOS REGULADORES</td><td>5. CASA DE BOLSA</td></tr><tr><td>1.1 Secretaría de Hacienda y Crédito Público</td><td>5.1 Estructura</td></tr><tr><td>1.2 Comisión Nacional Bancaria y de Valores</td><td>5.2 Renta fija</td></tr><tr><td>1.3 Comisión Nacional de Seguros y Finanzas</td><td>5.3 Renta Variable</td></tr><tr><td>1.4 Banco de México</td><td></td></tr><tr><td></td><td>6. ARRENDADORAS</td></tr><tr><td></td><td>6.1 Estructura</td></tr><tr><td></td><td>6.2 Arrendamiento Financiera</td></tr><tr><td></td><td>6.3 Arrendamiento Puro</td></tr><tr><td>2. BANCA DE DESARROLLO</td><td></td></tr><tr><td>2.1 Nacional Financiera</td><td></td></tr><tr><td>2.2 Banca Nacional de Comercio Exterior</td><td>7. FACTORAJE</td></tr><tr><td>2.3 Banco Nacional de obras Públicas</td><td>7.1 Estructura</td></tr><tr><td></td><td>7.2 Tipos de Factoraje</td></tr><tr><td>3. BANCA COMERCIAL</td><td></td></tr><tr><td>3.1 Estructura</td><td>8. ASEGURADORAS</td></tr><tr><td>3.2 Servicios</td><td>8.1 Estructuras</td></tr><tr><td>3.3 Cobertura Territorial</td><td>8.2 Tipos de Seguros</td></tr><tr><td></td><td>8.3 Co seguros</td></tr><tr><td></td><td>8.4 Re seguros</td></tr><tr><td>4. CASA DE CAMBIO</td><td>9. SOCIEDAD FINANCIERAS DE OBJETO LIMITADO (SOFOL)</td></tr><tr><td>4.1 Estructura</td><td>9.1 Estructura</td></tr><tr><td>4.2 Servicios</td><td>9.2 Servicios</td></tr><tr><td>4.3 Cobertura Territorial</td><td></td></tr></table>		1. ORGANISMOS REGULADORES	5. CASA DE BOLSA	1.1 Secretaría de Hacienda y Crédito Público	5.1 Estructura	1.2 Comisión Nacional Bancaria y de Valores	5.2 Renta fija	1.3 Comisión Nacional de Seguros y Finanzas	5.3 Renta Variable	1.4 Banco de México			6. ARRENDADORAS		6.1 Estructura		6.2 Arrendamiento Financiera		6.3 Arrendamiento Puro	2. BANCA DE DESARROLLO		2.1 Nacional Financiera		2.2 Banca Nacional de Comercio Exterior	7. FACTORAJE	2.3 Banco Nacional de obras Públicas	7.1 Estructura		7.2 Tipos de Factoraje	3. BANCA COMERCIAL		3.1 Estructura	8. ASEGURADORAS	3.2 Servicios	8.1 Estructuras	3.3 Cobertura Territorial	8.2 Tipos de Seguros		8.3 Co seguros		8.4 Re seguros	4. CASA DE CAMBIO	9. SOCIEDAD FINANCIERAS DE OBJETO LIMITADO (SOFOL)	4.1 Estructura	9.1 Estructura	4.2 Servicios	9.2 Servicios	4.3 Cobertura Territorial	
1. ORGANISMOS REGULADORES	5. CASA DE BOLSA																																																
1.1 Secretaría de Hacienda y Crédito Público	5.1 Estructura																																																
1.2 Comisión Nacional Bancaria y de Valores	5.2 Renta fija																																																
1.3 Comisión Nacional de Seguros y Finanzas	5.3 Renta Variable																																																
1.4 Banco de México																																																	
	6. ARRENDADORAS																																																
	6.1 Estructura																																																
	6.2 Arrendamiento Financiera																																																
	6.3 Arrendamiento Puro																																																
2. BANCA DE DESARROLLO																																																	
2.1 Nacional Financiera																																																	
2.2 Banca Nacional de Comercio Exterior	7. FACTORAJE																																																
2.3 Banco Nacional de obras Públicas	7.1 Estructura																																																
	7.2 Tipos de Factoraje																																																
3. BANCA COMERCIAL																																																	
3.1 Estructura	8. ASEGURADORAS																																																
3.2 Servicios	8.1 Estructuras																																																
3.3 Cobertura Territorial	8.2 Tipos de Seguros																																																
	8.3 Co seguros																																																
	8.4 Re seguros																																																
4. CASA DE CAMBIO	9. SOCIEDAD FINANCIERAS DE OBJETO LIMITADO (SOFOL)																																																
4.1 Estructura	9.1 Estructura																																																
4.2 Servicios	9.2 Servicios																																																
4.3 Cobertura Territorial																																																	

Instituciones Financieras

Actividades de Aprendizaje

- Elaboración de un trabajo de monográfico de las características de cada uno de los elementos integrantes del sistema financiero mexicano.
- Exposición de los temas y subtemas presentados en el programa, con ayuda de acetatos, videos, diapositivas, rotafolios, como material didáctico.
- Entrega de síntesis conceptuales por subtema.
- Elaboración de un trabajo analítico de las condiciones de la banca nacional comparada con bancas internacionales.
- Presentación al grupo de los resultados.

Evaluación

- Dos evaluaciones parciales: Entrega del trabajo monográfico, calidad en la exposición, entrega de las síntesis conceptuales.
- Una evaluación final: Suma de parciales, entrega y calidad en la presentación del trabajo analítico.

Bibliografía

-  BLOCK, Stanley B. y HIRT, Geoffrey A. Fundamentos de administración financiera. CECSA, México, 1995.
-  MANSELL, Catherine. Las nuevas finanzas de México. ITAM, México, 1997.
-  Boletines y documentos oficiales del Banco de México, Comisión Nacional Bancaria y de Valores, Comisión Nacional de Seguros y Fianzas.

Instituciones Financieras

CP04

OBJETIVO PARTICULAR DE LA SESIÓN

SEMBLANZA SOBRE ASPECTOS ECONÓMICOS DE MÉXICO

La historia de la banca mexicana en los últimos 30 años ha sido de claroscuros. Después de experimentar una dolorosa nacionalización, se reprivatizó de una manera muy controvertida ha logrado determinar inmersa en una profunda crisis en el inicio de 1995 y ahora se vuelve a presentar en el 2019 para convertirse en aguda en el 2020.

A raíz de este hecho se reconfiguró el propio sistema donde el capital extranjero adquirió una alta predominancia, por eso la mayoría de los bancos en México son extranjeros, lo cual es preocupante. Todos estos episodios presentan un común denominador, que es, la intermediación financiera del país ha sido muy deficiente.

En el 2017 los mercados emergentes (México, entre ellos) se prepararon para un choque potencialmente grave que hizo necesario recurrir a políticas similares a las de la Reserva Federal de los Estados Unidos. El ajuste financiero y económico fue muy violento y el Gobierno Mexicano se preparó para afrontarlo. Alertó que el ajuste iba a ser violento y los políticos debían estar preparados para enfrentarlo, de acuerdo con una entrevista que dio al diario británico Financial Times.

En un contexto de desaceleración de la economía china, los bancos centrales de mercados emergentes siguieron políticas homólogas que llevaron a cabo economías avanzadas con medidas no convencionales como prestamistas de última instancia con el propósito de estimular a sus economías. Hubo una sacudida de los mercados como un fenómeno severo.

Fue necesario implementar una política monetaria desde los bancos centrales de las economías emergentes, dado que esta medida permitiría dar alivio cuantitativo a sus finanzas.

Lo anterior fue aseverado por Agustín Carstens Ex -Gobernador de Banxico. El presidente del Consejo Coordinador Empresarial CCE Juan Pablo Castañón afirmó que los riesgos como País deberían alertar al Gobierno para que las empresas se “blindaran” y tuvieran capacidad de reacción ante lo que se presentaría.

PRONÓSTICOS PARA EL AÑO 2020

Muchas personas viven sorprendidas de que, estando la economía estancada, sufriendo desabasto de combustibles o medicamentos, sin avance alguno en seguridad, y con un evidente deterioro institucional, la popularidad del Presidente se mantenga en niveles muy elevados.

Esta aparente paradoja no es tal, sino el resultado de las diferentes perspectivas que tenemos las personas. **Quienes apoyan a López Obrador no son ignorantes, limitados o parte de un complot. Son personas que perciben de manera diferente lo que ocurre en la realidad nacional, y por lo mismo tienen una opinión distinta de aquellos que ven avanzar los problemas.**

El 70% de los trabajadores mexicanos tiene ingresos inferiores a tres salarios mínimos. Entre formales, la proporción es de 60%, y entre informales de 75%.

Los primeros, durante 2019 tuvieron un incremento salarial real superior a 3%.

Entre los segundos, las becas Benito Juárez, los pagos de Jóvenes Construyendo el Futuro, o las pensiones, han incrementado su ingreso, aunque los programas sean ineficientes y muestren fallas.

Por otra parte, hubo un aumento en las remesas enviadas desde Estados Unidos que para noviembre promediaba 7.5%, medido en dólares. En pocas palabras, para esta proporción mayoritaria de los mexicanos, 2019 fue un buen año.

Es cierto que algunos de ellos han sufrido por el desabasto de medicamentos o la desaparición del Seguro Popular, que sus hijos recibirán una educación deficiente, pero eso afecta a pocos, proporcionalmente, o no es fácil de percibir.

La inmensa mayoría de estas personas hacen esfuerzos considerables para ganarse la vida, día a día, y no tienen tiempo de ponerse a estudiar tendencias, analizar políticas públicas, o siquiera conseguir información especializada.

Instituciones Financieras

Es decir, su fuente básica son medios masivos, que hoy reproducen la mañanera diariamente.

En consecuencia, ven en las noticias lo mismo que perciben en su propia vida: las cosas van bien, aunque sea lentamente. Por eso están dispuestos a esperar unos meses más, o incluso años.

Las muy malas noticias nacionales que afectan a la inversión mexicana y a los posibles inversionistas extranjeros, e es que la inversión se desploma, huida de capitales, de que el abasto energético está en riesgo, de la quiebra de Pemex y la potencial pérdida del grado de inversión no llegan a ellos, ni coinciden con su experiencia cotidiana. Mientras el resto del mundo abandona los combustibles fósiles para sustituirlos por energía limpia, México está dilapidando sus recursos para “mantener” a PEMEX.

Por lo mismo, no entienden muchas de las críticas dirigidas al gobierno, y les es más razonable creer en la existencia de grupos opositores, mafia del poder, o cualquier “mote” que utilice el Presidente para “denostar” a sus críticos.

Esto es justamente lo que ocurre en el populismo económico.

Se ofrecen resultados tangibles de corto plazo, poniendo en riesgo la sustentabilidad económica más adelante.

No es necesario que esta discrepancia se refleje directamente en el déficit fiscal.

Puede ocurrir, como ahora, que se desarticulen otras funciones de gobierno, manteniendo sólo las relacionadas con la entrega de dinero.

Se pueden sobrestimar (inflar artificialmente) los ingresos del gobierno, y con eso mantener (apaciguar) la tranquilidad de los mercados por un rato.

Instituciones Financieras

El problema de López Obrador es que su “margen de maniobra” es muy pequeño. La falta de inversión se refleja ya en poca creación de empleos, y los aumentos salariales parecen llegar a su límite.

Los problemas en salud no fueron tan pequeños como imaginaban, y la percepción de inseguridad ha empezado a deteriorarse en toda la República, según la encuesta de Inegi. Inclusive en el extranjero recomiendan no venir a México por considerarse un país sumamente peligroso como Medio Oriente.

Sin embargo, mientras esa amplia mayoría de gente, siga percibiendo que sus ingresos mejoran, la popularidad del Ejecutivo no caerá.

El otro 30% de la población puede estar muy preocupado con la concentración de poder, el derrumbe económico o las aventuras energéticas, pero es nada más el 30%.

Las cosas pueden cambiar muy rápidamente si las cuentas del gobierno se vienen abajo, y con ellas el grado de inversión, lo cual ya empezó a suceder a principios del 2019.

Al reflejarse esta caída de la inversión, en una depreciación, por supuesto que cambiaría *ipso facto* la popularidad y ésta se desplomará.

Por eso le preocupa tanto al Presidente lo que ocurra con el peso. Tiene toda la razón. Porque de eso depende su gobierno.

Confirmando lo anterior en “cifras duras”, el estancamiento de la actividad económica de México se refleja prácticamente en todos los indicadores disponibles, que apuntaron a una evolución poco favorable al cierre de 2019.

Lo anterior sugiere es que no sólo la “debilidad” de la economía mexicana persistió en el cuarto trimestre, sino que probablemente se registró una contracción moderada en el año.

Instituciones Financieras

Industria Automotriz. En diciembre, la producción y las exportaciones de vehículos ligeros registraron caídas de 12.6% y 16.7%, respectivamente.

La industria automotriz está en un periodo de contracción, pero **en el último mes del año el retroceso se agudizó**. Se dejaron de percibir 12,000 millones de dólares.

En el caso de las exportaciones, fue la primera disminución en un diciembre desde 2012.

El entorno no es favorable para la industria, a pesar de que México se ha ganado el 4to puesto en fabricación y exportación de vehículos al resto del mundo, principalmente a los EUA, pues en los meses recientes, el declive de las exportaciones automotrices y del ensamble de autos fue acentuado por el cambio de líneas de producción en varias armadoras y las afectaciones causadas en parte por la huelga de 40 días en General Motors de Estados Unidos.

Inversión. Respecto a la confianza de los empresarios en México, sus indicadores principales mostraron debilidad en el último mes de 2019.

El poco optimismo, por no decir que **el pesimismo de los directivos empresariales, explica la tendencia declinante de la inversión** productiva y la actividad industrial en los meses recientes.

El Inegi informó hace unos días, que en octubre de 2019 la inversión fija bruta **mantuvo su trayectoria decreciente con una caída de 8.7%**, su 9° retroceso al hilo.

A su interior, persistió el desempeño desfavorable de la inversión en construcción, que se contrajo 8%.

Industria. La actividad industrial continuó con una tendencia negativa, pues si bien aumentó 0.8% en noviembre respecto a octubre, en su comparación anual descendió 1.7%

Instituciones Financieras

Con esa cifra, **el sector industrial de México acumuló 14 meses consecutivos en zona de contracción.**

Si bien la **minería –donde se refleja la actividad petrolera–** pasó a terreno positivo por primera vez en 13 meses y la construcción moderó su caída de 8.8% anual en octubre a 3.2% en noviembre, el sector de las manufacturas aceleró su baja de 1.2 a 2.2% anual en igual periodo, **que es su mayor revés desde octubre de 2009.**

El retroceso de la producción manufacturera se corresponde con la caída de las exportaciones y la debilidad de ese sector en EU durante noviembre.

Empleo. Lo más preocupante es que **el deterioro de la actividad industrial en México ha agravado la pérdida de empleos formales.**

En diciembre se perdieron 382 mil empleos formales, la mayor baja de puestos de trabajo para un último mes de año desde que se tiene registro (1997), aun cuando hay un componente estacional en cada cierre de ejercicio.

Durante 2019 la creación de empleos formales fue de 342 mil plazas y reportó su menor nivel desde las crisis de 2009, según los registros del IMSS.

Consumo. El consumo privado aún mostró debilidad en octubre, cuando decreció 0.8% mensual, pero avanzó 1.5% anual.

Eso se explica, sobre todo, por la reactivación del consumo de bienes importados, pues las compras de bienes y servicios de origen nacional continúan deprimidas.

Los indicadores económicos disponibles apuntan a un débil cierre de 2019, año en el que, **el crecimiento de México se ubicó por debajo de cero.**

México debe invertir en tecnología y es en lo que menos invierte. Veamos que hacen otros países hoy por hoy.

En materia de tecnología, Walmart reemplaza a humanos con androides



Walmart apostó por el crecimiento de su fuerza de trabajo “robotizada”. Es así que agregó robots de escaneo de estanterías a 650 tiendas más de Estados Unidos.

De esta forma elevará su flota a 1,000 unidades cibernéticas con el objeto de darle velocidad a la tarea de reposición en estanterías, algo que cuesta a los minoristas casi 1,000 millones de dólares al año.

Los nuevos robots, diseñados por Bossa Nova Robotics Inc., con sede en San Francisco (Silicon Valley), se unieron a las filas de la fuerza laboral cada vez más automatizada de Walmart, que también incluye dispositivos para fregar pisos, descargar camiones y recoger pedidos de comestibles en línea. Es un Joint Venture. México no ha hecho nada.

Este movimiento, es parte del esfuerzo para reducir costos, mejorar el rendimiento de la tienda y ganar credibilidad como innovador tecnológico mientras lucha contra Amazon Inc.

Walmart dice que los escáneres de estanterías pueden reducir las tareas que una vez tomaron hasta dos semanas en una rutina de dos veces al día. Se “acelera todo el ciclo” de inventarios y todas las áreas involucradas y por supuesto el despido de trabajadores.



Con miras a los Juegos Olímpicos de Invierno de Beijing 2022 y el juego paralímpico, China acaba de estrenar el “tren bala más rápido del mundo”, que conecta las ciudades de Beijing y Zhangjiakou.

Lo relevante es que el tren bala es robotizado, o sea sin conductor, y puede alcanzar una velocidad máxima de 349 kilómetros a la hora.

La formación puede ir de Beijing a Zhangjiakou, donde se realizarán la mayoría de los eventos de esquí, en menos de una hora.

Anteriormente, el viaje tomaba tres horas, e incluso esto fue una reducción significativa del tiempo de movilidad de ocho horas para la misma ruta en 1909.

Instituciones Financieras

Los trenes autónomos partirán y llegarán a las estaciones según un horario. Aunque se prevé que un asistente también estará siempre a bordo para monitorear cualquier problema que pueda surgir durante el trayecto.

El proyecto completo tardó cuatro años en completarse y, los trenes cuentan con espacio de almacenamiento adicional para que los atletas acarreen sus equipos deportivos.

Su coche comedor también puede funcionar como un centro de medios móvil para que los periodistas cubran los eventos.

Los trenes también son “inteligentes”, ya que ofrecen Internet 5G, iluminación *led* y paneles de control con pantalla táctil, así como bases de carga inalámbricas.

La línea, que se llama ferrocarril interurbano Jingzhang, abarcará 10 estaciones, incluida Badaling Changcheng, lo que proporciona acceso a la Gran Muralla China.

Asimismo, se conecta a Zhangjiakou en Hebei y Yanqing en el noroeste de Beijing, donde se llevarán a cabo los principales eventos de los Juegos.

¿Por qué comento todo esto?

El intercambio comercial entre México y China alcanzó en 2019 un valor de 100,000 millones de dólares, no obstante, hay una amplia disparidad entre el valor de importaciones y exportaciones, de acuerdo con el embajador de México en ese país, José Luis Bernal.

Durante la celebración del Día de China en México, el diplomático destacó que hay oportunidades de crecimiento del intercambio entre ambas naciones, así como la necesidad de emparejar la balanza comercial.

Consejos para inicio de año: ¿Cómo hacer un Presupuesto?



Hacer un presupuesto puede ser algo aburrido, pero hay maneras de hacerlo más fácil. Aquí ofrecemos unos consejos de cómo llevar un registro de sus ingresos y egresos, para poder tener tiempo y dinero para hacer las cosas que nos divierten más.

La proporción 50/30/20

Hay un sinnúmero de técnicas de presupuesto disponible, pero una de ellas es particularmente eficaz y fácil de recordar: La proporción **50/30/20.**

Para ello deben tomarse en cuenta los gastos como la hipoteca, el alquiler o renta, los pagos del

automóvil y las cuentas de electricidad, así como los gastos más variables como viajes y otros.

En resumen: Considerar los ingresos disponibles y de ellos:

- **No gastar más del 50% a gastos fijos como la hipoteca.**
- **Destinar 20% a ahorros y cancelar deudas**
- **El 30% restante usarlo para gastos varios**

Este sistema es interesante debido a su flexibilidad.

Es mucho menos oneroso que tener que poner 4,000 pesos para esto, 6,000 pesos para lo otro y 2,540 pesos en lo otro".

Es además un alivio porque este método te permite gastar dinero en cosas que son importantes para ti, tu familia, o bien, tu estilo de vida.

Hay que entender el flujo de dinero

Una vez que tienes idea de tus gastos, empieza a llevar un registro.

Es bueno tener una cuenta para pagar las facturas y una para los gastos. Nada de hacer trampa, lo que hay es lo que hay".

Se sugieren dividir ese dinero, según los porcentajes tan pronto entra a tu cuenta bancaria de débito o crédito.

Se sugiere una estrategia similar.

Nombrar las cuentas...

Si bien algunas personas prefieren tenerlo todo en una sola cuenta bancaria, es conveniente tener cuentas separadas para gastos separados lo que puede servir de ayuda, especialmente si le pone un nombre.

Por ejemplo, uno puede tener una cuenta y llamarla "Fondo para vacaciones", de tal manera que no se sacará dinero de allí, a diferencia de si tuviera una cuenta de ahorros o de inversión sin nombre.

Sin embargo, no hay que parar allí. Hay métodos para asegurarse de que uno no está gastando el dinero de la hipoteca en servicios de lujo.

Se recomienda obtener tarjetas diferentes para distintas cuentas bancarias, si es que el banco ofrece esa opción.

De tal manera que, por ejemplo, la tarjeta que usas para hacer mercado sea roja, pero la que usas para ir al cine o al teatro es azul. Seguidamente puedes verificar con la app de tu banco para cerciorarte que estás gastando en las categorías apropiadas.

Nunca te des por vencido

Recuerda que tener una categoría para los gastos para antojos en tu presupuesto no significa que tienes que irte de vacaciones costosas o de ir de compras sin razón. Se recomienda usarlo como incentivo para adherirse a la práctica presupuestaria correcta.

Si dedicas todo tu presupuesto a las necesidades básicas, más pagar deudas, más ahorros, nunca te vas a divertir y no lo vas a seguir".

Tu presupuesto es algo que va evolucionando constantemente y habrá meses que gastarás más, meses que gastarás menos. Por ejemplo, gastarás más dinero comprando regalos en diciembre que en marzo.

Usar tarjetas de débito y efectivo

Se recomienda usar una tarjeta de débito, en vez de una de crédito para los gastos variables, de tal manera que puedas ser proactivo y no reactivo. Una vez que te acostumbres puedes volver a usar la tarjeta de crédito.

También es útil usar dinero en efectivo. Por ejemplo, si llevas sólo 1,000 pesos en efectivo al teatro, sabes que no podrás gastar más de eso en mercancías o comida.

Cada quien debe encontrar su método. Hacer un presupuesto es una destreza personal que se va desarrollando con el tiempo.

En materia de **salarios mínimos en México, así es como quedaron los salarios mínimos vigentes a partir del 1° de enero de 2020:**

- Salario Mínimo General en 2020: \$123.22 diarios o sean \$3,746 mensuales (20%)**
- Salario mínimo de Zona Libre de la Frontera Norte: \$185.56 o sean \$5,641 mensuales (5%)**

Facturación instantánea y riesgos de prestar tu tarjeta

El pasado 19 de noviembre en comunicado de prensa el Servicio de Administración Tributaria (SAT), en colaboración con la Asociación de Bancos de México (ABM), puso en marcha lo que será la facturación instantánea.

Ahora, el Registro Federal de Contribuyentes (RFC) se asociará con la tarjeta bancaria para integrar el proceso de pago con el de facturación, logrando que los contribuyentes obtengan una factura fácil, sin que esto represente una carga administrativa y económica.

Como se mencionó, este nuevo mecanismo de facturación instantánea será voluntario en una primera etapa, cada contribuyente decidirá al momento de pagar con tarjeta, si quiere generar factura; si decide facturar, deberá ingresar su RFC a la terminal punto de venta.

Si bien el SAT señaló que con la facturación instantánea se beneficia al consumidor y al negocio que vende o presta los servicios, pues ya no tiene que solicitar datos. Asimismo, se logrará disminuir los tiempos relacionados con la entrega de información fiscal y lograr su inmediatez, lo que llevará a una transparencia.

Facturación Instantánea para fiscalizar tu tarjeta

No obstante, después de haber leído estos beneficios enmarcados por las autoridades, nos queda reflexionar sobre lo siguiente, que va a pasar con los que hacen pagos a cuenta de terceros y lo hacen con tarjetas de crédito y débito, las facturas estarán saliendo a su nombre y no del tercero que le solicitó hacer los pagos correspondientes.

Por otra parte, recordemos que la autoridad pretende en un futuro amarrar los pagos provisionales con los CFDI generados y recibidos para el pago de impuestos, entonces si un contribuyente sobre todo en particular, en el caso de personas físicas, hace ejemplo su despensa personal, o paga sus gastos que no son necesariamente estrictamente indispensables para la consecución de los ingresos del contribuyente, que pasará con esos CFDI expedidos de manera automática por los que antes no solicitaba factura.

Y no menos importante, en el caso, que desafortunadamente es bastante común prestar a un amigo, o familiar tu tarjeta de crédito, te puede llevar a la denominada discrepancia fiscal, señalada en el Art. 91 Ley de impuesto sobre la renta (LISR), pero veamos qué es la discrepancia fiscal

Discrepancia Fiscal es la diferencia que se produce cuando un contribuyente durante un año de calendario realiza gastos e inversiones superiores a sus ingresos declarados o no.

¿Y esto qué tendrá que ver con la facturación automática de las tarjetas de crédito?

Pues si prestas tu tarjeta de crédito, el SAT podrá señalar que, si tus ingresos son menores que los gastos realizados, hay una discrepancia fiscal y el contribuyente deberá aclarar la diferencia y de no hacerlo deberá pagar el ISR correspondiente.

Esto también es una tendencia para incrementar la bancarización entre todos, ya que muchos del comercio informal hacen todos sus movimientos en efectivo, pero como ya hay varios servicios que si no se pagan con tarjeta de crédito es imposible, como las compras y reservaciones en línea, por lo que por costumbre acudían con algún conocido o familiar para que les prestará su tarjeta.

Debido a lo anterior, es mejor no prestar las tarjetas, no sólo por el riesgo financiero que involucra, sino que ahora esto podrá causarte problemas con la autoridad fiscal.

Qué es el gasto hormiga y cómo controlarlo

Expertos cuentan cómo evitar que tu dinero se esfume sin darse cuenta uno en qué. La clave, es la conciencia y el balance.



Al final de cada año, muchos terminan con su cuenta de ahorros en ceros o, peor aún, en rojo.

La sensación de que tú dinero se fue, sin saber en qué, lo cual es muy común y los expertos en finanzas personales indican que este es un síntoma claro de una enfermedad: **el gasto desmedido, sin conciencia y por impulso.**

Se requiere de una importante prueba: determinar en qué gasta en dinero durante un mes a través de un diario contable que recopile minuciosamente cada entrada y cada egreso de su cuenta.

Ese diario financiero es la solución. Cuando revisa mes a mes cada compra que había hecho en los últimos 30 días nos damos cuenta de que hay muchas compras por impulso, sin tener realmente la necesidad de hacerlo.

Muchos de los gastos pueden ser por ejemplo compras en Amazon: algunos libros de viajes, unos zapatos y un cepillo eléctrico de dientes. "No eran compras malas, pero no nos imaginamos fueran a sumar tanto.

Para el ahorro, la edad no importa

Esto sucede porque la gente, por lo general, tiene en mente las deudas grandes: la renta, el mercado y el pago del auto, pero a veces, aquellos gastos menores pueden sumar más al final de mes que los que son

constantes. Gran parte de las compras extra son para solucionar problemas físicos y mentales. En otras palabras gastar es la solución más fácil a muchos problemas.

¿Quieres bajar de peso?

Hay que compra una bicicleta estática o inscribirte en un deportivo o club;

¿Va ir a Europa? Tienes que comprar una guía de viajes para no perderse de nada.

¿Tiene tu autoestima en el suelo?

La solución es comprar ropa. "La gente soluciona sus problemas de autoestima con la compra de nuevos objetos y así, hasta quedar en ceros", No hay nada malo en gastar, pero puede resultar un hábito casi inconsciente y cuando lo hacemos, ni siquiera nos damos cuenta. "Es aún más fácil no darse cuenta cuando es por compras en línea".

A este fenómeno se le conoce en el mundo de las finanzas 'el efecto latte', y fue acuñado por David Bach, un experto financiero, que observó que los gastos aparentemente pequeños, como el del café diario, pueden representar sumas importantes a largo plazo. En ese sentido, lo contrario también es cierto: cortar pequeños gastos puede llevar a grandes ahorros.

Algunos críticos de esta teoría señalan que ahorrar en esas nimiedades no conduce a ningún lado, pero el problema no es hacer un gasto de 5.000 pesos sino que al decir "son solo cinco mil pesos" cada gasto de

este tipo nos lleva a que se esfume buena parte del salario sin saber en qué.

Fin de año y ¿dónde están los ahorros?

Existen los llamados gastos hormiga que “Son aquellos montos pequeños pero constantes que se dan a diario y que hacen que el dinero desaparezca rápidamente”.

Una manera de ponerle punto final a este gasto aparentemente inofensivo, es hacer un seguimiento de las compras en un mes.

Hay aplicaciones que ayudan a hacerlo pero también es posible hacerlo a la antigua: con papel y lápiz.

El tratamiento es un poco más difícil y consiste en pensar cada vez que estés frente a la posibilidad de gastar en algo, si realmente lo necesitas.

“Lo más probable es que la respuesta sea negativa”. Si tu identificas que compras por ejemplo, fruta, varias veces al día, empieza a comprarla en el mercado a mejor precio”.

Otra manera de hacerlo es sacando el ahorro apenas recibas tu ingreso mensual. De esta forma aseguras el ahorro mensual antes de que lleguen las tentaciones de gastarlo en cosas innecesarias. “Esto te ayudará a tener el colchón de ahorros que te ayudará a hacer mejores inversiones”.

Cómo sobrevivir al fin de mes con su salario

La solución está en ser muy consciente a la hora de hacer gastos. “Si lo haces te sorprenderás del gran

espacio que logra abrir en tu presupuesto. Se sugiere seguir haciendo la lista para darse cuenta de los gastos hormiga. No solo incluyas las compras, sino también “las cosas que estuviste tentado a comprar y no lo hiciste, con sus respectivas emociones y justificaciones para hacerlo”. Aunque parece muy emocional, todo lo que tiene que ver con finanzas, lo es.

Por último, revisa lo que gastas al día, a la semana y al mes y piensa si fue mucho o poco. Si la respuesta es mucho, es hora de empezar a gastar menos el próximo mes y para evitar que la vida sea aburrida y rígida en este esquema, algunos sugieren destinar un monto mensual para esos antojos, regalos y compras compulsivas.

En este tema las palabras claves son **balance y conciencia. No solo sabrás que tu dinero no se lo robaron, sino que también es posible que al finalizar el próximo año tengas un ahorro para una inversión o para cumplir un sueño importante.**

Consentirse es importante y para eso hay que reservar dinero. En esta categoría la gente debería incluir todo lo que implique diversión, desde comprar ropa, salir a divertirse, tomar o comer algo con amigos, hasta ir a cine o teatro.

En términos de administración financiera lo ideal es darse gusto solo con el 10% de los ingresos.

Si fuesen cinco millones, equivaldría a gastar 500,000 mil en este tipo de placeres. Algunos no se

consienten casi nada y nunca invierten en sí mismos, ni se dan regalos.

Estos son un porcentaje muy reducido. La mayoría está en el otro extremo, es decir, en el de los que se consienten demasiado.

Hay casos en que la gente se gasta más del 50% y hasta el 100% de su sueldo en diversión. La razón es, en parte, porque no saben controlar sus emociones. La gente quiere consentirse al 100% porque siente que trabaja mucho, o por que el jefe los trata mal o porque salen muy cansados de sus oficinas y de esa manera buscan compensar esa gran frustración o esfuerzo.

Hay personas que pagan sus vacaciones con un 'tarjetazo' y sienten que ese es el premio merecido por haber trabajado duro. Otros gastan por que están felices, pero también p porque tienen una tusa.

La excusa de estar triste por una decepción amorosa a algunos les da derecho a salir a divertirse en antros o comprarse todo el local de ropa. La gente refugia sus carencias emocionales de esa manera. Al final terminan igual, pero más endeudados.

El bajo manejo emocional hace que muchos compren cosas que incluso cuando no las necesitan.

Es preferible buscar ayuda profesional y aprender a manejar sus problemas, a que gasten en una fiesta para desahogarse. El límite superior, es del 10% de tus ingresos. Para muchos puede ser poco, pero cuando la gente entiende que el

uso del dinero es que nos ayude a ser libres financieramente, logran hacerlo.

La gente puede buscar ser libre financieramente por muchos objetivos: para tener una vejez sin tener que trabajar, o para poder tener un estilo de vida.

Pero la gente hoy está enfocada en consentirse sin pensar en el futuro.

En los Estados Unidos buena parte de la población está enfocada en el ahorro para el retiro, pero en Latinoamérica eso no importa tanto y algunos solo cuando se acercan a la edad de jubilación es cuando empiezan a preocuparse.

El ahorro va ligado a la determinación de ser libre financieramente. Para lograr consentirse más y más hay que hacer dos cosas: **ahorrar y aumentar las fuentes y montos de ingreso.**

Es cierto que el dinero sirve para gastarlo, pero también para invertirlo en su libertad financiera.

Es una decisión personal: ¿quiere usted consentirse o ser libre? Quizá lo mejor es lo segundo.

Eso no significa que tenga que vivir una vida sin gratificaciones. Todo depende de dónde sale el dinero para consentirme.

Si es de mi única fuente de ingreso no sería tan acertado. Pero si es de algunos ingresos adicionales que no hacen parte de mis ingresos básicos, sino que es dinero extra y que además no depende de mi

tiempo, es decir ingresos residuales, puedo aumentar el porcentaje de regalos y consentimientos que me doy cada mes. Esos gustos sí se pueden dar, pero nunca debería excederse del 10%.

Consentirse es bueno porque es un proceso que genera automotivación, ya que si lo hago tendré más energía y podré ser más productivo. En el lado opuesto están quienes nunca se consienten y sienten que no merecen.

Esa actitud refuerza un viejo concepto de que el trabajo es duro y esforzado y de que mi dinero es para gastarlo en otros.

Un consejo es que cuando se encuentre ante una compra que probablemente no necesite: Calcular la hora-hombre. Esto es tu sueldo dividido por el número de horas que trabajas al mes. Si te pagan cuatro millones por 160 horas al mes, eso significa que tu hora vale 25.000 pesos.

Pregúntate ¿comprarías una chamarra que valga 1 millón, es decir, una semana de tu trabajo? Si eso no te funciona, pregúntate si lo que quieres realmente lo necesitas o bien, simplemente lo quieres.

Si la respuesta es la segunda, evita comprarlo. Si piensas que lo necesitas, pregúntate si te morirías por no comprarlo. Si aún sigues con vida es porque no lo necesitas.

Ahorrar para el futuro se le conoce como gratificación diferida y para lograr esa gratificación a largo plazo cada persona debe preguntarse qué está dispuesto a sacrificar el día de hoy. El objetivo es

construir hoy activos que generen ingresos residuales con los que podrá darse esos gustos. Si decides dártelos de tu sueldo o de un ingreso que depende de ti, vas a terminar sin ahorros y probablemente más endeudado. Una manera de ahorrar es controlando las emociones y procurando que la angustia, la tristeza o la frustración de trabajar tanto no te lleven a gastarte más de lo necesario.

20 hábitos que te impiden ser millonario

Tomar el control sobre tu dinero, especialmente los gastos, y eliminar los malos hábitos puede llevarte al éxito económico.

La mayoría de nosotros, incluyéndote, tenemos malos hábitos que se interponen a lo largo de este camino. Si eres capaz de abandonar los siguientes hábitos, debes ser capaz de entender que el convertirte en millonario no es una idea tan alejada de la realidad como crees. Todos queremos serlo.

Éstos son los 20 hábitos que me impiden convertirse en millonario.

1. Dormir cuando no debes

Si te levantas hasta el mediodía y trabajas 12 o más horas diariamente para compensar lo que comenzaste tarde. Aquí está el error. No todos somos personas activas por la mañana.

Las personas exitosas son conocidas por despertarse temprano, generalmente antes que todos en su casa, siendo que de esta forma, pueden empezar desde la primera hora a poner en marcha el trabajo, ponerse al día en las noticias, responder correos electrónicos y hacer ejercicio sin sacrificar el tiempo que pasan con su familia.

2. Descuidar tu salud

"En cuanto a salud, los malos hábitos generan grandes daños perjudiciales".

Cuando no estás saludable, estás cansado, menos productivo, más estresado y mucho más propenso a enfermarte.

Entonces, ¿Cómo puedes enfocarte en el cuidado de tu salud, si luchas contra esos factores todos los días?

3. No leer

Las personas con dinero, invierten su tiempo y esfuerzo necesario en ampliar su conocimiento, mantenerse al día con las noticias y tendencias dentro

de su industria, aprender de otros y encargarse de seguir innovando.

La lectura trae diferentes perspectivas, te permite obtener varios puntos de vista que a su vez ampliarán el tuyo, dándote el empuje necesario para soñar en grande y motivarte para nunca renunciar.

4. Depender de una sola fuente de ingresos

Las personas con mucho dinero, tienen varias fuentes de ingresos. Lo que significa que, para aquellos de nosotros que aspiramos la riqueza, tenemos que invertir parte de nuestros ingresos en pagar nuestras deudas, y ahorrar para el retiro e invertir.

Esto no significa que tengas que conseguir un segundo trabajo mientras esperas resultados (lo cual no es una mala idea hasta que tengas una mejor opción). Podría ser por ejemplo, algo que te apasione, como escribir sobre tecnología. Puedes hacerlo a través de un blog y empezar a ganar un ingreso a través del mercado.



Si no lo cuidas, el dinero puede volar de tu cartera, literalmente hablando.

5. No elaborar un presupuesto

Todo el mundo necesita crear un presupuesto y adherirse a él, pero, por desgracia, existen muchas personas que no lo hacen. Puesto que no pueden ver si están gastando más de lo que ganan con exactitud, a menudo les trae problemas financieros. Si notas que este es tu caso, entonces necesitas comenzar a reducir los gastos innecesarios.

6. No pensar a futuro

"El 95% de las personas de escasos recursos no ahorran y la mayoría de ellos acumulan deudas para subsidiar su calidad de vida. En consecuencia, no tienen dinero, ni siquiera para el momento de su retiro, ni para la educación de sus hijos, ni para las oportunidades que se presenten".

"No ahorrar y gastar más de lo que ganas, genera pobreza a largo plazo sin la esperanza de poder escapar".

7. No prestar atención a pequeños gastos

Puedes pensar que gastar \$25 al día en una taza de café no tiene ningún efecto en tu monedero. Lo mismo pasa con esa membresía de \$500 del gimnasio que casi nunca usas. Pero, a pesar de que en el esquema de las cosas estos son gastos pequeños, aunque no lo creas, se suman rápidamente.

Una vez más, un presupuesto es muy útil. Te ayuda a administrar estos pequeños gastos para que puedas ajustarte y enfocarte en las cosas importantes. Recuerda sólo mantener las suscripciones que en verdad uses.

8. Salir con la gente equivocada

Reemplaza a las personas tóxicas y negativas de tu vida por aquellas que son optimistas, que te motivan y te apoyan. "En la vida, sólo conseguirás el éxito si te rodeas de las personas correctas".

9. Posponer

Una cosa es decir que quieres convertirte en millonario y otra muy diferente es empezar a hacerlo. Si quieres salir del estancamiento financiero, entonces necesitas tomar medidas tan pronto como sea posible. Si te sientas con un profesional financiero para ajustar tu presupuesto, este sería un gran paso para comenzar a hacer en lugar de hablar.

10. Beber y apostar

"No existe el hacerte rico de manera rápida"; "El éxito financiero toma tiempo, iniciativa y requiere de un esfuerzo implacable"; "Aquellos que apuestan, se engañan al pensar que hay un atajo para alcanzar el éxito". En cambio, los millonarios "crean el hábito de perseguir sus sueños y sus objetivos".

Por otra parte, el consumo excesivo de alcohol impide que te conviertas en millonario ya que perjudica tu memoria, la capacidad de pensar con claridad y tu salud. Eso no quiere decir que ocasionalmente no puedas beber una copa de vino o una cerveza. No hagas de la bebida un hábito.

11. Ver demasiada televisión

"La gente rica tiene televisiones pequeñas y bibliotecas grandes. La gente pobre tiene bibliotecas pequeñas y televisores grandes".

Los ricos prefieren leer, ejercitarse o educarse en lugar de perder el tiempo viendo la televisión. "Hacer

uso productivo del tiempo es un sello distintivo de los millonarios".

"Perder el tiempo es la cualidad de la gente pobre".

12. No encontrar una persona que nos guíe.

Es seguro de que si hubieras encontrado un guía años atrás te habrías vuelto rico desde entonces. ¿Por qué? Porque podría haber aprendido de los éxitos y errores de alguien que se ha desarrollado en esos terrenos, sus consejos podrían haberme ayudado a omitir tantas equivocaciones que he experimentado y en su lugar pude haber obtenido algún beneficio.

En lugar de salir a conseguir un guía, abre los ojos, están a tu alrededor. Puedes tomar el consejo de un empresario o de tus padres.

13. Permanecer en tu zona de confort

Tomar riesgos y salir de tu zona de confort es inquietante. Se entiende. Pero hasta que des ese salto encontrarás el éxito financiero. Este es un hábito que le funcionó muy bien a Bill Gates y Warren Buffet.

"La búsqueda de la riqueza requiere de riesgos, la mayoría de las personas no lo hacen, por eso no son ricos".

14. No hacer preguntas

No lo sabes todo. Por un momento deja de lado tu ego. Es un hecho que te impedirá ser rico.

La manera difícil que intentar adivinar el futuro conduce al fracaso y a tomar malas decisiones. Si no estás seguro acerca de alguna inversión o de una idea para tu negocio, no dudes en pedir asesoría.

15. Ser consumido por el fracaso

Los empresarios portan el fracaso como una insignia de honor. Eso no significa que disfrutan o quieran fallar. Concluir un negocio y perderlo casi todo es una basura, pero esos golpes de la vida son necesarios para llegar a ser tan fuerte como se pueda.

No te confundas. El fracaso es horrible. Pero no debes dejar que eso te detenga. Toma riesgos, y, si fallas, aprende de tus errores y avanza.

16. No establecer metas diarias

Un buen hábito es escribir a primera hora de la mañana tus metas. Esto te puede inspirar y alentar para lograr tus objetivos.

El establecer objetivos diarios, ayuda a priorizar desde los más importantes hasta lo menos importantes.

17. Pensar negativamente

"El éxito a largo plazo sólo es posible cuando se tiene una mentalidad positiva.

Estos son algunos ejemplos de los pensamientos negativos más comunes que tenemos y que la mayoría puede superar:

- **Dudar de ti mismo. La formación, la educación y un mentor pueden cambiar este pensamiento.**
- **Crear que tus objetivos no pueden ser alcanzados. Céntrate en alcanzar tus objetivos diarios y en impulsarte.**
- **Tener malas calificaciones. No. Las calificaciones y la dificultad de aprendizaje no determinan el éxito.**
- **La competencia es demasiado dura. Nunca sabrás hasta que lo intentes. Y ¿en el peor de los casos? Sólo da la vuelta.**
- **Falta de concentración. Una vida saludable y establecer metas diarias pueden mantenerte enfocado.**

18. No ahorrar

"Un trabajo nunca te hará rico. Tampoco ahorrar todo tu dinero en una alcancía. Entonces, ¿cómo construyes la riqueza? ¿Cómo se logra?

A través de bienes materiales como un negocio rentable, una cartera de inversión en acciones en crecimiento o invertir en bienes raíces.

Recuerda, tu coche y tus juegos son responsabilidades que te quitan los ingresos de tu futura riqueza. Enfócate en adquirir cosas que te generen dinero a largo plazo.

19. Crear excusas

Las excusas son uno de los mayores obstáculos entre la riqueza. Crear excusas es fácil cuando

estamos tratando de entender por qué tenemos tantas deudas y si no tenemos un ingreso de seis cifras. Decir que queremos "vivir el momento" es una excusa para no trabajar y crear un mejor futuro. Deja de inventar excusas y comienza a trabajar.

Paga primero, y de esa manera podrás comenzar a ahorrar e invertir. Si no ganas dinero suficiente, busca otra fuente de ingresos y al menos es un comienzo para deshacerte de las excusas.

20. No seguir la Regla 70/30.

"Después de pagar tus impuestos, aprende a vivir con el 70 por ciento de tu ingreso para tus necesidades y lujos", "es importante ver cómo asignas el 30 por ciento restante después de eso".

Se sugiere dar un tercio a ayuda a los demás, un tercio a las inversiones de capital y el último tercio para los ahorros. No notarás nada al principio, pero "deja que pasen cinco años y las diferencias serán notables. 10 años después, serán completamente sólidas".

5 consejos sobre dinero que no siempre debes escuchar

1.- Gasta en experiencias, no en cosas

A primera vista suena como un excelente consejo, porque, de hecho, diversos estudios respaldan la idea de que gastar en momentos valiosos es mejor para tu salud mental que gastar en objetos, pero la realidad es

esta: la mayoría de las veces no necesitas gastar en ninguna de las dos cosas: ni en objetos, ni en experiencias.

Aceptar como una verdad irrefutable que es mejor gastar en experiencias, puede provocarnos cierta “urgencia” por “justificar” en qué gastamos el dinero o, visto de otro modo, aceptar que sí, estamos siendo arrastrados por el marketing -una vez más-, pero que lo estamos haciendo de una “mejor” forma cuando no es así.

¿De verdad necesitas gastar tanto en viajes o conciertos, sólo porque es una experiencia? Si sientes que te estás “perdiendo” de algo o de todo al no gastar, hay un problema.

Además, si vas por la vida con la mentalidad de “esto sólo pasará una vez, no importa cuánto cueste”, quizá no sea la mejor decisión para tu cartera.

Una mejor versión de ese consejo es “gasta en cosas y en experiencias cuando es necesario, pero también aprende a no gastar”.

2.- Haz lo que amas

Este consejo es uno de los más populares, pero también uno de los más peligrosos. Te daremos un par de razones:

Esperar que tu trabajo sea tu pasión y que todos los días debes sentir cómo ese amor sale de tus entrañas para enseñarlo al mundo, te llevará al sufrimiento seguro. Contestar mails a las 11 de la noche o recibir unos tantos en fin de semana no es una

actividad que en el imaginario colectivo combine con la idea de una pasión.

La otra razón radica en un hecho muy sencillo: no todos pueden vivir de su pasión, no todos pueden dedicarse a lo que aman ni todos pueden amar su trabajo y no es una obligación. Si caes en la trampa de pensar que tu trabajo carece de sentido sólo porque buscas en él dinero, debes reconsiderar tus prioridades.

Una razón más: tu trabajo no es tu amigo y tu trabajo no te dará amor. Mientras más separes lo que haces por trabajo y dinero de los cientos de cosas que componen el resto de tu vida, mayor estabilidad emocional encontrarás y una menor posibilidad de sentirte como un fracasado.

La clave es esta: **no vivir en una fantasía.**

¡Está bien no amar tu trabajo!

3.- No te preocupes por lo que otros piensen

Este es un gran consejo. Pero cuidado con aplicarlo en toda tu vida. Seamos honestos: **muchas de las opiniones que tengan otros de nosotros son un factor clave en el progreso de nuestra carrera profesional. Eso incluye a tus jefes y subordinados, según sea el caso.**

La realidad es que somos seres humanos y somos sociales. **Es imprescindible compartir espacios, momentos y hasta opiniones con otros y, nos guste o no, tenemos que prestar atención a lo que otros piensen de nosotros (al menos en el trabajo).**

La clave es identificar a las personas de quienes en verdad te importa escuchar su opinión, escuchar lo que otros piensan de ti y colocar las cosas en una balanza para ver qué puedes mejorar y qué puedes desechar de sus comentarios.

4.- Vive el presente

No, este no es un gran consejo. No toda la energía, las ganas de vivir, el dinero, la estabilidad, la sabiduría y el tiempo para recorrer el mundo y vivir la vida se tienen durante tus primeros 25 años de vida. Te tenemos una noticia: hay mucho más allá en tu vida adulta e, incluso, en tu vejez. La vida no se acaba a los 40 y mucho menos a los 60 o 65 cuando te jubiles. Al contrario, son grandes oportunidades para ver y conocer el mundo con nuevos ojos.

Hay muchas malas decisiones, sobre todo financieras, que podemos justificar con una mentalidad de “podría morir mañana”, “nadie tiene la vida comprada”. Es cierto, pero ¿y si vives 100 años?

5.- El desayuno es la comida más importante del día

Actualmente hay un movimiento sutil que aboga porque seas una máquina y te despiertes a las 4 de la mañana, hagas ejercicio, medites, escribas tres prioridades, tres deseos, desayunes, te bañes y tengas

resuelta tu vida antes de comenzar a trabajar porque de lo contrario no lograrás nada.

La realidad es que hay muchas personas que ni siquiera desayunan y mucho menos hacen ninguna de esas cosas y son perfectamente funcionales y productivos. La clave de la productividad no radica en la hora en que inicies tu día ni en si desayunas o no o si duermes 4 u 8 horas. La clave es la concentración y un estado físico que sólo tú sabrás cómo obtener.

Si tú necesitas dormir 8 horas y no 4, si para ti es mejor desayunar un *smoothie* en vez de huevo, frijoles, café y fruta, está bien.

Tienes que aprender a planear tu día según a ti te funcione y no pretender ser una persona que no eres.

No siempre creas todo lo que ves, lees o te dicen; mejor evalúa y adapta.

4 hábitos de los millonarios que funcionan para todos



1. Los millonarios trabajan muy duro

Los esquemas “hágase rico rápido” no solo son un cliché, también rara vez funcionan de verdad. Todos los días vemos *startups* que logran valorarse por millones de dólares, pero la verdadera historia tras su éxito “de la noche a la mañana” es que sus fundadores pasaron años trabajando para conseguirlo.

Los millonarios no temen trabajar duro y creen en el principio “éxito llama a éxito”. Cuando tienes unas pequeñas victorias, debes apreciarlas y usarlas para seguir forjando tu camino. Te impulsan porque ya probaste el éxito ¡y es genial!

No hay trucos para generar riqueza, solo trabajo duro, disciplina y coraje para prevalecer a pesar de las circunstancias.

2. Los millonarios tienen metas claras

¿Sabes por qué las personas ricas están dispuestas a trabajar tan duro? Claro, porque “el hambre” por tener éxitos continuos ayuda, pero también es porque tienen **objetivos concretos**.

Por ejemplo, ¿cuál de las siguientes afirmaciones crees que sea más motivante, “Cuando sea rico me voy a comprar un auto de lujo” o “Cuando sea rico me voy a comprar un Lamborghini”?

Se necesita una clase de motivación que necesitas mantener para ser exitoso. Si tu meta actual no tiene forma concreta, trabájala para que te lleve a ser millonario.

3. Los millonarios están dispuestos a fallar

Temerle al fracaso solo te hace ser demasiado precavido. Si siempre tienes miedo a fallar, te perderás de las oportunidades que se te presenten porque estarás demasiado asustado de dar el salto. Los millonarios tienen una perspectiva diferente. En lugar de

temer al fracaso, lo abrazan. Lo ven por lo que es, una oportunidad de aprender una lección valiosa que los impulsará en su camino.

Por supuesto, no se trata de ir por la vida buscando fracasar. Eso sería muy tonto, ya seas emprendedor o profesionalista en una empresa. Pero cuando falles – y es casi seguro que en algún momento lo harás – debes tratar de aprender de la experiencia. Sí, es cierto, te lastima, pero si usas tus fracasos como ocasiones para mejorar tu negocio y a ti mismo, eventualmente dejarás de temerle a los riesgos que te harán rico.

4. Los millonarios tienen guías exitosos

Aprender por uno mismo retarda el alcanzar los objetivos.

Un buen maestro puede ahorrarte años de aprendizaje y dinero. Un guía no puede trabajar por ti, pero puede ayudarte a no caer en ciertos errores, porque ya tienen la experiencia para saber más. Sin importar quien seas o lo que estés haciendo, siempre te beneficiará tener un maestro a tu lado.

Un grupo de expertos compuesto por algunos de los emprendedores más exitosos del mundo, comparten los diez errores más comunes que se deben evitar y lograr hacer crecer un negocio con ganancias millonarias.

De la mano de 10 millonarios y asesores financieros que construyeron sus propios imperios, la lista incluye una serie de consejos básicos que van desde no ausentarse del ámbito laboral, hasta sonreír o evitar el miedo a arriesgarse demasiado.

1. Ausentarse

“Ausentarse es la razón número uno por la cual la mayoría de la gente falla”.

“Es un error muy común y fácil de cometer. Estar presente una y otra vez requiere fe y persistencia, pero también crea disciplina. Nunca conquistarás aquello hacia lo que no te mueves. Si no realizas ningún movimiento, quedarás estancado, desmotivado y, en última instancia, caerás estrepitosamente”.

2. Holgazanear

“Es tentador ser flojo. Pero si deseas lograr grandes resultados, debes trabajar”. El ex presidente de The Walt Disney Company explicó que fue educado por “sacerdotes” quienes le dijeron que podía hacer lo que quisiera y ser quien quisiera ser, siempre y cuando trabajara duro para lograrlo”.

3. Tener una actitud negativa

Siempre se busca una persona que tenga: “una actitud positiva”. Incluso en tiempos difíciles, tienes que “ser capaz de recuperarte y mantener una actitud positiva, no importa qué”.

4. Esperar demasiado para tomar una decisión

“Si puedes aplicar la regla 40/70, tendrás éxito en lo que elijas hacer. Solo se necesita del 40% de la información para tomar una decisión”.

Si necesitas una certeza total, perderás oportunidades.

“Confía en tu instinto y sigue adelante. El liderazgo efectivo es una mezcla de conocimiento y experiencia. A menudo, la capacidad para tomar decisiones en ausencia de información puede ser crucial”.

5. No sonreír

El poder de la sonrisa está subestimado. Una sonrisa cálida y genuina crea confianza al instante, que es la piedra angular de cada transacción comercial. No solo agrega energía positiva a su expresión, sino que también lo hace parecer accesible”.

La gente quiere hacer negocios con las personas que les caen bien, con las que pueden conectarse y sentirse cómodas. “No lo finjas tampoco; cuanto más auténtico seas, más impacto tendrás”.

6. Centrarse en demasiadas cosas al mismo tiempo

La clave está en elegir “una cosa que te apasione y hacerla mejor que los demás”.

“Demasiadas personas tienen 1.000 ideas brillantes y nunca comienzan ninguna de ellas. En cambio, si se involucran en los negocios de todos los demás. Si no eres abogado, por ejemplo, no pretendas serlo. Permanece en tu carril y delega a profesionales experimentados”.

7. No colocar recordatorios importantes en tu calendario

“Como emprendedor, debes: programar y organizar todas y cada una de las cosas con las que te comprometes”.

Puede parecer obvio el consejo, pero la mayoría de las personas no lo hacen. “Si puedes seguir el ritmo de asignarte tareas y citas del calendario, nunca tendrás dificultades para recordar todas las cosas que ya olvidaste a las 3 de la mañana”.

8. Emular ciegamente a los más exitosos

Los mejores líderes, no copian ciegamente a las personas más exitosas a su alrededor. “Sabes que usar un cuello de tortuga negro todos los días no los convertirá en Steve Jobs. En cambio, si observan los componentes del éxito y los aplican a sus propias circunstancias, el resultado será exitoso”

9. Tratar de controlarlo todo

“Si quieres lograr tus objetivos, deja de lado la creencia común de que todo está bajo tu control”.

10. No saltar a lo desconocido

“Sal de tu zona de confort y no tengas miedo de luchar contra un oponente por encima de tu categoría de peso”, dice.

“Por ejemplo, solicita el puesto ejecutivo que realmente deseas, a pesar de que requieren décadas de experiencia y calificaciones aparentemente inalcanzables. ¿Qué es lo peor que puede pasar?”. Hay que ver el vaso medio lleno, no medio vacío.

“Si no consigues el trabajo, aún puedes decir que diste el salto, y eso te hace mejor que todas las demás personas que se quedaron en sus cubículos porque tenían demasiado miedo al fracaso”.

Para muchos es difícil, pero hay que hacer el intento. Así podrá adquirir la cultura del ahorro y, en últimas, mejorar en algo sus finanzas.

Para salirse del círculo vicioso que consiste en trabajar – gastar es necesario aprender a guardar algo de dinero, no importa el monto.

La clave podría estar en reducir los llamados gastos hormiga, esos gustos diarios que parecen pequeños pero que van restándole a su sueldo.

También da pautas de cultura financiera, como el buen uso de tarjetas de crédito o la inversión de capital.

“Trabajo, gasto y no acumulo nada para mí”. Esta práctica se define como un ‘círculo de pobreza’.

“Las personas tienen tatuada en su mente una frase: ‘entre más gano, más gasto’. Cuando le preguntas a la gente ¿para qué sirve el dinero?, la gente automáticamente responde: para

gastarlo. Entonces, al momento de tener el dinero, se lo gastan”.

“Tienes que empezar a guardar algo de lo que ganas. Algo de lo que ganas te pertenece. La gente dice ‘el rico cada vez más rico’, pues claro. Tú te ganas el sueldo, te lo paga un rico y vas y te gastas todo tu dinero en las mismas empresas de sus amigos los ricos. ¿Así cómo no van a ser más ricos los ricos?

La recomendación es reunir capital a través del ahorro. En estos momentos hay personas que dicen que ‘no pueden ahorrar nada’, pero la idea es empezar a guardar, aunque sean importes pequeños, por ejemplo un 10% de total de tus ingresos.

No es la cantidad, sino adquirir el hábito. En algún momento, cuando empieces a ganar más dinero, si tú empezaste a reunir capital así sea algo modesto, tu mente ya está programada para reunir capital e invertir, en algún punto”.

4 trucos para ahorrar dinero este 2020 que SÍ funcionan



Si este 2020 te propusiste a tener más dinero en tu cuenta de ahorro, te conviene seguir los siguientes pasos, ya que se ha demostrado que son el camino más seguro para que logres acumula una pequeña fortuna.

1-Ajústate a un presupuesto

Será más fácil ahorrar si sabes qué gastos tienes. Por eso, es muy necesario que hagas un presupuesto. Así sabrás exactamente cuánto te cuesta cada cosa y también te dará una idea de en qué cosas estás gastando de más.

Por ejemplo, si notas que gastas \$2000 al mes en comida en restaurantes, podrías reducir esta cifra a la mitad y en lugar de gastar 24,000 anuales, terminarías ahorrándote \$12,000 al año.

Automatiza los ahorros

Si haces esto evitarás gastarte el dinero. Recuerda que deberías tener ahorrado el equivalente a tres o seis meses de sueldo. Para lograr esta meta, puedes abrir una cuenta en tu banco que te quite una parte de tu sueldo y la ponga en una cuenta de ahorro.

También puedes destinar dinero para tu retiro haciendo que tu empresa deduzca una parte de tu salario para un fondo de retiro, si fuese el caso.

3-Compra sólo con efectivo

Si compras con tarjeta de crédito podrías terminar gastando de más, lo que quiere decir que ahorrarás menos. Por eso, lo mejor es comprar siempre en efectivo, ya que así nunca podrás gastar dinero que no tienes.

4-Guarda el dinero extra

De vez en cuando a todos nos cae un dinero extra, además de nuestro sueldo regular, ya sea que te den un reembolso de impuestos o que simplemente alguien te haga un generoso regalo en efectivo.

Trata siempre de poner este dinero en una cuenta de inversión, ya que así podrás llegar más rápido a tus objetivos.

Pronósticos económicos

¿Cuáles son las razones por las que México se encuentra rezagado en funciones financieras?, sobre todo si se le compara internacionalmente y más aún cuando se le contrasta con las necesidades de financiamiento del país. Los niveles de crédito otorgado al sector privado, la captación bancaria con respecto al Producto Interno Bruto, el número de cuentas de depósito de valores, la capitalización bursátil, la inclusión financiera, entre otros aspectos, sustentan esta aseveración, aunque en años recientes se ha observado una incipiente mejoría de dichos indicadores.

Al día de hoy no hay un consenso para explicar esta situación de manera satisfactoria. Dentro de las principales hipótesis que se han anotado en la literatura se encuentran las siguientes:

1. El sistema bancario enfrenta una débil competencia que no ha permitido que los márgenes de intermediación se reduzcan para fomentar el crédito y con ello el crecimiento del país.

Instituciones Financieras

2. La banca en México arroja niveles de eficiencia bajos, sobre todo si se les compara con estándares internacionales.
3. Una pobre protección de los derechos de propiedad que desalienta la toma de riesgos por parte del sector financiero, lo que ocasiona altas primas de riesgo.
4. Un bajo acceso y cultura financiera que dificultan el desarrollo de la banca, y por último
5. Una fuerte penetración de la banca extranjera que solamente otorga crédito a empresas grandes y se olvida de las pequeñas y medianas.

En resumen, no existe un elemento único que explique el atraso financiero, se trata de una **combinación de factores entre los que se destacan:**

1.- Una frágil protección de derechos de propiedad.

2.- Una débil competencia económica.

3.- Cierta ineficiencia administrativa.

4.- Un marco institucional que nos provee los incentivos adecuados para fortalecer el otorgamiento de crédito.

5.- El acceso financiero es aún muy bajo y México se ubica muy por debajo de su nivel de desarrollo.

¿Cuál es la razón por la que México no ha logrado una tasa de crecimiento económico que sería deseable y posible para un país de sus características?

A través del curso, se pretenderá de explicar las razones de ello, que de una vez quede establecido, no se encuentran dichas explicaciones en nuestros vecinos del norte o sea de Estados Unidos, ni en las condiciones adversas que existen en el mundo, ni que estamos inundados de productos chinos.

El mexicano por naturaleza, debido a su ignorancia y a su incapacidad, siempre culpa a los demás por una vieja tradición latinoamericana; ahora se enseña que en muy pocos lugares, ninguno de ellos con una economía fuerte, se ha tenido éxito, gracias a que se llevó a cabo exactamente lo contrario a lo que sugerían los escritos las tradiciones.

Instituciones Financieras

El exrector de la Universidad nacional autónoma de México, José Narro, dijo que los mexicanos no merecemos los problemas de violencia y pobreza que vivimos. Yo agregaría, no es cuestión de merecer.

Lo que somos es fundamentalmente el resultado de lo que hemos hecho y de lo que hemos dejado de hacer. Las razones de nuestro bajo crecimiento y de nuestra creciente inseguridad se deben fundamentalmente a políticas internas.

El problema central se encuentra en la capacidad de ciertos grupos de poder para evitar la formulación y puesta en práctica de las políticas públicas favorables al interés general que premien el mérito y quede en los mexicanos los verdaderos derechos universales, y en la debilidad y poca intención de nuestra sociedad para imponer esos campos.

Debido a los grupos de interés, la sociedad se encuentra sistema político que no genera en ningún momento los incentivos para propiciar los cambios necesarios de utilidad general para el país, así como un Estado débil y permeado que no puede enfrentar a los intereses más poderosos que está frenando a México, incluyendo su propia burocracia.

La situación de México actual no se debe a una fatalidad divina, ni histórica y mucho menos cultural. Nosotros somos los responsables de ella, y por lo tanto también podemos hacer que cambie.

Existe una expresión fatalista de quien cree que “los Mexicanos no tienen remedio”. Sin embargo, se tratará de demostrar lo contrario.

Si queremos mejorar nuestra al que le competa a los demás, es simple y sencillamente nuestra propia responsabilidad. Esto tiene que ver con nuestras decisiones y con las instituciones que creamos.

Estamos como estamos por lo que hacemos, no por lo que somos como mexicanos. Y podemos hacer más: **debemos creer en la imagen de un país que pensamos edificar.**

Tomemos como ejemplo a China, que detrás de su éxito existe una élite política y económica **que si cree que puede forjar un mejor futuro** y ha logrado transmitir es espíritu a los sectores más amplios de su población.

Todo nuevo gobierno busca transformar al país ¿Podrá hacerlo el gobierno priista del presidente Enrique Peña Nieto?

¿Cuáles fueron los 2 momentos de éxito de México y cuáles fueron sus consecuencias?

Instituciones Financieras

Cuando hemos logrado poner de acuerdo los intereses de corto plazo con los distintos actores que tienen el poder con una cierta visión a largo plazo y los mexicanos hemos creído en esa visión, hemos crecido de forma acelerada y ya ha quedado demostrado en el pasado.

Desafortunadamente este éxito sólo ha sucedido en tan sólo dos ocasiones.

La primera fue de 1880 a 1910, con la pacificación del país y el desarrollo institucional y de infraestructura del Porfiriato.

La segunda y última, ocurrió a principios de la década de 1950 hasta 1980, con la institucionalización de la Revolución y con un proceso de desarrollo industrial protegido del exterior.

En estos dos casos, fuimos ejemplo para los cinco continentes. Las fiestas del Primer Centenario de la Independencia, mostraron a un México deslumbrante y, durante el llamado “Desarrollo Estabilizador”, el gobierno mexicano fue tan exitoso en mostrar una imagen de sociedad que estaba convergiendo en los niveles de bienestar de los países desarrollados, que en 1968 fue la sede de los Juegos Olímpicos.

Era la primera vez que un país en vías de desarrollo actuaba como anfitrión de un Olimpiada. La capital mexicana fue una exitosa sede olímpica inmediatamente después de la de Tokio y 40 años antes de la de Beijing.

Ambos periodos de crecimiento terminaron muy mal. El primero meses después de las Fiestas del Centenario, que desembocó en una revolución con todo su costo; el segundo periodo concluyó con una crisis política inaugurada por el movimiento de 1968, meses antes de la Olimpiada, y con una serie de crisis económicas, cuyas consecuencias se prolongaron varias décadas. Las sucesivas crisis que pareció la economía mexicana de 1976 en adelante, y más gravemente a partir de 1982, forzaron un cambio drástico en el modelo económico.

México no fue el único país en enfrentar transformaciones profundas durante estos años: varios países vivieron crisis profundas en el mundo cambiante de los años 80, y en muchos casos la relativa paz en la que se dio nuestra transformación, de acuerdo con lo asentado por Carlos Elizondo Mayer-Serra.

El nuevo contexto mundial obligó a la reforma, aunque la manera como ésta se llevó a cabo fue de acuerdo con las circunstancias particulares de cada país.

Instituciones Financieras

En los últimos 20 años del siglo XX se caracterizaron, por un amplio y ambicioso ciclo de reformas tanto en México como en el resto del mundo.

En muchos países se dio el corporativismo o bien se dio el centralismo socialista, como espacio para la negociación de privilegios fue sustituido por mercados más abiertos y libres y por sistemas políticos más plurales o incluso democráticos.

En el caso mexicano, dichas reformas, en parte por la forma pacífica en que tuvieron lugar, fueron menos profundas de lo deseado por unos y de lo temido por otros.

Las viejas estructuras corporativas y diversos grupos con privilegios supieron adaptarse al nuevo entorno económico y político, en muchos casos sin haber sufrido modificaciones importantes, en cambio lograron ganar una mayor capacidad de maniobra dada la dispersión del poder que trajo el proceso democratizador.

La supervivencia de estas estructuras tiene consecuencias negativas tanto para el desempeño de nuestra economía, como para la capacidad del régimen democrático para enfrentar los retos de un mundo globalizado con países en continua competencia.

Nuestras reformas económicas no crearon una economía más dinámica y capaz de ofrecer a los mexicanos mayores oportunidades basadas en su poder para satisfacer las llaves del mercado.

No hemos creado una sociedad en la que se premie el esfuerzo y el mérito y se tengan derechos universales genuinos básicos que permitan una razonable igualdad de oportunidades.

El crecimiento ha sido modesto en las últimas décadas, lo mismo que la creación de empleos formales. Entre 1981 y 1990 el PIB per cápita cayó en 0.17%; en los 10 años siguientes creció, pero únicamente a un promedio anual de 1.93%.

Del 2001 al 2010 este crecimiento fue excesivamente bajo del 0.28% anual.

Sólo gracias a la economía informal y a la migración a Estados Unidos hemos amortiguado el efecto de la creciente demanda de empleo, sobre todo entre los jóvenes que buscan ingresar al mercado laboral.

Entre el año 2010 y el año 2012 el crecimiento per cápita mejoró un poco, para alcanzar un promedio del 3.09%. Estos datos son más alentadores que los del pasado reciente originados por una de las

Instituciones Financieras

grandes reformas que si fueron hechas como lo es el TLCAN que entró en vigor el 1º de enero de 1994. Esto ha permitido a México una relativa fortaleza industrial, sobre todo en la industria automotriz, que ha fomentado mayores exportaciones y un cierto empuje a nuestra economía.

Sin embargo, aunque menos malo que en el pasado, el crecimiento sigue siendo mediocre. Por lo tanto estamos muy lejos de ser el país dinámico que podríamos ser.

Las sucesivas crisis estimularon la democratización de un sistema político basado en su capacidad de repartir beneficios desde arriba para evitar competencias electorales genuinas.

El descontento con el mal desempeño económico impulsó una serie de reformas políticas que dieron, por fin, efectividad al sufragio. Es decir, con el voto, los ciudadanos decidieron poner fin a las mayorías absolutas del Poder Legislativo en 1997 y en el 2000, llevara la presidencia, por primera vez en historia moderna de México a un candidato presidencial opositor al PRI.

Sin embargo, la dispersión del poder que las urnas impusieron; la erosión de la legitimidad de la reformas económicas tras la crisis de 1994; la poca claridad y capacidad de los gobiernos panistas en cuanto a cómo usar el poder que su partido ganó en las elecciones de los años 2000 y 2006; la permanencia de los actores organizados por el corporativismo, pero ahora con mayor libertad de maniobra, y el hecho de que dos de los tres principales partidos de oposición, PRI y PRD, fueran herederos de la ideología del modelo de desarrollo anterior, condujeron a una situación en la que ningún actor contó con suficiente fuerza para impulsar un nuevo ciclo de reforma que hiciera frente a los déficits institucionales que dejaron los ciclos anteriores presidenciales. Los actores potencialmente afectados, bloquearon sistemáticamente la posibilidad de que se integrara una nueva coalición reformista.

Pero el desgaste de las dos administraciones panistas no fue capitalizado por el único partido grande que nunca ha gobernado al país, el PRD. Si bien Andrés Manuel López Obrador, como abanderado de los tres partidos políticos de izquierda tuvo un mejor desempeño que el anticipado por la mayoría de las encuestas, obtuvo el 31.61% de los votos, 3.7 puntos porcentuales menos que en elección del 2006. El ganador fue el candidato del PRI junto con su aliado el PVEM, que obtuvo el 38.21% de los votos. El presidente Peña Nieto (ver clip de encuesta de

Instituciones Financieras

imagen presidencial) ganó con una agenda reformista; ¿Acaso podrá él vencer las resistencias al cambio de los grupos a los que afectó?

México tiene un gran potencial, tiene la dimensión adecuada para ser uno de los llamados BRIC (Brasil, Rusia, India, China) con lo que se designa al grupo de los países en desarrollo de gran tamaño con mayor potencial.

En el año 2013, México tenía una población de 116 millones de habitantes y un Producto Interno Bruto de 1,274 billones de dólares. En ese mismo año Brasil en una población de 199.8 millones de un Producto Interno Bruto de 2,456 billones de dólares. México es uno de los principales exportadores del mundo, y es el líder en América Latina; la prueba es que fue en el 2012 con exportaciones totales de 370,000 millones de dólares, mientras que Brasil exportó 242,000 millones de dólares.

El señor Jim O'Neil, inventor del nombre BRIC, afirma que México debería estar incluido en este grupo, pero para que esto suceda, sería necesario que quisiéramos a un ritmo mucho más elevado. ¿Qué le hace falta a México para lograr este objetivo?

Para alcanzar este tipo de crecimiento **hace falta un gobierno que promueva la inversión, la competencia, la igualdad de oportunidades y el mérito o forma de incrementar los ingresos de cada individuo.**

Pertenecer o no al grupo BRIC tiene implicaciones en la influencia y la visibilidad de México ante el mundo. Sin embargo el dilema que tenemos como país es que si no crecemos en este momento, cuando tenemos una ventaja demográfica envidiable, ya no lograremos converger en los niveles de bienestar de los países desarrollados.

Si perdemos esta oportunidad a pesar de todo el esfuerzo que implicó convertirnos en un país independiente y tener la primera revolución social del siglo XX, habremos condenado a los mexicanos del futuro a vivir en un país rezagado, pobre e inseguro.

Esto no lo podemos aceptar, la historia reciente de otros países muestran que si se actúa con pragmatismo, sin ataduras ideológicas y con liderazgos competentes que busquen el interés general, se puede converger en los niveles de vida de los países más ricos.

Instituciones Financieras

La República de Chile y está encaminada en este sentido, y hasta Brasil daba la impresión de moverse con más claridad en el mismo rumbo, aunque su crecimiento acelerado parecía haber sido un mero espejismo.

Si quisiéramos hablar de países de éxito, encontramos a: Irlanda, España y Corea del Sur, que ya lograron pasar al mundo desarrollado a pesar de la crisis actual de Irlanda y España, y que hace 50 años parecían tan rezagados como lo está ahora México o aún más.

A través del curso serán explicadas razones por las que México ha quedado atrapado políticamente en un equilibrio que no permite un mayor crecimiento. Podrá demostrarse porqué durante los últimos 30 años nuestras fuerzas políticas no han logrado la coordinación necesaria que haga posible las reformas que estimularía un mayor crecimiento y que fuese sostenido.

Una explicación central es que muchos de los factores dominantes en México se conducen conforme a la lógica corporativa del pasado, en donde importaba más defender un privilegio o prebendas, que generar instituciones capaces de lograr, a través de bienes públicos de calidad, una cierta igualdad de oportunidades y derechos universales de verdad, así como mecanismos que quieran del esfuerzo, el mérito y la competencia los motores centrales para la distribución de beneficios en el mercado laboral, tanto en empresas, como en el sistema educativo, sobre todo en el nivel superior.

La defensa de la no competencia es evidente en el comportamiento de una parte de los grupos empresariales de mayor tamaño en sectores donde hay poca competencia, de los sindicatos más poderosos, sobre todo de aquellos que laboran en el sector público, de las organizaciones campesinas y de la propia burocracia.

Todos los mencionados son grupos privilegiados que ganan con un sistema semicompetitivo que les permite extraer rentas, es decir, establecer precios por la venta de sus bienes y servicios por arriba de los que obtendrían un mercado competitivo.

El punto central es que la distribución del poder, las instituciones existentes de una sociedad que participa poco en la búsqueda del interés general, ha impedido crecer a mayores tasas de manera sostenida.

Instituciones Financieras

MEXICO NECESITA CRECER, A TRAVÉS DE LA INVERSIÓN Y PARA QUE ÉSTA EXISTA DEBE HABER CONFIANZA DE LOS INVERSIONISTAS Y NO LA TIENEN ACTUALMENTE, POR LA AMBIGÜEDAD, LA FALTA DE OBJETIVOS CLAROS ECONÓMICOS DISEÑADOS POR UN SOLO PODER, EL EJECUTIVO, YA QUE LOS OTROS DOS PODERES HAN QUEDADO PULVERIZADOS. Es lo que llamo un REINADO SEXENAL.

Aunado a lo anterior, la delincuencia nacional se ha incrementado en forma alarmante.