

Análisis del comportamiento de plataformas digitales de inversión ante aislamiento provocado por el COVID-19 en México

García Prado, Luis Enrique

2021

<https://hdl.handle.net/20.500.11777/5140>

<http://repositorio.iberopuebla.mx/licencia.pdf>

UNIVERSIDAD IBEROAMERICANA PUEBLA

Estudios con Reconocimiento de Validez Oficial por Decreto
Presidencial del 3 de abril de 1981



ANÁLISIS DEL COMPORTAMIENTO DE PLATAFORMAS DIGITALES DE
INVERSIÓN ANTE AISLAMIENTO PROVOCADO POR EL COVID-19 EN MÉXICO

ELABORACIÓN DE TESIS
que para obtener el Grado de
MAESTRÍA EN INGENIERÍA FINANCIERA

presenta

Luis Enrique García Prado

Puebla, Pue.

2021



MAESTRÍA EN INGENIERÍA FINANCIERA

Título del trabajo: Análisis del comportamiento de plataformas digitales de inversión ante aislamiento provocado por el COVID-19 en México.

Nombre del alumno: Luis Enrique García prado

Profesor asesor: Katia Ramírez del Valle

Profesor lector: Carlos Quirarte García

Fecha: 8 de Julio de 2021



Universidad Iberoamericana Puebla
Departamento de Negocios
Posgrado en Ingeniería Financiera

El que suscribe Mtro. /Dr. Katia Ramírez del Valle quien funge
como asesor del alumno: Luis Enrique García Prado cuyo título de trabajo es:

Análisis del comportamiento de plataformas digitales de inversión ante aislamiento provocado
por el COIVD-19 en México.

Después de revisar minuciosamente el trabajo del alumno y habiendo revisado las sugerencias
emitidas por el lector, tengo a bien otorgar el Visto Bueno de su proyecto.

Se extiende el presente a los 9 del mes de ____Julio____ 2021.

ATENTAMENTE

(Firma del asesor)

Katia Ramírez del Valle

Índice

Resumen.....	5
Abstract.....	5
Introducción.....	6
Planteamiento del problema.....	8
Aplicación 1: Cetes Directo.....	8
Aplicación 2: Hey Banco.....	9
Aplicación 3: Mercado Pago.....	11
Aplicación 4: GBM+.....	13
Aplicación 5: SuperTasas.com.....	14
Pregunta de investigación.....	14
Objetivos de la investigación.....	15
Marco teórico.....	15
<input type="checkbox"/> Plataformas digitales de inversión.....	15
<input type="checkbox"/> Invertir a través de banco o aplicación de inversión digital.....	16
Marco contextual.....	16
<input type="checkbox"/> Enfoque de la investigación.....	17
<input type="checkbox"/> Población.....	17
<input type="checkbox"/> Muestreo.....	17
Resultados.....	18
Bibliografía.....	20

Resumen.

El presente trabajo está enfocado al análisis de 5 aplicaciones de instituciones financieras durante el aislamiento que ha provocado la pandemia de Covid-19.

Adicionalmente se analizará qué es lo que ha provocado con los usuarios, tecnología e infraestructura.

Por qué han tenido un aumento de usuarios las casas de bolsa y a qué productos financieros se han inclinado, ahorros, pagos de servicios o inversiones.

Se analizó el por qué las PyMes hacen uso de algunas de estas “apps” y qué pasó con sus empleados durante esta crisis.

Palabras clave.

Usuarios, Pandemia, Tecnología e Inversiones.

Abstract.

This work is focused on the analysis of 5 applications of financial institutions during the isolation caused by the Covid-19 pandemic.

Additionally, what it has caused with users, technology and infrastructure will be analyzed.

Why the brokerage houses have had an increase in users and what financial products they have been inclined to, savings, payments for services or investments.

It was analyzed why PyMes make use of some of these “apps” and what happened to their employees during this crisis.

Keywords.

Users, Pandemic, Technology and Investments.

Introducción.

Una aplicación o plataforma digital de inversión simplifica todo el proceso de gestión de finanzas, en la compra y venta de acciones y fondos de ahorro, entre otros.

El trámite y aplicación de éstas se realizan desde una computadora o celular, sin la necesidad de ir a una sucursal bancaria.

Para acceder a una aplicación, se requiere cumplir con determinados requisitos, como tener una cuenta bancaria propia, y documentos digitales entre ellos INE, comprobante domiciliario, CURP, RFC, la misma “*app*” te solicitará una foto en ese instante, aceptar los términos (depende la “*app*”), y firmar el contrato.

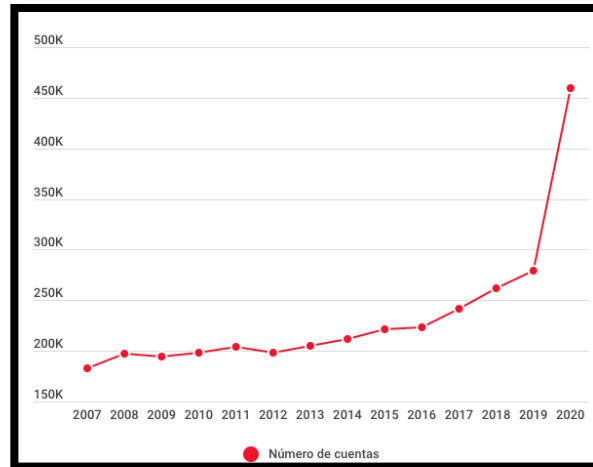
Anteriormente era requisito fundamental acudir a las sucursales de instituciones bancarias, ahora se han creado muchos puntos para el depósito de efectivo (Oxxo, 7 Eleven), para posteriormente, realizar las transacciones con productos financieros desde un celular o computadora.

Fernando Gutiérrez dice que 7 de cada 10 mexicanos utilizan tecnología financiera, colocando a México como el octavo de 27 países listados a nivel mundial con mayor índice en el uso de los servicios (Gutiérrez F. , 2019).

A principios del año 2020 llegó a México el virus Covid-19, lo que llevó a las autoridades a declarar estado en pandemia y provocando el aislamiento.

Pocos meses después, varios sectores de la población registraban desempleo y crisis económica, lo que provocó variaciones en algunos indicadores del sector financiero, como en la Bolsa Mexicana de Valores y Banxico, entre otros.

Durante los primeros 5 meses del año 2020 se registraba un incremento de 65% en los usuarios de las casas de bolsa.



Grafica 1. Número de cuentas dadas de alta en plataformas digitales anuales. (CNBV).

La gráfica anterior muestra el aumento mencionado y, comparándolo con los primeros meses, hay un incremento superior al de años anteriores.

Motivos que han provocado el aumento de usuarios de servicios digitales de inversión:

- Desempleo: El país en crisis y aumento de desempleos, tiende a que las personas busquen otras opciones para maximizar el rendimiento de sus ahorros, para mantener el valor del dinero en el tiempo.
- Excedentes de Efectivo: Ante las condiciones de pandemia en general, los consumidores disminuyeron gastos, y ese excedente de efectivo motivo a que buscaran opciones de inversión, tal que les genere un rendimiento.
- Muertes: Las familias han perdido algún ser cercano, por ejemplo abuelos o padres que han dejado una herencia, y buscando optimizar los recursos.
- Aislamiento: Diversos estudios mencionan que las personas al estar en aislamiento tienden a realizar mayor número de compras en línea.
- Redes sociales: Las aplicaciones han invertido en publicidad para que las personas conozcan y sean usuarios de las aplicaciones digitales de inversión.

A lo largo del desarrollo de esta investigación, se analizará el comportamiento de algunas “apps” de inversión, como Cetes Directo, Hey Banco, Mercado Pago, GBM+ y SuperTasas.com, durante el aislamiento que ha ocasionado el Covid-19 en México.

Planteamiento del problema.

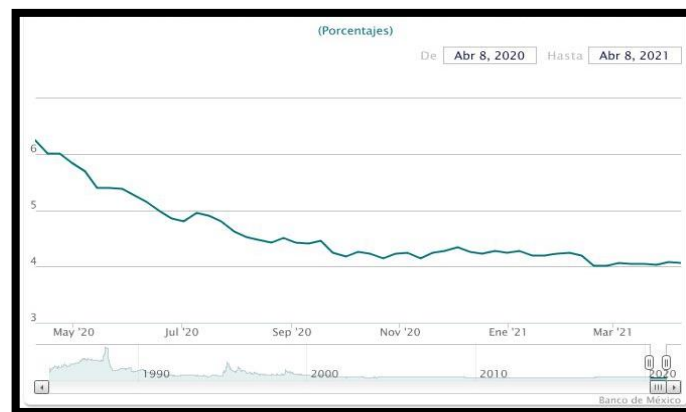
Las siguientes 5 aplicaciones digitales de inversión ofrecen diferentes tipos de servicios, y rendimientos con diferentes tasas.

Aplicación 1: Cetes Directo.

Es una aplicación que fundamentalmente tiene inversiones en Cetes, también ofrecen instrumentos de deuda como Udibonos, Bonos y BondesD.

Es una plataforma digital, en donde los usuarios puedan invertir en Valores Gubernamentales sin la intermediación de la Banca, casas de bolsa u otras instituciones y es creado por la SHCP y operado por Nacional Financiera (directo, 2021).

La pandemia ha provocado que los cetes 28 días sufran una caída en la tasa de interés, ya que el Banco de México ha reducido su tasa de referencia y la inflación ha seguido aumentando, lo cual hace que dicho instrumento sea menos atractivo para los inversionistas.



Grafica 2. Tasas bimestrales de rendimientos en Cetes 28 días. (BANXICO).

La grafica muestra un descenso de 2.16% (de 6.23% a 4.07%), durante el periodo de 2020 y 2021, ofreciendo menor rendimiento en Cetes 28 días.

Con la intención de no perder el valor adquisitivo, Banco de México quiere estar pendiente del valor de la moneda, ya que la inflación se encuentra superior al rendimiento de los Cetes a 28 días, (4.12% y 4.07), respectivamente.

Dicho lo anterior las inversiones de corto plazo hacen más atractivas a inversiones de plazos superiores, como los Cetes a 3, 6 y 12 meses (4.12%, 4.34% y 4.65%), u otras alternativas como algunas Sofipos, o Bonos, Udibonos que ofrecen un rendimiento superior.

Tabla 1

Cetes Directo			
	Contratos Nuevos	Edad promedio	Productos financieros
2020	164101	Mayores de 25	Cetes 28 Días
2021	70420	Mayores de 25	Cetes 28 Días
CAGR	-57.09%		

La tabla 1 muestra que al comienzo de la pandemia, el número de contratos nuevos en esta aplicación disminuyeran un 57.09% en inversiones de Cetes 28 días, en una edad promedio mayor a 25 años, esto es un efecto de la disminución de las tasas de rendimiento que ofrece esta aplicación.

Aplicación 2: Hey Banco.

La aplicación se caracteriza por que ofrece mayores tasas de rendimiento, comparándola con Cetes Directo invirtiendo en Cetes 28 días, (4.07% y 5.50%) respectivamente.

Es una banca móvil 100% digital creada por el laboratorio de innovación de Banregio Grupo Financiero. Por medio de una aplicación móvil disponible en iOS y Android. (Juárez, 2020)

Durante la pandemia la institución bancaria ha acelerado los procesos tecnológicos, para poder brindar sus servicios a sus clientes.

Julio Gutiérrez dice que “Hey Banco tiene la infraestructura y capacidad para recibir una gran cantidad de personas” (Gutiérrez J. , 2020).

Una de las metas de esta aplicación es llegar a 45,000 nuevos usuarios mensuales. Actualmente a inicio del año 2021 el número de clientes superaban los 350,000.

Algunas de las necesidades a cubrir durante esta pandemia, es atender las necesidades financieras de los clientes y dando, además de servicios de inversión, nuevas opciones como las tarjetas de crédito, débito, cuentas de ahorro, compra y venta de capitales, créditos hipotecario y automotriz.

La cartera total de la aplicación aumento un 2%, logrando que para finales del 2020 la tasa de rendimientos sobre activos cerrara en 14% y su morosidad disminuyera de 1.80% a 1.40%. (BANCO, 2021)

Mientras que la pandemia ha provocado la disminución de tasas, Hey Banco sigue ofreciendo mayores tasas respecto a las aplicaciones analizadas anteriormente, ya que pretende un crecimiento acelerado, solicitando un capital externo afirma César Sánchez y Édgar Rivera, (Sánchez & Rivera, 2021).

Esta “app” ofrecerá mayores créditos después que la economía mejore, se pretende que suceda después de la aplicación de las vacunas.

Esta aplicación es una de las mejores opciones para tener un ahorro, comparando los rendimientos que ofrece Mercado Pago, (5.50% y 2%) respectivamente.

Tabla 2

Hey Banco			
	Usuarios	Edad promedio	Productos financieros
2020	200000	Mayores de 25	Inversión 7 días
2021	350000	Mayores de 25	Inversión 7 días
CAGR	75.00%		

La tabla 2 muestra el número de usuarios totales, en esta aplicación aumento un 75% en inversiones de 7 días, en una edad promedio mayor a 25 años, esto es un efecto del aumento de las tasas de rendimiento que ofrece esta aplicación.

Aplicación 3: Mercado Pago.

Plataforma digital que ha evolucionado durante la pandemia, donde además de ofrecer pagos de servicios, ofrece a los usuarios rendimientos en inversiones de a partir 1\$, tal que las condiciones del mercado en el año 2020 aumentaron las operaciones en 448%.

Además, esta aplicación cobra por diferentes canales: Link de Pago (redes sociales y WhatsApp), QR y Point, (libre, 2021).

Como resultado de las aplicaciones, en promedio los usuarios se han ahorrado aproximadamente 5 horas.

Adicionalmente Mercado Pago ha generado códigos QR (“*Quick Response*”), para que sus clientes puedan realizar distintos pagos. Este servicio ha generado un aumento de 534% en su uso.

Dentro de las opciones que ofrecen las aplicaciones, las personas que tienen programado un pago a futuro, por ejemplo, un pago de luz programado a 20 días, pueden colocar el recurso de ese pago, para que durante 20 días antes de que se lleve a cabo pueda generar un rendimiento.

Referente a los pagos de servicios, también los pagos a PyMes ofrecen nueva forma de pagar productos o servicios.

El 50% de las PyMes que cuentan con mercado pago no contaban con tienda física, por lo que el 65% de ellas fortalece las ventas “online” y el 55% ofrece más opciones de pago; Mercado Pago suma más de 15 mil PyMes, en donde 9 de cada 10 indicaron que seguirán con el servicio. (financiero, 2020)

El desempleo es una de las principales consecuencias ocasionadas por el cierre de empresas por Covic-19.

Las PyMes al contar con el servicio de Mercado Pago, han hecho que sus operaciones se mantengan, y a su vez haya permitido mantener en su nómina el mismo número de empleados.

Es importante resaltar que el segundo método más importante que las PyMes ocupan es Mercado Pago.

El director Sergio Dueñas afirma “Veíamos una evolución de digitalización que avanza estable, pero lenta y ahora con la pandemia lo que se hizo es que se adaptaron y movieron pagos más seguros” (Dueñas, 2020).

Tabla 3

Mercado Pago			
	Usuarios	Edad promedio	Productos financieros
2020	12000000	Mayores de 25	Compra de títulos
2021	15000000	Mayores de 25	Compra de títulos
CAGR	25.00%		

La tabla 3 muestra el número de usuarios totales, en esta aplicación aumento un 25% en compra de títulos, en una edad promedio mayor a 25 años, esto es un efecto de los servicios que ofrece esta aplicación.

Aplicación 4: GBM+.

Es una casa de bolsa 100% mexicana y uno de los principales promotores de inversión, en ella puedes realizar compra y venta de acciones.

Durante la pandemia ha generado la adaptación de tecnología en el sector financiero, dado que el segundo trimestre creció el 45% comenta Javier Martínez Morodo, director de GMB+ digital, (Morodo, 2020).

Durante el periodo de 2020 han crecido alrededor de 150 mil cuentas, un incremento relevante, pues si bien la enfermedad ha sido un tema difícil para la humanidad, el aislamiento ha impulsado la adopción digital de servicios.

Las inversiones tecnológicas lograron democratizar las inversiones, escalando las soluciones y poder recibir cientos de miles de personas con la más alta calidad y seguridad.

GBM+ prevé que suministrará hasta 160, 000 millones de dolares por 15 meses durante esta pandemia, en marzo del 2020 se aprobó un desembolso rápido para ayudar a países frente a sus necesidades sanitarias e impulsar la recuperación económica (Banco Mundial, 2020).

Tabla 4

GBM+			
	Usuarios	Edad promedio	Productos financieros
2020	298000	Mayores de 25	Smart Cash
2021	500000	Mayores de 25	Smart Cash
CAGR	67.79%		

La tabla 4 muestra el número de usuarios totales, con diferentes estatus, como principiantes, con experiencia y profesionales, en esta aplicación aumento un 67.79% en Smart Cash, en una edad promedio mayor a 25 años, esto es un efecto de las tasas de rendimiento que ofrece esta aplicación.

Aplicación 5: SuperTasas.com

Esta Sofipo (Sociedades Financieras Populares), se ha dado a la tarea de explicar a las personas que hay alternativas, sin embargo, las personas son más impulsivas y consumen más que sus ingresos realizando gastos FOMO (“*afraid of missing out*”).

Es una marca registrada de CrediClub, SA, de CV, entidad regulada por la CNBV, con más de 15 años de experiencia. (SuperTasas.com, 2021).

Esta aplicación no ha aumentado sus clientes a pesar de su postura como la Sofipo que ofrece mayores rendimientos y menor mora ante esta crisis.

Con la pandemia ha captado más 900,000 millones de pesos y ha aumentado sus prestamos a más de 10,000 millones de pesos.

Tabla 5

SuperTasas.com			
	Usuarios	Edad promedio	Productos financieros
2020	104000	Mayores de 25	Inversión 28 días
2021	134000	Mayores de 25	Inversión 28 días
CAGR	28.85%		

La tabla 5 muestra el número de usuarios totales, en esta aplicación aumento un 28.85% en inversión de 28 días, en una edad promedio mayor a 25 años, esto es un efecto de las tasas de rendimiento y prestamos que ofrece esta aplicación.

Pregunta de investigación.

¿Realmente la crisis provocada por la pandemia perjudicó o benefició a estas 5 aplicaciones analizadas?.

Objetivos de la investigación.

- Mostrar el análisis de 5 aplicaciones e instituciones financieras durante el aislamiento que ha provocado la pandemia de Covid-19.
- ¿Por qué una aplicación sustituye a un banco al adquirir productos financieros?.
- Identificar ¿Qué aplicación es más frecuente al usar basándose en estas 5 aplicaciones?.
- Distinguir que en la aplicación los usuarios pueden realizar pagos de servicios, y al mismo tiempo generar rendimientos.
- ¿Por qué a pesar de la crisis, estas 5 aplicaciones tienen un aumento en el número de usuarios?.
- En pandemia el desempleo incremento, ¿Por qué para algunas PyMes las aplicaciones han sido un instrumento de estabilidad?.

Marco teórico.

- Plataformas digitales de inversión

Las plataformas son software que permiten realizar transacciones como la compra y venta de acciones, destacando en esta pandemia la facilidad de poder adquirir algún producto financiero, ahorros, y pagos de servicios, (Ronaldson, 2020).

- Plataformas digitales seguras.

En el mundo de las plataformas digitales, se debe tener el conocimiento de que aplicaciones son eficientes y seguras, verificar que estén reguladas, para evitar alguna pérdida de efectivo.

- Riesgos.

Tener la capacidad y experiencia financiera, para poder entender qué tipo de movimientos en plataforma de inversión se realizan, y esté dispuesto a invertir tomando riesgos.

- Banco.

Es una institución financiera que realiza operaciones con el efectivo de los clientes.

- Invertir a través de banco o aplicación de inversión digital.

Se ha analizado que dependiendo del segmento de edad, pueden recurrir a un banco o tener en un móvil la aplicación. Las personas mayores de 40 años en adelante optan por ir a un banco, sintiéndose más seguros de tomar decisiones, y el segmento de menores de 40 años optan por las aplicaciones de inversión digital, reduciendo tiempo y esfuerzo (Sandoval, 2020).

Marco contextual.

Este análisis se realizó en relación con los datos de las operaciones en México, a finales del año 2019 llegó el virus Covid-19 afectando a la población con una gran cantidad de muertes, desempleos y la economía en declive (Ronquillo De Jesús, Oros Ruiz, Suarez Quezada, & Suárez, 2020).

Las plataformas digitales analizadas, Cetes Directo, Hey Banco, GBM+ y SuperTasas.com son de origen mexicano, y Mercado Pago es de origen argentino.

Metodología.

Se realizó la estructura sistemática para la recolección de datos, análisis y ordenamiento de la información que permite la interpretación de los resultados en función al análisis del comportamiento de plataformas digitales de inversión ante el aislamiento provocado por el covid-19 en México.

- Diseño de la investigación.

Dado que el objetivo será analizar el comportamiento de 5 plataformas digitales en la pandemia provocada por el Covid-19 en México, se recurrió a un diseño no experimental que se aplicará de manera descriptiva para conocer a detalle cómo las aplicaciones han sufrido cambios positivos y negativos.

- Enfoque de la investigación.

El presente trabajo será diseñado bajo el planteamiento metodológico del enfoque cualitativo, usando la recolección de datos durante la pandemia para cada una de las 5 aplicaciones, siendo más viable con respecto a las características y necesidades de este análisis.

- Población

Esta conformada por 5 aplicaciones, Cetes Directo, Hey Banco, Mercado Pago, GBM+ y SuperTasas.com.

Los usuarios que invierten en ellas, analizando su comportamiento en la pandemia ocasionada por Covid-19.

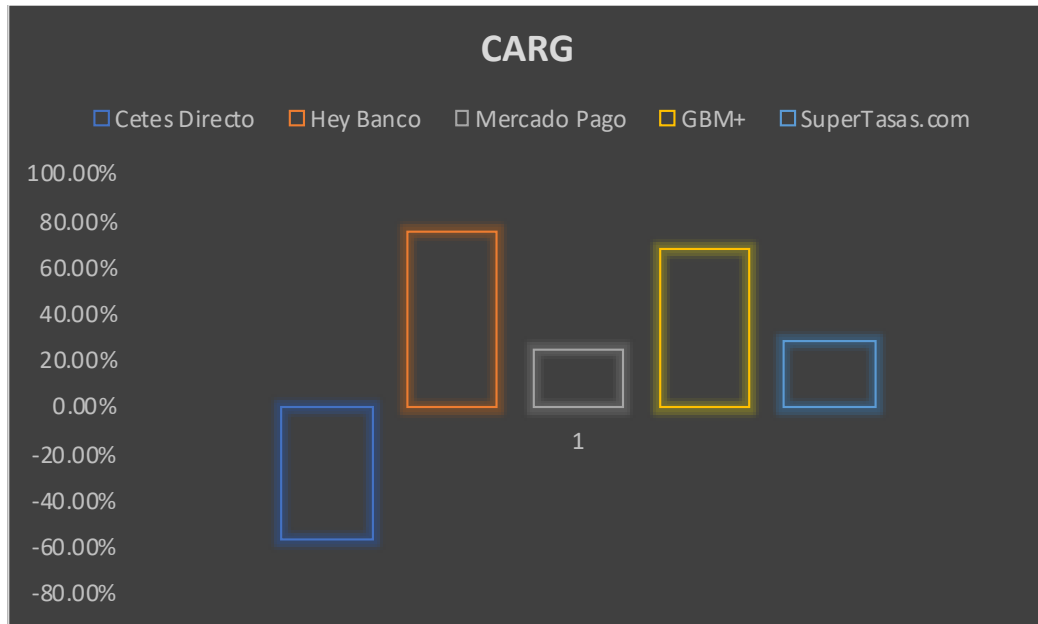
- Muestreo

El trabajo utilizará el muestreo no probabilístico, tomando las aplicaciones de inversión, y su información, por lo que no se realizaran pruebas.

Resultados.

- Usuarios

Tabla 6



En la tabla 6 se analizan las 5 aplicaciones durante la crisis provocada por esta pandemia, Cetes Directo es la aplicación que da un resultado negativo comparándolo con los años 2020 y 2021, y Hey Banco es la aplicación con mayor crecimiento de usuarios, debido a sus diferentes tasas de rendimiento.

- Aplicación afectada por el aislamiento provocado por la pandemia de Covic-19. Cetes Directo es la aplicación que fue afectada en su número de clientes, debido a que los rendimientos que ofrecen son menores, y los clientes buscan mejores rendimientos que de Cetes 28 días.

- Aplicación beneficiada por el aislamiento provocado por la pandemia de Covic-19. Hey Banco y GBM+ son las aplicaciones que obtuvieron más beneficios por los siguientes puntos.

1. Estructura de su plataforma digital.
2. Facilidad de ser cliente, desde un móvil.
3. Publicidad en redes sociales.

Finalizando el análisis, cada usuario debe tener claro qué espera y necesita de las aplicaciones que deseen invertir.

Las aplicaciones tienen diferentes tasas de rendimiento, debido a su variedad de productos financieros.

- Experiencia en cada aplicación:

1. Cetesdirecto.

Esta aplicación es segura para poder invertir en Cetes, pero a un bajo rendimiento, invertí a 1 mes \$300.00 a una tasa de 4.05%, fue un poco compleja la manera de poder realizar cada movimiento debido a mucho texto, y sus colores no son muy llamativos.

2. Hey Banco.

Invertí \$100.00, y fue un proceso sencillo para realizar cada movimiento, invertí en ahorro para cumplir alguna meta.

3. Mercado Pago.

En esta aplicación fue la que me agrado más por su facilidad de realizar algunos pagos de servicios y así mismo mantener cierta cantidad invertida a una tasa mínima de rendimiento.

4. GBM+

Con solo 200 pesos, no realice ninguna compra de acciones, ero realice mi contrato, y la experiencia de ser cliente de esta aplicación.

5. SuperTasas.

Realice el trámite para un préstamo, ya que pide documentación sobre tu buro de crédito, comprobante domiciliario, identificación, y te realiza una serie de preguntas sobre el dinero que te será prestado. No finalice el proceso para no tener ningún compromiso con la aplicación.

Bibliografía

- Banco Mundial. (2020). Recuperado el 10 de Abril de 2021, de Responder a la pandemia de covid-19 : <https://www.bancomundial.org/es/about/annual-report/covid-response>
- BANCO, H. (15 de Abril de 2021). HEY BANCO. Recuperado el 2021, de ¿Qué tasa de rendimiento se ofrece en Ahorro Hey?: <https://www.heybanco.com/centro-ayuda/rendimiento-ahorro>
- BANXICO. (s.f.). Sistema de Información Económica. Tasa de Rendimiento 3/. BANXICO, n/a.
- CNBV. (s.f.). Cuentas de usuarios anuales. En los primeros cinco meses del año, el número de cuentas de inversión en el país aumentó 65%. CNBV.
- directo, C. (1 de Abril de 2021). Cetes directo. Recuperado el 1 de Abril de 2021, de Cetes directo: <https://www.cetesdirecto.com/sites/portal/preguntasfrecuentes.cetesdirecto>
- Dueñas, S. (22 de Octubre de 2020). 9 de cada 10 Pymes adoptan Mercado Pago para largo plazo. Recuperado el 26 de Marzo de 2021, de El financiero: <https://www.elfinanciero.com.mx/mundo-empresa/9-de-cada-10-pymes-adoptan-mercado-pago-para-largo-plazo/>
- EAE. (18 de Mayo de 2018). Recuperado el 2 de Abril de 2021, de Metodología de un proyecto: todo lo que debes tener en cuenta: <https://retos-operaciones-logistica.eae.es/metodologia-de-un-proyecto-todo-lo-que-debes-tener-en-cuenta/>
- financiero, E. (22 de Octubre de 2020). El financiero. Recuperado el 26 de Marzo de 2021, de 9 de cada 10 Pymes adoptan Mercado Pago para largo plazo: <https://www.elfinanciero.com.mx/mundo-empresa/9-de-cada-10-pymes-adoptan-mercado-pago-para-largo-plazo/>
- García, A. (16 de Febrero de 2011). Metodología de la Investigación . Recuperado el 2 de Abril de 2021, de Enfoques cuantitativo y cualitativo: <https://sites.google.com/site/metodologiadelainvestigacionb7/enfoques-cuantitativo-y-cualitativo>
- GMB+. (2 de Abril de 2021). GMB+. Recuperado el 2 de Abril de 2021, de Hacemos tu dinero más inteligente.: <https://plus.gbm.com/ventajas.html>
- Gutiérrez, F. (24 de Junio de 2019). EL ECONOMISTA. Recuperado el 1 de Marzo de 2021, de En México, siete de cada 10 usuarios digitales utilizan tecnología financiera: EY:

- <https://www.eleconomista.com.mx/sectorfinanciero/En-Mexico-siete-de-cada-10-usuarios-digitales-utilizan-tecnologia-financiera-EY-20190624-0096.html>
- Gutiérrez, J. (11 de Agosto de 2020). La Jornada. Recuperado el 10 de Marzo de 2021, de Por detonar, la banca digital en México: Hey Banco:
<https://www.jornada.com.mx/ultimas/economia/2020/08/11/por-detonar-la-banca-digital-en-mexico-hey-banco-6102.html>
- Juárez, E. (27 de Febrero de 2020). El economista. Recuperado el 1 de Abril de 2021, de Hey Banco se separa de Banregio para enfocarse en personas físicas:
<https://www.eleconomista.com.mx/sectorfinanciero/Hey-Banco-se-separa-de-Banregio-para-enfocarse-en-personas-fisicas-20200227-0117.html>
- libre, M. (1 de Abril de 2021). Centro de vendedores. Recuperado el 1 de Abril de 2021, de Cómo funciona Mercado Pago para el vendedor.
- López, P. L. (2004). Scielo. Recuperado el 3 de Abril de 2021, de POBLACIÓN MUESTRA Y MUESTREO: http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1815-02762004000100012
- Montaño, J. (28 de Marzo de 2021). Lifeder.com. Recuperado el 3 de Abril de 2021, de Investigación no experimental: <https://www.lifeder.com/investigacion-no-experimental/>
- Morodo, J. M. (27 de Octubre de 2020). La jornada. Recuperado el 29 de Marzo de 2021, de Covid-19 impulsó crecimiento de cuentas de inversión de GBM:
<https://www.jornada.com.mx/ultimas/economia/2020/10/27/covid-19-impulso-crecimiento-de-cuentas-de-inversion-de-gbm-1768.html>
- Rivera, R. (8 de Enero de 2021). El financiero. Recuperado el 4 de Abril de 2021, de Plataformas para invertir en este 2021: <https://www.elfinanciero.com.mx/economia/plataformas-para-invertir-en-este-2021/>
- Ronaldson, T. (4 de Febrero de 2020). Camino Financial. Recuperado el 29 de Marzo de 2021, de ¿QUÉ ES UNA PLATAFORMA DE INVERSIONES Y CÓMO ELEGIR UNA?:
<https://www.caminofinancial.com/es/que-es-una-plataforma-de-inversiones-y-como-elegir-una/>
- Ronquillo De Jesús, E., Oros Ruiz, S., Suarez Quezada, M., & Suárez, V. (27 de Mayo de 2020). Elsevier Public Health Emergency Collection. Recuperado el 2 de Abril de 2021, de

- Epidemiología de COVID-19 en México: del 27 de febrero al 30 de abril de 2020:
<https://www.ncbi.nlm.nih.gov/pmc/articles/PMC7250750/>
- Sánchez, C., & Rivera, É. (17 de Marzo de 2021). El financiero. Recuperado el 28 de Marzo de 2021, de Crece 2% cartera de Banregio a pesar de la pandemia:
<https://www.elfinanciero.com.mx/monterrey/crece-2-cartera-de-banregio-a-pegar-de-la-pandemia/>
- Sandoval, A. (19 de Febrero de 2020). ¿Por qué los mexicanos no usan la banca móvil? .
Recuperado el 11 de Abril de 2021, de Alto nivel:
<https://www.altonivel.com.mx/tecnologia/por-que-los-mexicanos-no-usan-la-banca-movil/>
- Santiago, J. (15 de Octubre de 2020). El economista . Recuperado el 28 de Marzo de 2021, de Tecnología acelera inversión en Bolsa:
<https://www.eleconomista.com.mx/mercados/Tecnologia-acelera-inversion-en-Bolsa-20201015-0080.html>
- SuperTasas.com. (2 de Abril de 2021). supertasas. Recuperado el 2 de Abril de 2021, de Somos una Empresa Sólida: <https://supertasas.com>
- Westreicher, G. (2021). Economipedia. Recuperado el 3 de Abril de 2021, de Población:
<https://economipedia.com/definiciones/poblacion.html>

Reseña curricular.

Lic. Luis Enrique García Prado

Fecha de Nacimiento: 13-Agosto-1996.

Correo Electrónico: Enrique_G.P@hotmail.com

Teléfono Móvil: 22-23-61-95-71

Licenciatura en Administración de Empresas

Universidad del Valle de Puebla

2014-2018

Secretaría de Salud del Estado de Puebla

2018-2019

Apoyo Administrativo A8.

Encargado de tramite de nombramientos de plazas federales, asignar plaza de personal de cambio de contrato a plaza Regularizada, Formalizada etapa I,II y III, Federal movimientos (bajas, altas y cambios) de nomina de contrato.

Tramite de ahorros solidarios del personal de plaza Federal y aplicación de E4, compensación de trabajadores por laborar en comunidades de bajo desarrollo.