



**cetesdirecto**<sup>®</sup>

La forma segura de ser inversionista

**Especial**



## La SHCP, a través de Cetesdirecto, impulsa cultura financiera y disciplina de ahorro

Desde su lanzamiento en 2010, el programa ha estado en constante evolución haciendo de Cetesdirecto una alternativa única de inversión en el mercado mexicano que se destaca por sus características de accesibilidad, flexibilidad, seguridad, comodidad y rentabilidad: **Fernando Aportela Subsecretario SHCP**

# EDITORIAL

## ¿Para qué sirven 100 pesos?

●●● Antes de “quemarlos” hay que saber qué provecho tendrán

Héctor Ramos

**F**in de semana: en el cine, la comida sabatina, el desayuno del domingo, el gasto extra en algún evento cultural o deportivo, en cualquiera de estas actividades se diluyen fácilmente cien pesos, dinero que al tenerlo líquido puede no resolver grandes necesidades pero que de invertirse alcanzaría para pagar la cuenta del teléfono, luz y quizá algo más.

Por tradición, algunas personas tienen la costumbre de guardar “los cambios” en algún escondite personal, dinero que además de que corre el riesgo de depreciarse, se queda estancado y puede desaparecer si alguien más lo encuentra.

Con el fin de profesionalizar el ahorro-inversión entre los mexicanos, Alejandro Díaz de León Carrillo, Titular de la Unidad de Crédito Público, explicó las virtudes y ventajas que se tiene al invertir en cetesdirecto, en vez de utilizar los mecanismos tradicionales.

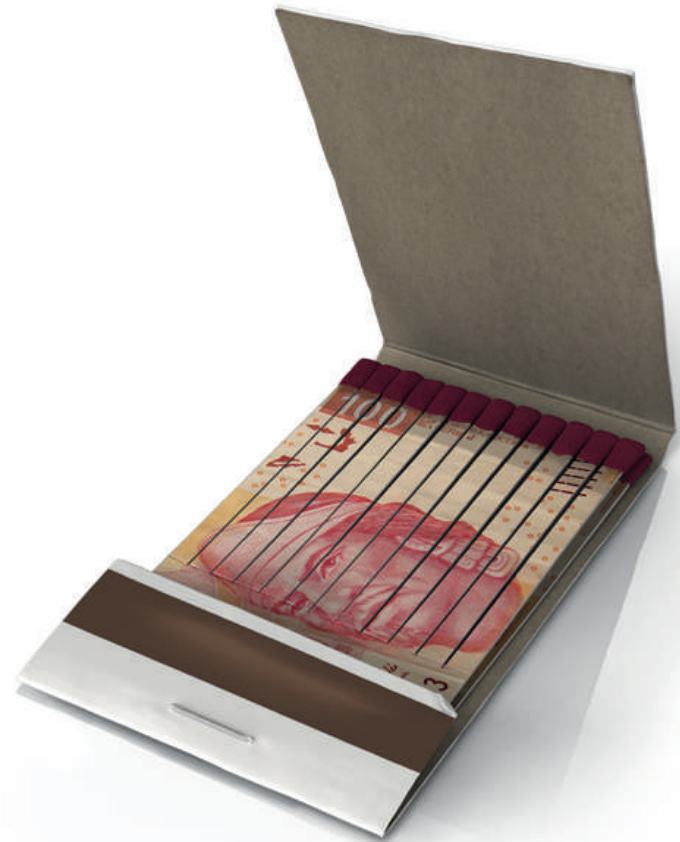
Cetesdirecto ahorro seguro y a tu medida, es el portafolio de inversiones en el que se encuentran cuatro instrumentos financieros, que hoy día están al alcance de todos los mexicanos, pues basta con tener acceso a un dispositivo móvil y la tarjeta de débito a la mano, para poder efectuar la contratación.

“Hay que romper las inercias, dejar la costumbre de tener nuestro dinero bajo el colchón, escondido de todos y hasta de uno mismo, o en una cuenta de banco, o en una tanda, que casi no nos dan nada o brindan un mínimo de rendimiento”, subrayó Díaz de León Carrillo.

Expresó que hoy día, la Federación ha logrado empatar la tecnología y los mecanismos con los que los mexicanos podrán construir su patrimonio y completar el gasto, o cubrir necesidades y objetivos específicos.

Por esta razón, exhortó a que se reflexione la próxima vez que se vayan a “quemar” cien pesos, sin tener la conciencia de su destino, así como del provecho y rendimiento que se tendrá por este dinero.

cetesdirecto ahorro seguro y a tu medida.



### ¿CÓMO HUBIERAN TRABAJADO 100.00 PESOS DURANTE 2013?

	Inver sión	Tasa de rendimiento	Ahorro mensual + reinversión	Rendi miento ganado	Menos ISR	To tal
Enero	100	4.15		4.15	0.6	103.55
Febrero	100	4.19	203.55	8.52	0.6	211.48
Marzo	100	3.98	311.48	12.40	0.6	323.28
Abril	100	3.82	423.28	16.17	0.6	438.84
Mayo	100	3.72	538.84	20.04	0.6	558.29
Junio	100	3.78	658.29	24.89	0.6	682.58
Julio	100	3.85	782.58	30.12	0.6	812.10
Agosto	100	3.84	912.10	35.02	0.6	946.52
Septiembre	100	3.64	1046.52	38.10	0.6	1084.02
Octubre	100	3.39	1184.02	40.13	0.6	1223.56
Noviembre	100	3.39	1323.56	44.87	0.6	1367.82
Diciembre	100	3.38	1467.82	49.61	0.6	1516.83
		Inversión	1200			
		Ganancia	316.83			
		Total	1516.83			

\* Cálculo realizado con ahorro mensual de 100 pesos y reinversión sistematizada.

\* Contrato cetesdirecto 28 días

Fuente: Rendimiento mensual acorde al Banco de México.



# TENDENCIAS

●●● La evolución de los instrumentos de inversión en materia de deuda pública

## Cetesdirecto, ayuda construir tu patrimonio desde 100 pesos

### ETAPA I

- Mediante la Firma Electrónica Avanzada y vía internet, se lograron 6 mil 180 contrataciones.
- Han sido atendidas 91 mil 942 llamadas
- De manera presencial, en Bansefi, se concretaron 4 mil 635 contratos.

### ETAPA II

- De manera automática se han realizado 16 mil 377 procesos de reinversión automática.
- En la modalidad de ahorro recurrente de fondo se han registrado 15 mil 450 clientes.

### ETAPA III

- Se han realizado 3 mil 90 contrataciones a través de operaciones mediante dispositivos móviles.
- **Cetesdirecto niños** ha captado el ahorro de mil 545 pequeños.



### ETAPA IV

- A partir del 10 de diciembre, se puede hacer el contrato con tener únicamente el número de la tarjeta de débito.

En esta cuarta etapa, que coincide con la apertura del Centro de Inversión **cetesdirecto niños** en Kidznanía, se buscará darle promoción y difusión a la cultura del ahorro en niños. Como antecedente, se han realizado diferentes actividades como la Semana Nacional de Educación Financiera (SNEF), que la organiza la Condusef.

Aunado a esto, se ha desarrollado e implementado un taller educativo llamado "Mi ahorro e inversión... ¡cosa de niños!", en el cual se distribuye una guía para padres de familia y de educadores que se puede descargar en [www.cetesdirecto.com](http://www.cetesdirecto.com).

Con el fin de seguir captando el interés de los niños, a los personajes que participan en el programa **cetesdirecto niños** se han sumado Ceterino, quien es el mejor amigo de Chete, el puerquito que promueve el ahorro, y también Don Derroche, maloso que trata hacer que Susi y Diego mal gasten su dinero.



# ENTREVISTA

## Pequeños ahorradores ganan como grandes inversionistas

●●● **Cetesdirecto** es el **instrumento** con el que ayudamos a los **hogares** mexicanos a construir su **patrimonio**: Alejandro **Díaz de León** Carrillo, **Titular** de la Unidad de Crédito Público



### Héctor Ramos

Con la nueva modalidad de **cetesdirecto**, desde el 10 de diciembre, cualquier persona radicada en territorio mexicano podrá hacer inversiones desde 100 pesos, logrando tener acceso a los mismos rendimientos que los grandes inversionistas, y mejores

ganancias, en comparación con la banca múltiple y las formas tradicionales de ahorro.

Este vehículo se llama **cetesdirecto**, son valores gubernamentales que los ciudadanos pueden contratar con solo tener a la mano el número de la tarjeta plástica de su cuenta de débito, y al haberse dado de alta en el sitio [www.cetesdirecto.com](http://www.cetesdirecto.com).

“Con estas acciones, la Secretaría de Hacienda y

Crédito Público (SHCP), está acercando la deuda pública a todos los mexicanos para que puedan invertir en ella y ahorrar con estos instrumentos, que se pueden contratar a 28, 91,182 y 364 días”, comentó Alejandro Díaz de León Carrillo, Titular de la Unidad de Crédito Público.

Explicó que hace tres años, cuando al público en general se le ofreció la contratación de Cetes, el trámite no era tan

sencillo, pues el usuario debía contar con su Firma Electrónica Avanzada (Fiel) o acudir a alguna sucursal del Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (Bansefi).

Posteriormente, se trató de aligerar el proceso, por lo que a las opciones anteriores, se le agregó la alternativa de hacer la transacción, siempre y cuando los interesados tuvieran el número Clabe de su cuenta bancaria.

“No todo mundo tenía la Fiel ni su número Clabe a la mano o tampoco podía ir de manera presencial a Bansefi, por lo que para quitar complejidades, ahora los contratantes solo tienen que tener su tarjeta de débito a la mano y crear una cuenta en la página de internet de **cetesdirecto**”, subrayó Díaz de León Carrillo.

### A ROMPER INERCIAS

De acuerdo con el Titular de la Unidad de Crédito Público de la SHCP, los mexicanos siempre han implementado mecanismos de ahorro, desde guardar el dinero abajo del colchón o las tandas populares, sin embargo, estas vías además de ser inseguras no generan ningún tipo de rendimiento.

“La tanda es una forma con la que los mexicanos se obligan a ahorrar, pues estas se organizan con los amigos o la familia y no se les puede quedar mal, sin embargo el dinero se congela y no se recibe hasta que toque el número con el que se está participando, lo cual no ayuda de nada en caso de una emergencia o imprevisto”, dijo Alejandro Díaz.

Aunado a esto, destacó que en una tanda popular no hay contrato de por medio, por lo que si el que la organizó se apuntó con los tres primeros números, éste puede desaparecer, dejando mal parados a los que estaban aportando su dinero en este mecanismo informal de ahorro.

“También hay personas que históricamente se acostumbraron a guardar su dinero en una cuenta de banco, cuyo rendimiento además de ser poco, estará condicionado a la cantidad que estén ahorrando. Además de esto, del reducido margen de ganancia obtenido, la institución bancaria le cobrará comisión, por lo que casi es lo mismo que guardar el dinero bajo el colchón”, apuntó Díaz de León Carrillo.

Agregó que **cetesdirecto** es para aquellas personas que dicen no poder ahorrar más de 100 pesos a la semana, a la quincena o al mes. Es el instrumento de deuda pública que da a ganar lo mismo si se invierten 100 pesos o 7 millones. “Es el contrato con el que tratamos de inculcar entre los mexicanos la cultura de que se tiene que destinar un apartado para el ahorro, así como se apartan los recursos con los que se paga el teléfono, la luz o la colegiatura”, enfatizó Titular de la Unidad de Crédito Público.

### MERCADO DE DINERO

#### Tasa de interés en pagares bancarios a 28 días

Institución	Monto de inversión	Rendimiento al 04/12/13	Rendimiento al 06/12/13
Banamex	100 a 249,999 mil \$	1.65	1.54
Banca Afirme	De 10 mil a 99.999.99 mil \$	1.5	1.5
Bancomer	De 5 a 9.9 mil	1.06	1.3
Banorte	5.000 a 9.999\$	1.33	1.33
<b>Cetesdirecto</b>	<b>Desde 100 pesos hasta 7 millones</b>	<b>3.38</b>	<b>3.38</b>

\*Fuente: El Financiero 4 y 6 de diciembre 2013.

Nuevos inversionistas



Herramientas que construyen patrimonio

Quienes tengan interés en hacer que su dinero tenga el mismo valor, a pesar de los incrementos de la inflación, pueden hacer su portafolio de inversión con uno o más de los instrumentos que ofrece cetesdirecto. Para que esta forma inteligente de ahorro esté acorde a las necesidades de cada familia mexicana, se puede solicitar la asesoría de un experto que ofrecerá las siguientes opciones:

**NAFFDIA**  
Sociedad de inversión con liquidez diaria, especializada en instrumentos de deuda gubernamentales y bancarios con disponibilidad diaria, 24 horas.

**Instrumentos financieros**  
**Cetes**  
Certificados de la Tesorería de la Federación. La tasa de interés del título está implícita en la relación que existe entre su precio de adquisición, el valor nominal y su plazo a vencimiento. Plazos; 28, 91, 182 y 364 días.

**Bonos**  
Pagan interés cada seis meses y la tasa de interés se mantiene fija a lo largo de la vida del mismo. Plazos: 3, 5, 10, 20 y hasta 30 años.

**Bondes**  
Pagan intereses variables cada 28 días en función de la tasa ponderada de fondeo bancario. Plazos: 3 y 5 años.

**Udibonos**  
Denominados en Unidades de Inversión (Udi's) y pagaderos en pesos. Pagan intereses cada seis meses en función de una tasa de interés fija, más una ganancia o pérdida que se encuentra indexada al comportamiento de las UDI's. Plazos: 3, 5, 10, 20 y 30 años.

# ECONOTIPS

●●● El día, la hora y el lugar lo decide quien tiene el plástico en la mano

## Cita con la alcancía

Redacción

**P**untual y con toda la formalidad que implica el compromiso personal de invertir, cetesdirecto ofrece facilidades con las que el usuario no tendrá que distraerse de sus ocupaciones para destinar a su fondo de ahorro, la cantidad que ellos deseen.

“Si el pago por nuestro trabajo es quincenal, entonces el ahorro debe ser cada 15 días, en caso de ser mensual pues será a los 30, o si es semanal, cada ocho días, pues el patrimonio es algo que se construye con constancia”, subrayó Alejandro Díaz de León.

Sin importar cuánto ganen las personas o cuáles sean los compromisos que se tengan, el funcionario destacó que los mexicanos deseosos de crear un fondo económico de ahorro, se hacen la disciplina de “apartarlo” como si estuvieran pagando algún servicio o deuda con él.

“Estas personas, que ya tienen este hábito, son a quienes más les conviene la plataforma de cetesdirecto, pues

una vez que se dan de alta pueden programar que el sistema retire de la cuenta de débito, la cantidad que ellos determinen, el día en que les convenga, así ni siquiera tendrán que

ir al banco o hacer algún tipo de transacción mediante la banca electrónica”, comentó el Titular de la Unidad de Crédito Público. Esta modalidad se llama ahorro recurrente, opción que se podrá automatizar para realizar compra programada de Cetes a 28 días, 1 o 2 veces por mes, con cargo automático a la cuenta bancaria.

Por otra parte, si no desean utilizar esta modalidad, la inversión la pueden efectuar en el momento que elijan mediante cualquier computadora o dispositivo móvil, o bien, a través de una llamada telefónica en la que podrán dar la orden de la cantidad que deseen ahorrar y el plazo en el que quieran que trabaje.

Finalmente, si el inversionista-ahorrador no quiere o necesita ocupar sus recursos, automáticamente se reinvierten en un nuevo plazo a 28 días, con lo que además del capital original guardado, se tiene la ganancia de los rendimientos.



### CÓMO JUNTAR PARA CASI 30 MIL PESOS SIN MUCHO ESFUERZO EN 5 AÑOS

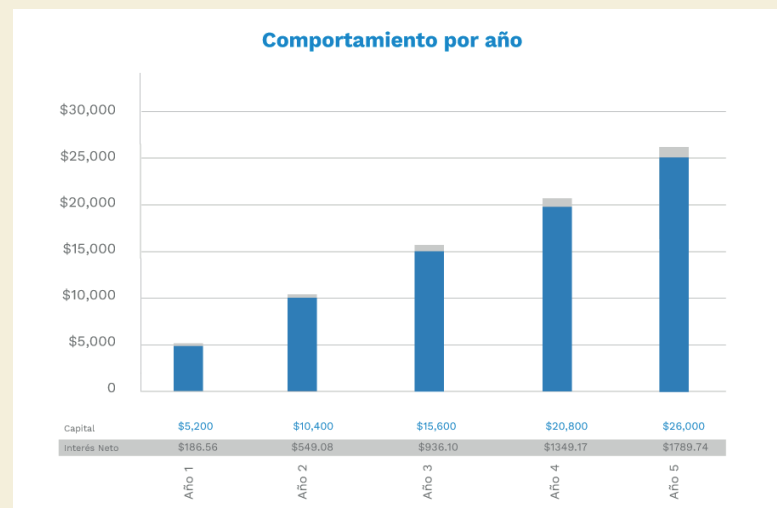
La opción de Ahorro Recurrente, tiene la funcionalidad de ahorrar e invertir de manera periódica sin la necesidad de ingresar constantemente a tu cuenta

Al generar una instrucción de Ahorro recurrente eligiendo un descuento semanal de 100 pesos se reinvierten en automático junto con los rendimientos en Cetes a 28 días, así es como se incrementará el ahorro en un lustro.

Interés generado **\$2,993**  
Capital ahorrado **\$26,000**  
En 5 años se junta la cantidad de **\$28,993**

Para efectos de este ejercicio se consideró una tasa de 4.22% bruta, constante correspondiente a la subasta de febrero del 2013 de Banco de México

\*Fuente: Cetesdirecto.



“No ahorro porque no me sobra”, para eliminar este tipo de pensamiento desde la población infantil mexicana y crear la cultura del ahorro-inversión, **cetesdirecto** les hace entender a los niños, que el ahorro no es el destino del dinero que les queda sino que debe ser una de sus principales metas en la vida.

“**cetesdirecto** lo que hace es poner a disposición de todos los mexicanos una alternativa de inversión que no tiene ningún riesgo de crédito, son los mejores instrumentos de calidad crediticia y ofrecen los mismos rendimientos a los que tienen acceso los grandes inversionistas. Por eso implementamos **cetesdirecto** niño, para que desde ahorita ellos adquieran este aprendizaje”, puntualizó Alejandro Díaz de León Carrillo.

Explicó, que en la historia financiera de México, nunca se había presentado una combinación de riesgo y rendimiento tan atractiva como la que existe hoy día, pues normalmente, este tipo de instrumentos solían ser para grandes contratos que se firmaban en casas de bolsa. “Esto implicaba toda la complejidad que se tenía para participar en las subastas semanales de valores gubernamentales pero ahora todo es tan sencillo que se puede enseñar a los niños a que ellos adquieran sus propios instrumentos de inversión”, recaló.

#### EL DOMINGO EN TRANSICIÓN DIGITAL

Todavía en la actualidad, algunas familias acostumbran dar cierta cantidad de dinero semanal a los niños, figura que popularmente se conoce como El domingo. Con **cetesdirecto**, los papás pueden tener sus instrumentos de inversión y abrir una adicional para sus hijos, la cual los niños pueden ir viendo cómo crece semanalmente.

“Hemos considerado importante acercar a niños y jóvenes estas ventajas, no solamente porque van a estar muchos años involucrados en el sistema financiero, sino porque además de que es conveniente de que lo conozcan desde temprana edad, ellos son los más hábiles para manejar las tecnologías de la información”, apuntó el Titular de la Unidad de Crédito Público.

“Quizá una persona de la tercera edad le va a costar más trabajo entender las pantallas y simuladores que **cetesdirecto** ha diseñado, entonces por estas razones nos enfocamos a los más jóvenes”, agregó.

## JUEGOS DE GANAR

### Experiencias educativa con el sistema financiero

En el Centro de Inversión de Kidzania, los niños aprenden de una manera interactiva a generar rendimientos.

La moneda que circula es el Kidzo, éste la obtienen trabajando en los diferentes establecimientos.

# CULTURA FINANCIERA

## Se inaugura centro de inversión financiera infantil

●●● Se implementa **cetesdirecto niños** en Kidzania Cuicuilco para que los **pequeños** comiencen su **educación financiera** desde temprana edad



**Cetesdirecto les hace entender a los niños, que el ahorro no es el destino del dinero que les queda sino que debe ser una de sus principales metas en la vida.**

Hacer partícipes a los niños de que su Domingo en vez de dárselo en metálico, que puedan gastar en chocolates, papitas y que ni cuenta se dieron de que se les dio el dinero, con **cetesdirecto niños**, van a ver que si se le dedica de manera constante y regular una parte para el ahorro, al paso de 3, 5, 10 años, la cantidad que van a tener será significativa.

“Como padres sentimos que en esta etapa se van a lograr dos cosas: una es sembrar la semilla del ahorro en los niños, y dos, los niños se darán cuenta

de la importancia de la constancia para lograr diferentes metas, la cual en el ahorro-inversión es muy claro”, subrayó Alejandro Díaz de León. “Por eso lanzar **cetesdirecto niños** en Kidzania lo hemos llamado Centro de Inversión porque queremos dar a entender que no es ahorro, sino inversión”.

Explicó que **cetesdirecto** ha desarrollado recursos didácticos para escuelas, maestros y padres de familia como guías y juegos con el que se atraerá la atención de los niños. Por ejemplo, tienen cinco personajes:

Chete, Susi, Diego, Ceterino y Don Derroche, con quienes los niños se pueden sentir identificados porque más o menos son de la misma edad.

“Kidzania es esta ciudad de los niños donde se replica el mundo real para que los niños tengan una mayor inserción y entiendan cómo funcionan las cosas: impuestos, fábricas, comestibles, entre otros. El tema es acercar **cetesdirecto** para que vea la forma de ir construyendo el patrimonio”, concluyó el entrevistado. (Redacción)



Si los niños acuden al Centro de inversión de **cetesdirecto**, también pueden invertir sus Kidzos a plazos fijos, y durante el tiempo que estén ahí podrán ver cómo su dinero crece. La experiencia todavía puede ser más interesante porque si los menores no retiran sus Kidzos cuando se vayan, entonces para la próxima vez que regresen tendrán rendimientos muy importantes.

# ECONOTIPS

## 10 RAZONES PARA AHORRAR EN CETESDIRECTO

Planteado como un esquema para lograr la Inclusión Financiera, cetesdirecto ha acumulado en corto tiempo, argumentos suficientes para que la población participe en él y goce de los beneficios del ahorro.

- 1 Inviertes en Instrumentos del Gobierno de la República, los más Seguros
- 2 Tienes acceso a los mismos rendimientos que los grandes inversionistas
- 3 Puedes invertir desde \$100
- 4 No cobra comisiones ni costo por apertura
- 5 Es sencillo abrir tu cuenta por internet
- 6 No requieres de intermediarios para invertir
- 7 Puedes programar tu ahorro cada quincena
- 8 Puedes realizar tus operaciones y movimientos desde cualquier lugar: internet o dispositivo móvil
- 9 Puedes invertir las 24 horas del día: cuando quieras, donde quieras y lo que quieras
- 10 También puedes abrir cuenta para niños (hijos, sobrinos, nietos, ahijados) y enseñarles a construir su patrimonio

Héctor Ramos

Misceláneas, farmacias familiares, tintorerías, entre muchas otras, son comercios en los que diariamente hay flujo de dinero, el cual una parte se reinvierte en la compra de mercancía o consumibles y la otra es la ganancia del empresario.

Para que la ganancia nunca se quede congelada, e inclusive, aún en un día genere rendimientos, **cetesdirecto** ofrece Naffdía, instrumento financiero en el que se puede invertir todos los días y que también es cada 24 horas cuando se puede tener acceso al dinero que se está destinando para construir patrimonio.

“Las subastas de los Cetes son cada martes pero para que el dinero no esté parado, el inversor puede dar la instrucción de que se contrate Naffdía, así no va a importar que sea miércoles o viernes, pues cada 24 horas el capital estará trabajando”, apuntó el Titular de la Unidad de Crédito Público, Alejandro Díaz de León.

Explicó que al llegar el día martes, el capital invertido más el rendimiento serán “subidos” a un plazo de 28 días (o el que se elija); “el instrumento que más se contrata es el de 28 días, sentimos que esto se debe a que cumple dos funciones, una que permite guardar dinero y dos sirve para completar el gasto o metas como el enganche de un coche”.

### PREVISIÓN

“El patrimonio no se construye con un golpe de suerte. De pron-

# Invierte de forma segura con disponibilidad diaria

●●● En vez de **guardar** el **dinero** en un **bote** o dejarlo disponible para el otro día, los **comerciantes** pueden **invertir** diariamente sus **ganancias**

to si te puedes ganar la lotería o recibir una herencia pero aun así, esta no es la vía y en este sentido los comerciantes lo saben, ya que son quienes están acostumbrados a ver ganancias diarias”, expresó Alejandro Díaz de León.

Un ejemplo de la facilidad con la que se puede contratar **cetesdirecto**, es que hoy día, 80 por ciento son mediante la modalidad exprés, lo que representa 30 mil 500 contratos que equivalen a más de mil 300 millones de pesos.

“Otro de los atractivos, es que no se cobra por la apertura de cuenta ni por ninguna otra transacción, de ahí que los rendimientos pasen íntegramente a los inversionistas”, destacó Alejandro Díaz de León.



En relación a materia fiscal, expresó que del rendimiento obtenido, solo se descuentan 0.60 pesos, los cuales son por concepto de ISR, y que no tienen impacto significativo sobre el monto total que percibe el inversor, sobre todo si se compara con la banca múltiple o el ahorro por debajo del colchón.

Agregó que lo más importante es que las personas vean que no es difícil construir patrimonio, pues cuando tienen una emergencia y se ven obligados a pedir prestado, luego terminan pagando la deuda a tasas de interés muy altas. “¿Qué necesidad tendrían de enfrentar esto, si contarán con sus propios recursos”, cuestionó.

**WWW.CETESDIRECTO.COM**