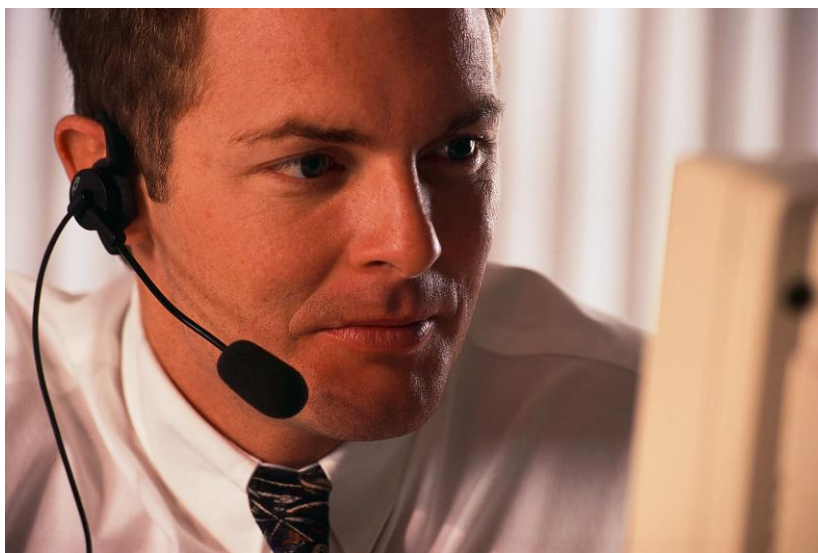


## MERCADO DE VALORES



Empecemos por preguntarnos **¿Cuál debiera ser el objetivo de las finanzas?**

El objetivo de las finanzas es maximizar la riqueza de los accionistas, o de los poseedores de un capital determinado, pero también **crear un valor agregado.**

### Generación de un Valor Agregado

De esta forma mencionada, las decisiones de inversión y las decisiones de financiamiento deberán **agregar a la empresa tanto valor como sea posible.**

El financiero o persona involucrada con las finanzas, debe ocuparse de asignar eficientemente los recursos y orientar todas sus decisiones para **aumentar el valor de la riqueza de los accionistas o dueños del capital.**

Al “**crear valor**”, no necesariamente estamos hablando de “**generar ganancias**”, concepto muy diferente al de “**maximizar el valor**”.

Esto significa que **no cualquier ganancia** es una maximización del valor original, ya que muchas veces las ganancias generan “espejismos” que llevan a una mala asignación de recursos y por supuesto a la destrucción de la propia riqueza.

Por ejemplo, en el **mercado de capitales** los inversionistas buscan maximizar sus ganancias cuando compran títulos de crédito; del mismo modo un administrador de portafolios financieros buscará mejor combinación entre las dos variables más importantes que son **riesgo** y **rendimiento**.

Debe quedar claro que el enfoque del profesionalista financiero debe ser tendiente a **ejecutar acciones orientadas a crear valor para los accionistas, considerando que el simple hecho de tan solo generar ganancias, es un concepto muy peligroso, ya que la firma puede tener “ganancias” y a la vez destruir valor.**

Por ejemplo, al aceptar un proyecto cuyo **rendimiento o utilidad es inferior al costo de los recursos para llevarlo a cabo**, se convierte en una consecuencia aún más grave que sólo la de erosionar la riqueza de los accionistas.

Asignar **ineficientemente el capital** es el **mayor error** que puede cometer un financiero, si esto ocurre, ya sea intencionalmente o no, el crecimiento y el estándar de vida disminuyen para toda la gente involucrada.

**Es por demás lógico que el maximizar la riqueza del accionista es justificable, ya que promueve también el bienestar para empleados, proveedores, clientes y gobierno y no solamente para los accionistas.**

**Hay que recordar que los accionistas deberían recibir sus dividendos hasta después que hayan cobrado el resto de personas involucradas en el negocio directa o indirectamente. Desde un punto de vista personal, los dividendos no deberían ser distribuidos en tanto la empresa no alcance un período de madurez; en su lugar, los dividendos a distribuir presupuestados, debieran ser reinvertidos en la propia empresa para darle mayor solidez y generar a un futuro aún mayores ganancias reales.**

**En conclusión, *Maximizar el valor empresarial* es la base de las finanzas corporativas.**

**Si el financiero no fuese compatible con el concepto analizado respecto a la maximización del valor empresarial, entonces sus competidores rivales, simplemente destruirían a la empresa en cuestión.**

**Respecto al impacto en México, se pronostican las siguientes consecuencias, a manera de Onda Expansiva:**

- ➡ Caída importante en las exportaciones manufactureras. Ya es un hecho con la Industria**

**Automotriz. La industria de la construcción no creció. Y estas dos industrias son el pilar de la economía en México y en otros países.**

- ➡ Menor flujo de remesas de indocumentados a México y repatriación de indocumentados y mayor problema de desempleo en México. De hecho la familia LeBarón están por solicitar a nivel nacional en su marcha por el país que los mexicanos en EUA no envíen remesas a México.**
- ➡ Se recomienda un aumento en el Gasto Público destinado a la creación de infraestructura, para reactivar la economía, incluyendo el empleo. De nada sirve un gasto ínfimo gubernamental sin un crecimiento del país. Es como si el padre de familia anuncia una disminución del gasto familiar a cambio de una reducción importante en la comida de la familia, sin gastos médicos, sin vacaciones, sin vestido, ni lo más indispensable.**
- ➡ Menores ingresos fiscales en ISR e IVA.**
- ➡ Menores ingresos por turismo transfronterizo.**
- ➡ Huída de capitales financieros por relocalización de riesgos en las carteras de fondos.**

## **Mercado de Valores**

- ➡ **Menor disponibilidad de fondos destinados para y por la Banca.**
- ➡ **Encarecimiento de los fondos internacionales para el financiamiento de proyectos de infraestructura.**
- ➡ **Mayor desempleo**
- ➡ **Menor actividad económica, donde deberán revisarse los pronósticos de crecimiento del PIB.**
- ➡ **Recomendación a título de personas físicas: Pagar al 100% las tarjetas de crédito; no contratar créditos hipotecarios o a largo plazo; no hacer compras a plazos sin intereses ya que si tiene un costo financiero, situación que los cuentahabientes desconocen; reducir los gastos diarios y de ser posible además empezar a ahorrar para los tiempos difíciles que se avecinan.**

**Intentaré orientarlos a que deduzcan explícita o implícitamente a que abran una ventana hacia el pensamiento analítico más libre y hacia los problemas económicos y financieros, cada vez más complejos que nos rodean.**

**Como usted sabe, tanto la economía mundial, como la mexicana están inmersas en un proceso de continuos cambios sociales, económicos, políticos, culturales, entre otros muchos factores, que convierten la realidad en un fenómeno apasionante y complejo de estudio, que será ordenado y sistemático para que le permita entender el funcionamiento del sistema en que vivimos.**

### **¿Qué involucra la economía y qué es la Estancamiento?**

**La Economía involucra un conjunto de relaciones tan amplio que relaciona a todos los habitantes de un país y del mundo entero.**

**Los grandes hechos económicos, como lo son el crecimiento, desarrollo tecnológico, competencia, crisis, desempleo, pobreza, inflación, entre otros aspectos, han penetrado en la conciencia de la población, la que ha recibido clases de economía en su vida cotidiana, sin necesidad inclusive de ir a una universidad.**

**Todo el mundo habla de economía y finanzas, desde el ama de casa, el abarrotero, el obrero, el empleado, el ejecutivo, el empresario, locutores, comentaristas, animadores de televisión, radio, en las cafeterías, etcétera.**

**Se habla de una devaluación de la moneda o una recuperación de la misma, siendo en el primer caso una pérdida del poder adquisitivo, ya que se provoca inflación y ésta anula el poder adquisitivo de la moneda, por lo que surge un sentimiento de incertidumbre, nerviosismo, preocupación y descontento, como lo fue la devaluación de 1982 y en años subsecuentes, donde hubo un estancamiento del PIB, reducción del empleo, tasas crecientes de inflación que rebasaron tasas del 150%, incremento de la pobreza, y pobreza extrema. Lo comentado anteriormente se denomina **Estanflación**.**

**Hoy por hoy, tenemos un efecto económico-financiero llamado popularmente “efecto dominó”. El fenómeno importado es muy preocupante, tanto para el que no tiene dinero, como para aquél que si lo tiene. La preocupación va desde como solventar el gasto diario, hasta como proteger nuestro patrimonio. ¿Qué debo hacer? ¿Debo endeudarme o no? ¿Aceptar las ofertas diarias en todos los medios de difusión masiva que me inducen a comprar a crédito sin cargo de intereses? O bien, si es el momento de comprar un vehículo de agencia, con el seguro pagado y hasta con una computadora incluida y con hasta 48 meses para pagarlo, O bien ¿irme de vacaciones? ¿Qué va suceder con mis planes a un futuro cercano y a mediano y largo plazo?**



## **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 debido 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 despena 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.**
- Creer 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.***



**Largas filas, trámites engorrosos, altas comisiones, gastos de mantenimiento y hasta robo a mano armada. Estos son “dolores de cabeza” que en algún momento hemos padecido cuando asistimos a una sucursal bancaria para solicitar un servicio o resolver un problema. Para resolverlos, han llegado a México los neobank, startups de tecnología financiera (fintech) que ofrecen productos 100% digitales, sin sucursales y que funcionan a través de aplicaciones móviles.**

**“Los neobank llegaron a simplificar la experiencia del usuario al contratar un servicio financiero desde la palma de la mano”, dice Andrés Fontao, managing partner de Finnovista. Y es que brindan practicidad, agilidad y atención inmediata a un clic de distancia, además de mayores facilidades para obtener una cuenta o una tarjeta de débito y/o crédito.**

**Esta tendencia surgió en Europa, después en Estados Unidos y ha desembarcado en América Latina desde hace seis años, en donde empresas como Nubank de Brasil han demostrado la rentabilidad y escalabilidad que pueden llegar a tener.**

## **Mercado de Valores**



**En el mercado mexicano, dice Fontao, existen grandes oportunidades para emprender en este sector, pues sólo el 68% de la población (54 millones de personas) tienen al menos un producto financiero, de acuerdo con la tercera Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) realizada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).**

**El resto de la población está desbancarizada y es un segmento desatendido por la banca tradicional. Por si fuera poco, sólo el 3% de la clase media obtiene un crédito, y mientras que en México el 15% de los adultos tiene un plástico de crédito, en Brasil es el 32%, según datos del Banco Mundial.**

**De ahí la necesidad de atender este nicho con nuevas soluciones financieras digitales. “Entre más startups existan, habrá mayor competitividad en el mercado que se traducirá en beneficios para los usuarios y mejoras a la oferta bancaria”.**

**A continuación te presentamos cinco neobanks que ya están operando en México.**

### ***Nu México, servicios financieros simples***

**Hace seis años, David Vélez, Cristina Junqueira y Edward Wible fundaron la empresa de tecnología [Nubank](#) en Brasil con la misión de combatir la complejidad en la industria financiera con tecnología, para empoderar a los clientes y regresarles el control de su dinero.**

**“En Brasil el top cinco de los bancos concentran el 80% del mercado, las comisiones son altas y el servicio no es el mejor, algo muy similar pasa en México, y con la tecnología que existe hoy, con mucha gente conectada a sus smartphones, no había motivo para que las cosas fueran así”.**

**Nubank comenzó en Brasil como una tarjeta de crédito Mastercard operada al 100% desde una aplicación móvil, y hoy ofrece otros servicios como cuenta de depósito con tarjeta de débito, préstamos personales, productos de recompensa con la tarjeta de crédito y cuentas de depósitos para pymes.**

**En agosto de 2019, la startup anunció el lanzamiento de su tarjeta de crédito en México bajo el nombre de Nu México y hoy están haciendo pruebas con un grupo de usuarios que se anotaron en una lista de espera. Tienen un equipo local dedicado a crear productos que funcionen acorde a las necesidades de los mexicanos. “Si bien los mercados son similares, la gente ocupa la tarjeta de crédito de forma diferente”,**

**El modelo de negocio funciona principalmente por dos fuentes de ingresos, la primera es la **tasa por intercambio** –la comisión por transacción que cobra a los comercios cualquier institución financiera cuando**

se utiliza su tarjeta-; y la segunda, los **intereses que genera una tarjeta de crédito** cuando no se paga el total del balance. Además, al no tener sucursales y operar de forma digital son más eficientes y transmiten esos ahorros al cliente.

Sobre sus propuestas de valor, respecto a los bancos tradicionales y otros neobanks, se asegura que a través de la tecnología se generan transparencia para quitar muchos temores que tienen los usuarios. “Les damos herramientas como notificaciones de sus operaciones en tiempo real, pueden bloquear y desbloquear su tarjeta, ajustar su límite de crédito, acceso a todos sus estados de cuenta, proceso de contratación sencillo y servicio al cliente las 24 horas”.

La oportunidad de negocio que observa Nubank en México es enorme porque el 50% de la población tiene menos de 24 años de edad y la edad promedio es de 28 años, son personas acostumbradas a usar muchos productos digitales como Netflix, Spotify, Didi, Cabify, Amazon, pero que todavía no están bancarizados. Y, como sucedió en Brasil, Emilio dice que quieren captar a la gente que no había buscando una tarjeta, pero también a la que no está satisfecha con la oferta actual.

Nubank está considerado un “decaunicornio”, es decir una empresa que alcanzó una valuación de 10,000 millones de dólares, y que la respaldan fondos como Sequoia Capital, QED Investors, Kaszek Ventures, Tiger Global Management, Founders Fund, DST Global, Redpoint Ventures, Ribbit Capital, Dragoneer Investment Group, Thrive Capital, Tencent, Jaguar

**Ventures y Grupo Topaz, estos dos últimos inversionistas mexicanos.**

***Albo, una mejor experiencia financiera***

***Ángel Sahagún abrió su primera startup a los 19 años, era una fintech que ayudaba a las personas a controlar sus gastos y seccionar pagos. Al no tener un modelo de negocio rentable, tuvo que cerrarla. Más tarde empezó una firma de software para entidades financieras, y en el transcurso de ese emprendimiento se percató de que los clientes no estaban a gusto con la banca tradicional, pues les cobraban muchas comisiones y el servicio era deficiente.***

**Entonces, en 2015 cerró su segunda empresa para fundar Albo, una neobank que te permite abrir una cuenta desde su aplicación móvil en pocos minutos, sin costo de apertura y te da una tarjeta de débito física para comprar en internet y establecimientos sin comisiones. Con este plástico que envían a tu domicilio, también puedes recibir y retirar dinero en cualquier cajero del mundo que acepte Mastercard, y puedes cargarla a través de una transferencia electrónica o depósitos en tiendas Oxxo.**

**La mayor ventaja competitiva de Albo es la experiencia que le brinda a sus usuarios. Aunque los bancos ya cuentan con aplicaciones móviles para realizar movimientos, dice Ángel, en algún momento tienes que ir directamente a la sucursal. En cambio, con Albo todo es 100% digital, con atención personalizada, puedes actualizar documentos, pedir estados de cuenta, hacer transferencias, rastrear pagos, consultar saldo, ahorrar más y gastar menos.**

**La empresa genera ingresos cada vez que el cliente utiliza la tarjeta Albo a través de la tasa de intercambio. Hoy este neobank tiene 150,000 clientes que permanecen activos, y en promedio abre hasta 4,000 cuentas todos los días. Desde que se lanzó al mercado en 2016, después de casi dos años de desarrollo y validación del producto, ha levantado 8.5 millones de dólares con fondos de inversión como Mountain Nazca y Greyhound Capital.**

**El mercado de las neobanks está creciendo, por lo que planea estar un paso adelante con innovación. De hecho, están invirtiendo en tecnología y automatización de procesos para mejorar la aplicación y ser hasta 100 veces más rápida y a menor costo. Como parte de su estrategia para escalar, también estima ampliar su equipo de trabajo. “Atraer el mejor talento es fundamental para escalar una compañía como la nuestra”.**

**Se inició este negocio con la visión de mejorar el sistema financiero en México, en una oficina pequeña ubicada en Campeche y con cuatro talentos. Ahora su equipo de 90 personas está en la Ciudad de México, y se preparan para atender a un millón de mexicanos en los próximos años con nuevos productos como crédito y ahorro para que los clientes hagan más con su dinero. Siempre con la premisa de ayudar a que todas las personas tengan acceso a servicios financieros.**

### ***Weex Wallet, la tarjeta para adultos jóvenes***

***Ricardo Suárez es un emprendedor serial, que entre sus negocios se encuentra JackBe (2003), una plataforma de análisis de datos en tiempo real, que después fue adquirida por la empresa alemana***



**Software AG. Además de Yumbling (2011), una guía de entretenimiento con contenido social y de juegos, que después vendió a una empresa de medios de comunicación.**

**En 2017 fundó [Weex Wallet \(ahora MIBO\)](#), su sexto emprendimiento, con la visión de ofrecer un producto digital, innovador y tecnológico para un segmento de usuarios adultos jóvenes (de 18 a 39 años) que, por diferentes razones, no terminan de confiar en los bancos tradicionales y están buscando una alternativa para incorporarse al mundo financiero.**

**Weex Wallet funciona como una aplicación que el usuario descarga al smartphone, se registra y, en menos de cinco minutos, sin ir a una sucursal, tiene acceso a una cuenta de débito Mastercard con la que puede comprar a nivel mundial. También puede adquirir una tarjeta para pagar físicamente o sacar dinero de un cajero.**

**Este banco 100% digital no cobra comisiones de apertura, manejo de cuenta o saldos mínimos, porque justo esas son las cosas que más odian los usuarios de los bancos tradicionales. “Weex gana de algunas formas tradicionales como la tasa de intercambio, que cobra cualquier institución financiera, y por otras como las comisiones generadas por recargas de tiempo aire y compra de boletos de cine.**

**Ricardo está convencido de la gran oportunidad de mercado que tienen los neobanks en México, pues el 60% de los adultos no tiene una cuenta bancaria activa y el 90% de los pagos se realizan todavía en efectivo. “Si vemos el crecimiento del ecommerce es de 30% anual, y un elemento clave es cómo vas a pagar, necesitas estar bancarizado para comprar en China, Estados Unidos o México. La gente quiere tener una vida más digital”.**

### ***Klar, la tarjeta que te rembolsa dinero***

***Stefan Möller es uno de los millones de mexicanos bancarizados que ha vivido en carne propia lo engorroso que puede ser asistir a una sucursal bancaria. “No es posible que esperes 30 minutos en el banco para que te digan no se puede hacer algo, o escuchar varias veces una musiquita en el teléfono hasta que te resuelven el problema”, dice el emprendedor.***

**Cansado de esta situación, Stefan, emprendedor desde los 22 años en México y Alemania, y su socio Daniel Autrique, quien se ha desempeñado su carrera profesional en el sector financiero y de inversiones en México y España, fundaron [Klar](#), una *fintech* que brinda una tarjeta de débito y crédito para depositar, retirar y comprar con el mismo dinero que el usuario deposita en la cuenta virtual que obtiene.**

**Los fondos a la tarjeta pueden hacerse a través de depósitos en efectivo en cualquier sucursal bancaria o tiendas de conveniencia, y mediante transferencia electrónica. Esto porque el 90% de los mexicanos utiliza dinero en efectivo para hacer operaciones de**

**pago o adquirir un producto, de acuerdo con el Banco de México.**

**Ambas tarjetas están respaldadas por Mastercard y el trámite para obtenerlas es 100% en línea mediante una aplicación móvil en donde puedes ver todos los movimientos en tiempo real, bloquear, desbloquear y cancelar la cuenta. A diferencia de otros plásticos tradicionales, Klar no genera comisiones, ni costo de apertura, anualidad, penalización por no mantener un monto mínimo o por hacer transferencias. De hecho, ofrece reembolso en efectivo de hasta el 4%, dependiendo de cuánto gastas y tiene en la cuenta el usuario.**

**El producto también está dirigido a quienes no tienen acceso a servicios financieros, y generaciones que no cuentan con estabilidad laboral, como los freelances. El emprendedor explica que la tecnología es el fundamento de esta empresa, pues a través de inteligencia artificial, machine learning y otras tecnologías, pueden saber cuánto gana el usuario, cuánto y cómo gasta, todo para determinar si es usuario potencial de estas tarjetas.**

**Con este modelo de neobank conquistaron a Santander en septiembre de este año, la institución bancaria que invirtió 57.5 millones de dólares en su empresa. “Es la mayor recaudación de fondos en la historia de Latinoamérica para un proyecto de esta índole en una etapa inicial”, dice Daniel, cofundador. Ahora buscan que su producto llegue a millones de usuarios en México que no están bancarizados y que no están conformes con el servicio de la banca tradicional, con miras de expandirse en el mundo.**