



**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA
DE MÉXICO**

FACULTAD DE ESTUDIOS SUPERIORES

ARAGÓN

**ESTRATEGIAS POR PARTE DE LA BANCA
EN MÉXICO EN LOS PROCESOS DE
ENTREGA DE NÓMINAS A EMPLEADOS DE
EMPRESAS CON PRESENCIA**

**QUE PARA OBTENER EL GRADO DE
LICENCIADO EN RELACIONES INTERNACIONALES**

P R E S E N T A

ASESOR

MTRO. DAVID GARCÍA CONTRERAS



Ciudad Nezahualcóyotl, Estado de México, 2017



Universidad Nacional
Autónoma de México

Dirección General de Bibliotecas de la UNAM

Biblioteca Central



UNAM – Dirección General de Bibliotecas
Tesis Digitales
Restricciones de uso

DERECHOS RESERVADOS ©
PROHIBIDA SU REPRODUCCIÓN TOTAL O PARCIAL

Todo el material contenido en esta tesis esta protegido por la Ley Federal del Derecho de Autor (LFDA) de los Estados Unidos Mexicanos (México).

El uso de imágenes, fragmentos de videos, y demás material que sea objeto de protección de los derechos de autor, será exclusivamente para fines educativos e informativos y deberá citar la fuente donde la obtuvo mencionando el autor o autores. Cualquier uso distinto como el lucro, reproducción, edición o modificación, será perseguido y sancionado por el respectivo titular de los Derechos de Autor.

Agradecimientos

Agradezco a Dios, a la Virgen María y toda la corte celestial por haberme acompañado y guiado a lo largo de mi carrera; por ser mi fortaleza en los momentos de debilidad, por brindarme una vida llena de experiencias y de aprendizajes.

Le doy gracias a mis abuelos, padres, familia y todos mis seres amados por apoyarme en la mayoría de mis momentos; por los valores que me inculcaron y por haberme brindado una excelente oportunidad de educación toda mi vida siendo un ejemplo de desarrollo profesional.

A la Universidad Nacional Autónoma de México y la FES Aragón por brindar la oportunidad de formar profesionales de excelencia, dandome el espacio de estudiar y ser una de ellas.

A mi asesor David García Contreras y a mis sinodales José Luis Chávez Delgado, Edgar Benitez Ortega, Arturo Román Acevedo y María del Rocío Méndez Bautista por haber compartido conmigo sus conocimientos a través de sus consejos y aportaciones; pero sobre todo por su paciencia, confianza, dedicación y tiempo.

A mis amigos que me han alentado a seguir adelante: Blanca Reyes, Adolfo Garza, Magui Orozco, el Padre Felipe de Jesús y a aquellos que me han fortalecido durante este proceso y durante toda mi carrera.

Son muchas las personas que han formado parte de mi vida profesional a las que me encantaría agradecerles su amor, amistad, consejos, apoyo, ánimo y compañía en los momentos más difíciles de mi vida. Algunas están aquí conmigo y otras en mis recuerdos y en mi corazón, sin importar en donde estén quiero darles las gracias por formar parte de mí, por todo lo que me han brindado y por todas sus bendiciones.

Dedico con todo mi amor este logro a mi angelito Santiago que ha permanecido en mi corazón para recordarme la razón de este esfuerzo, abrazándolo donde quiera que esté.

Bendigo a todos los que participaron y lean este documento.

¡Gracias!

ÍNDICE

	Pag.
Introducción	
Capítulo 1. Marco jurídico del sistema financiero mexicano y las operaciones electrónicas bancarias.	
1.1 Estructura del sistema financiero mexicano.	1
1.2 Organismos reguladores del sistema financiero mexicano.	4
1.3 La Banca Múltiple como actor de atención de usuarios del sistema financiero mexicano.	16
1.4 La regulación de las operaciones financieras electrónicas y la participación de la nómina bancaria.	22
1.5 Participación de la CONDUSEF en la banca múltiple.	35
Capítulo 2. Operatividad en la definición de estrategias para la entrega de Nómina.	
2.1 Objetivo del incremento de la penetración del mercado de nómina.	40
2.2 Beneficios del modelo de negocios mediante el pago de nómina.	49
2.3 Actores que brindan el servicio de nómina para empresas internacionales con presencia en México.	58
2.4 Estrategias para la solución de problemas y toma de decisiones para clientes internacionales con presencia en México.	64
2.5 La asignatura de “Finanzas Internacionales” y la búsqueda de soluciones para el pago a empleados de empresas internacionales con presencia en México.	68
2.6 Propuesta de un modelo para el pago de nómina que podría ser retomado en las asignaturas de “Negocios Internacionales I, II, III”	70
Conclusiones	79
Fuentes de consulta	86

Introducción

La presente investigación analiza las estrategias de la Banca en México en los procesos de entrega de nómina para empleados de empresas con presencia internacional, que reciben asesoría de egresados de la licenciatura en Relaciones Internacionales.

En este trabajo se muestra la importancia de que hoy en día se plantee que la clave de este éxito esté basado en un conjunto de aspectos medulares de competencia, los cuales están integrados por grupos de conocimientos dentro de las organizaciones bancarias.

Derivado del hecho de que en la presente década hemos sido testigos de acontecimientos políticos y sociales que han creado un mundo nuevo de empresas y negocios, mediante esquemas de contratación de empleados que requieren medios de pago globalizados y útiles, tanto nacional como internacionalmente, y que garanticen la seguridad financiera de los usuarios en cualquier momento.

El servicio va dirigido principalmente a los patrones que pagan a través de depósito en cuenta bancaria, generalmente llamada "nómina bancaria". El servicio de nómina bancaria da oportunidad al empleado y a la empresa de elegir el banco que más le convenga para que el dinero le sea depositado. Una transferencia electrónica de fondos (TEF), representa un escenario altamente competido, que tiene como centro el desarrollo dinámico de *Business Plan's* (*Planes de Negocio o estrategias de negocio*) adaptados a cada segmento empresarial conforme a las organizaciones y las necesidades del cliente.

De igual manera pretende producir necesariamente una visión y misión de servicio, dando valor agregado al cliente y proporcionarle servicio de calidad como parte misma de la cultura organizacional que logre ventajas competitivas sustanciales y sostenibles.

La hipótesis de trabajo es la siguiente: para poder plantear la ventaja competitiva se debe establecer un método de creación donde la organización mantenga una estrategia adecuada para el pago de la nómina a sus empleados, basada en la multifuncionalidad de costos y en un staff que guíe a los equipos de trabajo en las colocaciones de la nómina para los empleados.

En todas las épocas la fuerza de trabajo constituye un eslabón en la economía de un país, generando riqueza y desarrollo, por lo que se requiere establecer procedimientos eficientes para estimular el desempeño de los trabajadores y cubrir en forma pertinente los pagos a que tiene derecho el trabajador por las actividades laborales desarrolladas en un periodo de tiempo o por la realización de sus servicios.

Es importante señalar que las posibilidades para el pago de nómina a través de productos y servicios bancarios seguirán funcionando, y el trabajador tiene la opción de elegir si su patrón le ofrece cualquiera de los tipos de nómina. En cualquiera de los casos de pago a través de cuenta bancaria, el trabajador debe aceptar las condiciones de dicha cuenta, y en el caso de que elija abrir su propia cuenta, es responsable de las condiciones en que la contrate, incluyendo saldos mínimos, anualidades y comisiones.

Hasta ahora miles de usuarios bancarios, a nivel nacional, han ejercido esta facilidad, que fue establecida para que las personas designen libremente con cual institución bancaria preferirían tener un servicio tan importante como lo es recibir mediante depósito en una cuenta, su ingreso mensual.

Es por esta razón que en el curso de este trabajo de titulación se estudia a fondo cada uno de los temas exigidos por el programa de pago de nóminas a empleados a través de la experiencia del Sistema Financiero Mexicano; en tal sentido se hace énfasis en las leyes que rigen a nuestro país en esta materia.

El tema de las nóminas es muy extenso y complicado, por ello es importante mantenerse actualizado y capacitado: a lo largo de la realización de esta tesina se puede observar el común denominador de la importancia de las estrategias para la entrega de la nómina, que tiene un papel fundamental para quienes intervienen en el proceso.

La elaboración de la tesina se basa en diferentes etapas: primeramente, se determina el área de estudio y sus limitaciones, los objetivos y propósitos a lograr y la metodología a seguir. Una de las actividades realizadas fue el consultar trabajos o investigaciones de expertos en la materia con la finalidad de realizar la tesina.

Otra de las etapas más importante y significativa es la investigación de campo, que da el valor agregado a este documento para que elaboren el plan de negocios para determinar la temporalidad de negocio y/o proyecto hasta el momento en que el empleado recibe su pago electrónico, por lo que es aquí fundamental el plan estratégico de negocio para cada una de las empresas.

En toda organización empresarial dedicada a la administración de personal, el departamento de nómina resulta indispensable: en él se llevan a cabo los procesos para la elaboración de nóminas, en los que se refleja constancia de los tiempos de servicios y jornadas trabajadas por el personal. Asimismo, en este departamento se realizan los cálculos de prestaciones sociales, vacaciones, préstamos y el resto de los pagos que correspondan a la vida laboral de un empleado en una empresa.

El objetivo de la presente tesina está dirigido a la optimización del proceso de distribución de nóminas con la finalidad de cumplir a cabalidad con los compromisos y obligaciones adquiridos por parte de las empresas. Por ende es necesario analizar a fondo los flujos de información para reducir tiempo en los procesos que se lleven a cabo en el departamento de nómina, obteniendo la utilización de un plan estratégico que permita reducir el tiempo del cálculo de la

entrega de nómina a empleados que se desarrollan en el proceso de elaboración de Nóminas. Además se optimizan los tiempos de respuesta, recursos materiales, financieros y de factor humano, se proporciona información oportuna y confiable que facilita la toma de decisiones, manteniendo fluidez, continuidad y óptimos resultados sobre bases sólidas en entrega de nóminas y derivados de este proceso. Se permite así el desarrollo profesional del trabajador, mejoras y calidad del servicio prestado, obteniendo finalmente clientes satisfechos.

Estudiamos como se comenta en la teoría estructural-funcionalista de Emile Durkheim, se considera a la unidad fundamental de la interpretación de la vida interhumana como un sistema de tipo orgánico, y cómo: las partes, los elementos, los aspectos o fases de este sistema de tipo orgánico están en relación funcional con el todo, determinando y siendo determinados por él.

Según José Carrillo el estructural-funcionalista se ve desde dos perspectivas: “una como doctrina que pretende explicar las normas y roles, las interacciones y las consecuencias de estas en las instituciones, y otra como análisis sociológico, estrategia empírica para estudiar los fenómenos de los sistemas sociales”. El funcionalismo estructural enfatiza el funcionamiento de las partes, del todo que les desarrolla.

Los principales postulados mediante los cuales, la teoría estructural funcionalista, trata de explicar el desarrollo de la vida social son:

1. Establecer una analogía de la vida orgánica y la vida social.
2. Las funciones realizadas por los grupos sociales tienden a hacerse más especializadas.
3. Las acciones conscientes e inconscientes de los individuos provocan una movilidad y función de la sociedad.

Estas acciones conforman la serie de funciones que dentro de la sociedad realiza un individuo al paso del tiempo.

En el estructural funcionalismo el eje principal de sus investigaciones son las expresiones culturales evidenciadas en normas y valores, tal como mencionamos en el presente documento. Ya que se señalan que existe una serie de funciones indispensables para la supervivencia de una determinada sociedad entre ellas la producción de bienes y la distribución.

Aunque considerada por algunos como “una corriente de la burguesía” cuya finalidad sostendría al sistema capitalista o por lo menos la clase media alta; podemos destacar que implica diversas variables, entre ellas el ingreso, la importancia de las ocupaciones y el prestigio personal. Por ello, el espíritu polivalente se manifiesta por las innumerables facetas de la complejidad de los grupos, como sostenemos en nuestro segundo capítulo, afecta a las instituciones y sociedad como se señala a lo largo del primer capítulo; y cuyos resultados obrarán a lo largo de la historia.

Los estudios rigurosos acerca de la problemática planteada en el presente trabajo, muestran la importancia de base de la teoría estructural-funcionalista: al afectar a los trabajadores (seres humanos), forzosamente presentan siempre un esfuerzo teórico, cuya finalidad es la búsqueda de soluciones prácticas, en un empeño por integrar grandes objetivos: 1) Considerar los hechos sociales como cosas, estudiarlos de manera positiva como se tratan las cuestiones técnicas de nómina. 2) Estudiar la manera social de forma normativa, como se trata en las cuestiones morales que rigen al sistema financiero mexicano y la participación de nómina en él.

De lo que veremos en este trabajo me gustaría señalar que, en resumen, en el capítulo 1 se podrá percibir completamente el esquema y estructura del sistema financiero mexicano, así como la importancia de su dinamismo en la economía mexicana desde el surgimiento de la banca especializada y cómo con las reformas bancarias de 1995 aceleraron el proceso de internacionalización de la banca en México. Se destacarán aquellos organismos reguladores que apoyan a las personas en México y que dan soporte a todo empleado de una empresa o

institución que contrata la nómina; de tal forma que se cumplan los estatutos desde un marco legal y den forma sostenible al manejo de recursos en el país.

Este capítulo también destaca la estrategia de una banca que da soporte como estrategia de desarrollo del sistema financiero, de tal manera que se fomente la cultura financiera entre todos los trabajadores mexicanos con un estándar internacional. Se nota cuáles son los medios principales de acceso que son regulados para que todos los empleados accedan a sus recursos y cómo se simula el proceso de pago de nómina a los empleados para dar a conocer un mejor esquema de pagos electrónicos. Todo el proceso determina la seguridad y con costo cero para los empleados, además de las posibilidades en que el empleado puede diversificar el uso de su nómina como empleado al tener mayor acceso sin necesidad de desplazarse.

Resumiendo el contenido del capítulo 2 donde se analiza el proceso de apoyo para la entrega de la nómina a los empleados para lograr una operatividad más tecnológica, recibiendo siempre un mayor apoyo de la banca. Podemos conocer desde este capítulo como la Inversión Extranjera Directa de los bancos que han llegado a México han apoyado a la regulación de la banca y los procesos que en esta se realizan. Se visualizarán de forma clara indicadores de posicionamiento y posibilidad de incursión en el mercado de la nómina en México con referencia a la población económicamente activa.

Indicando cuáles son los principales bancos que manejan este producto y servicio de nómina para empleados se logra describir en este segundo capítulo, los beneficios para los negocios, es decir como los empleados pueden diversificar sus recursos. Así como, la mejor forma de establecer una estrategia del pago de nómina a través de lo que se conoce como Plan de Negocios, siempre orientado a que el empleado reciba la mayor cantidad de beneficios, de tal forma que cuente con una certidumbre y tranquilidad en cuanto a poder recibir sus recursos de forma inmediata y automatizada, y haciendo más sencilla la labor de pago para las empresas, a través de una administración integral.

Lo que facilita a las empresas internacionales una estrategia clara y una búsqueda de soluciones que apoyadas con las materias de Finanzas Internacionales y Negocios Internacionales, pues a través de estas técnicas de estudio se fortalecen procesos de logística y análisis financiero, en los análisis con los que se apoya a la empresa.

El documento se enriquece con la investigación y la práctica de una internacionalista aragonesa, esperando sirva de base para la toma de decisiones, como documento guía para las personas y estudiantes que deseen dirigir la estrategia de entrega nómina a las empresas.

Es de mi interés destacar que ha sido indispensable la influencia de mi formación académica como internacionalista, puesto que me ha permitido a través de la aplicación teórica de los Negocios Internacionales y las Finanzas Internacionales llegar a un contexto concreto de mi práctica profesional de forma eficaz y que aporte directamente a mejores estrategias de negocio y poder permear el *management* desde el Sistema Financiero Mexicano a las empresas mexicanas, sintiéndome orgullosa de mis aportaciones directas a la mejora de procesos en mi país.

Capítulo 1. Marco jurídico del sistema financiero mexicano y las operaciones electrónicas bancarias

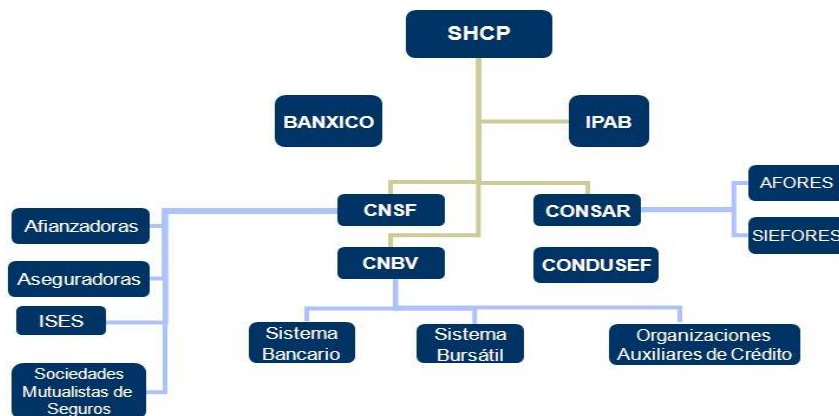
1.1 Estructura del Sistema Financiero Mexicano

Para comprender adecuadamente la estructura del Sistema Financiero Mexicano iniciemos por definirlo, como: el conjunto de personas y organizaciones, tanto públicas como privadas, por medio de las cuales se captan, administran, regulan y dirigen los recursos económicos que se negocian entre los diversos agentes financieros, dentro del marco de la legislación correspondiente y/o vigente en México.

Es importante conocer la estructura del Sistema Financiero Mexicano para nuestro caso de estudio, ya que es un sector dinámico en la economía. Se encuentra en permanente renovación para ajustarse a los requerimientos internacionales de las tendencias económicas y a las necesidades particulares de la nación.

En el siguiente esquema se puede ver gráficamente la estructura principal del sistema financiero mexicano:

Esquema 1. Sistema Financiero Mexicano



Fuente: <http://sistemafinancieromex.weebly.com/> , SHCP, 2015.

Como referencia importante de nuestro caso de estudio es indispensable mencionar que el Sistema Financiero Mexicano ha evolucionado a través de la historia y contribuido por ende a la evolución de la banca en México.

En la siguiente línea de tiempo puede resumirse dicha evolución de la banca en México:

Esquema 2. Evolución de la Banca en México.



Fuente: <http://sistemafinancierointernacional-lucia.blogspot.mx/2013/05/sistema-financiero-mexicano.html> , BANXICO, mayo 2013.

A partir de 1995, con la fuerte crisis financiera en México, se aceleró el proceso de extranjerización de la banca, debido a que los bancos extranjeros adquirieron a la mayor parte de bancos mexicanos.

Actualmente el 90% del sector bancario está en manos de los extranjeros, el único banco 100% mexicano que queda es Banorte-Ixe¹.

Hoy en día la importancia del sistema financiero mexicano radica en permitir facilitar el movimiento del dinero, así como llevar a cabo la captación de recursos económicos de algunas personas u organizaciones para ponerlo a disposición de otras empresas o instituciones para invertirlo.

¹ Como referencia sirve verificar la información de la fusión de Banorte e Ixe, la compra de acciones de IXE por parte de Banorte; en donde Banorte es el tercer Banco más fuerte de México y el único banco de capital principalmente mexicano.

Todos estos actores harán negocios y devolverán el dinero por medio de alguna otra operación financiera como el pago de nómina a empleados (al que me refiero más adelante) que derivará en operaciones de compra y/o venta de bienes y servicios, lo cual genera una dinámica en la que el capital es el motor principal del movimiento económico del país, tanto nacional como internacionalmente.

Dichos movimientos u operaciones monetarias se realizan a través de servicios financieros otorgados por las organizaciones que conforman el sistema financiero mexicano. Lo que conlleva a que se pueda alcanzar un mayor desarrollo y crecimiento de la sociedad mexicana con respecto del mundo, a través de la generación de un mayor número de empleos, derivado de la inversión productiva que realizan las empresas, las instituciones o bien las personas.

Para dichas operaciones financieras existen principalmente los intermediarios financieros. De esta manera, el sistema financiero cumple con sus funciones de intermediar recursos y posibilitar la existencia del sistema de pagos en la economía a través de la prestación de diversos servicios financieros.

En México existen distintos tipos de intermediarios financieros, según los servicios que prestan. Los más importantes, son las instituciones bancarias o bancos, como generalmente se les conoce.

Los bancos son empresas que tienen como función principal el recibir depósitos y/u operaciones diversas de dinero y el otorgar créditos. Dentro de los servicios que tienen los bancos al ofrecer el acceso al sistema de pagos, podemos localizar las operaciones de pago de nómina.

Por eso son tan importantes los bancos en una economía, porque realizan la labor de “intermediación”; es decir, los bancos canalizan el dinero que ahorran las personas para que con fines: de pago y/o comerciales, de inversión, o bien de

crédito y/o aseguramiento de bienes, utilicen sus recursos económicos tanto para el consumo como para la adquisición de bienes duraderos.

Existen dos tipos de bancos: los primeros son las instituciones de banca múltiple², que son todos los bancos privados y, el segundo tipo, son los bancos de desarrollo, propiedad del gobierno. Por lo que es importante mencionar que en lo que respecta a la entrega de medios electrónicos de pago de nómina, será efectuado por la banca privada.

Es por ello que es fundamental considerar este estudio como un parteaguas que brinde soluciones a aquellos mexicanos que recibirán atención por parte del sistema financiero mexicano y quienes requerirán de establecer las mejores estrategias a las empresas mexicanas al momento que los bancos se acerquen a ofrecer sus servicios de nómina.

Es fundamental que los profesionales de Relaciones Internacionales conozcan la estructura del sistema financiero mexicano, así como los mercados de negocio potenciales, para que consideren como herramienta base de sus estrategias; que a su vez esto les permita conformar mejores planes de negocio y logísticas posicionándose como actores fundamentales para estas labores.

1.2 Organismos reguladores del sistema financiero mexicano

Por la complejidad del sistema financiero mexicano y la internacionalización de la banca en México, destacadamente de ser una banca especializada se convierte en una banca múltiple con servicios diversificados. Por lo que ha sido fundamental la regulación y reglamentación del sistema financiero mexicano, a través de instituciones públicas que regulan y supervisan las operaciones y las actividades

² La banca múltiple, también conocida como banca de primer piso o banca comercial, son sociedades anónimas de propiedad privada a los que se les considera como intermediarios financieros indirectos, que se dedican a prestar el servicio de banca y crédito, ya que captan recursos del público ahorrador.

financieras que se llevan a cabo en nuestro país, por otro lado, definen poniendo en práctica las políticas monetarias y financieras fijadas por nuestro gobierno.

México aprendió como resultado de la crisis económica y financiera, desatada a finales de 1994, que el Gobierno Federal se enfocó principalmente a construir un marco de regulación prudencial que sirve para cubrir los gastos asociados con la emisión y operación de tarjetas de débito y/o nómina relacionados con los créditos en transacciones interbancarias a través de diferentes operaciones donde las personas compran o usan su dinero para realizar diversos pagos.

Es por ello que el sistema financiero debe ser estable, seguro y sólido para que las familias y empresas en la economía prefieran canalizarle sus ahorros y recurrir a él para obtener los recursos necesarios para desarrollar sus proyectos de inversión.

De esta forma, las autoridades responsables de la regulación cumplirán con su labor de buscar que el marco legal contribuya a que el incremento en el ahorro financiero y el mayor flujo de recursos se den en forma sostenible. Considerando estos elementos las autoridades realizarán un trabajo continuo de análisis y seguimiento de las condiciones del mercado financiero y de los riesgos inherentes a éste. En particular, se buscará que se mantengan, en todo momento, los más altos estándares de transparencia, administración de riesgos y seguridad en cada una de las etapas del proceso.

Para que un banco desarrolle la labor de intermediación financiera manteniendo la solvencia y estabilidad del sistema, la regulación financiera y la supervisión juegan un papel fundamental. La regulación vigente exige niveles de capital congruentes con la exposición al riesgo y está en línea con las mejores prácticas internacionales, por lo que impulsa el desarrollo de un sistema sólido.

En este sentido, las autoridades realizan las revisiones en materia de regulación y supervisión con el objetivo de generar los incentivos para que la industria lleve a cabo todas las acciones que se requieran para garantizar la solvencia del sistema.

Asimismo, se toman las medidas que sean necesarias para asegurar la puntual y completa aplicación de la regulación vigente.

Por ello se debe mencionar a los organismos reguladores y supervisores de la banca mexicana:

- *Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP)*
- *Banco de México (BANXICO)*
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)
- Comisión Nacional de Seguros y Fianzas (CNSF)
- Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro (CONSAR)
- Comisión Nacional para la Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF)
- Instituto de Protección al Ahorro Bancario (IPAB)

A solicitud de la CNBV el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) desarrolla información desde 2012 con los objetivos de: dar información que permita diseñar políticas públicas en materia de uso y acceso a servicios y productos financieros, y generar indicadores fáciles en el ámbito nacional que permitan a las dependencias públicas el diagnóstico y establecimiento de metas a corto y largo plazos en México por la necesidad de contar con datos específicos. Estuvieron involucrados en su diseño la CONDUSEF y la SHCP, así como la asistencia técnica del Banco Mundial. Originando: a) Características de los usuarios y no usuarios financieros; b) la población que lleva el control de sus gastos; c) proveer información sobre ahorro, crédito seguros y canales de acceso y; d) identificar barreras que limitan el acceso y uso del sistema financiero formal.³

Una vez mencionados, orientemos nuestro foco de atención a los dos principales organismos centrales reguladores del sistema financiero mexicano: El Banco de México (BANXICO) y la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP).

³ Informe de resultado de la fiscalización superior de la cuenta pública 2014, emitido por la Auditoría Superior de la Federación (ASF).

SECRETARIA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO (SHCP)

La SHCP es la dependencia que dirige la política económica del gobierno federal en materia: financiera, fiscal, gastos, ingresos, deuda pública.

En materia financiera es la principal autoridad del sistema financiero mexicano, que entre otros asuntos:

- Proyecta y coordina la planeación nacional del desarrollo y elabora, con la participación de los grupos sociales interesados, el Plan Nacional de Desarrollo correspondiente; y,
- Proyecta y calcula los ingresos de la Federación y de las entidades paraestatales, considerando las necesidades del gasto público federal, la utilización razonable del crédito público y la sanidad financiera de la Administración Pública Federal.

Esquema 1. Funciones de la SHCP:

ORIENTA

Política del sistema bancario.
Instituciones financieras no bancarias.

ESTABLECE

Líneas de:
Políticas financieras, crediticia bancaria y monetaria.
Confianza en los inversionistas nacionales y Extranjeros.

VIGILA

Que las entidades financieras se conduzcan con base en los objetivos y estrategias de PND, pronafide y del programa institucional de cada entidad.

COORDINA

Instituciones de banca de desarrollo.
Fondos públicos de Fomento Intermediarios no bancarios de desarrollo.

EXPIDE

Reglamentos orgánicos de la banca de desarrollo.
Lineamientos para la banca múltiple.

ADECÚA

El marco institucional, legal y estructural del SFM para garantizar el ajuste del marco jurídico a las condiciones económicas y financieras



Fuente, SHCP, mayo 2010.

Para que la SHCP cumpla las funciones indicadas en el diagrama anterior, respecto al manejo de pago de nómina a empleados; debe considerarse la siguiente legislación:

- Ley de Operaciones e Instituciones de Crédito
- Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita
- Ley para la Transparencia y Ordenamiento de los Servicios Financieros
- Ley Orgánica del Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros
- Ley de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores
- Ley de Ahorro y Crédito Popular
- Ley del Impuesto a los Depósitos en Efectivo. (LIDE).

Al estar haciendo uso del sistema financiero, aun cuando sea a través de las cuentas de nómina, la SHCP puede controlar y medir los parámetros de ahorro e inversión por parte de los particulares (personas), para poder definir mejores políticas económicas que permitan una eficiencia en el sistema financiero mexicano.

BANCO DE MÉXICO (BANXICO)

El Banco de México es el banco central del Estado mexicano y es constitucionalmente autónomo porque se maneja por sí mismo en sus funciones y administración.

El objetivo del Banco de México es procurar la estabilidad del poder adquisitivo de nuestra moneda, y su finalidad es promover un sano desarrollo del sistema financiero mexicano.

El Banco de México tiene principalmente las siguientes atribuciones:

- Misión de mantener el poder adquisitivo de la moneda por mandato constitucional.
- Regula la emisión y circulación de la moneda.
- La integración de su junta de gobierno y las normas que regulan su funcionamiento.

Estos tres pilares principales de la autonomía de BANXICO pretenden: abastecer de moneda nacional al país, propiciar el buen funcionamiento de los sistemas de pago, y procurar la estabilidad del poder adquisitivo de la moneda.

La autonomía del Banco de México fue declarada en 1993⁴; desde entonces tiene la responsabilidad de diseñar y controlar la política monetaria y cambiaria de la economía mexicana.

El Banco de México tiene como una de sus finalidades promover el sano desarrollo del sistema financiero. El quehacer de BANXICO es normado por la Ley del Banco de México (LBM).

Por otra parte, en años recientes las autoridades han incorporado en el marco normativo los estándares exigidos por el Grupo de Acción Financiera Contra el Blanqueo de Capitales (GAFI), que tienen como objeto prevenir, detectar y reportar los actos, omisiones u operaciones que pudieran favorecer, prestar ayuda, auxilio o cooperación de cualquier especie para la comisión del delito de lavado de dinero o de financiamiento al terrorismo. Las autoridades revisarán continuamente dicho marco normativo, con el objeto de fortalecerlo y hacer más eficiente su aplicación, considerando los mejores estándares internacionales y la problemática existente en el escenario mexicano.

4 Verificar el decreto publicado en el Diario Oficial de la Federación del 20 de agosto de 1993, donde se reformó el artículo 28 Apartado "B", fracción XIII Bis de la Constitución Política.

Es importante destacar que lo mencionado respecto a las regulaciones que cuidan que un usuario de servicios financieros, en este caso un empleado que cobra su nómina mediante un medio de acceso electrónico de pago, sienta seguridad y tranquilidad sobre sus recursos monetarios recibidos; así mismo, que dicha seguridad prevalezca el tiempo que el empleado resguarda su dinero en su cuenta.

Las regulaciones dan a conocer bajo que esquemas se mantienen custodiados o regulados los manejos de dinero de empleados en los bancos y ayudan a buscar en la mayor medida posible que se regule y cuiden los recursos de la gente trabajadora de nuestro país.

Pero también que en el transcurso en que la empresa paga al empleado designe recursos lícitos, para no verse afectadas ninguna de las partes, ya sea legal o financieramente. Puesto que en el caso de que un recurso provenga de una empresa internacional está sujeta a riesgo de “fraude y/o lavado de dinero”. Estas regulaciones del sistema financiero ayudarán a garantizar que se reduzca dicho riesgo.

Un internacionalista busca una regulación que promueva la profundización del sistema financiero, a través de un enfoque de desarrollo oportuno del marco normativo y que podrá ser actor activo como agente de cambio para que dichas regulaciones en las instituciones financieras o bancos se realicen, ejecuten y perseveren. Con el objetivo de consolidar un sistema financiero en el que cada vez más usuarios cuenten con acceso a instrumentos acordes con sus necesidades de ahorro, financiamiento y aseguramiento, a precios competitivos, resguardando en todo momento la solidez y la solvencia de los usuarios de servicios financieros, en este caso de los empleados que cobran a través de una nómina bancaria.

Dar impulso a estas operaciones y sistemas de pago a empleados, apoyan a la solidez del sistema financiero. Esta visión, con el ambiente de estabilidad macroeconómica de los últimos años, ha hecho posible que al día de hoy el sistema financiero mexicano se ubique como una industria más sólida y solvente

que opera bajo prácticas sanas, los estudiosos de Relaciones Internacionales tienen mucha oportunidad de ingerencia en este ámbito que no es particularmente campo único de estudio de un financiero, un economista, un abogado o cualquier actor cotidianamente conocido en el sector financiero.

Debemos destacar que el sector financiero es de suma importancia para el desarrollo del resto de la economía dada su capacidad de canalizar los recursos necesarios para la inversión y permitir la diversificación de los proyectos de todas las personas en México y en el extranjero.

Considerando al mismo tiempo que un sistema financiero eficiente tiene un impacto directo sobre el bienestar de las familias, al permitirles constituir un patrimonio y recibir un rendimiento adecuado de su ahorro. Finalmente, es un creador de valor por sí mismo, al ser una fuente de innovación constante, por los servicios que ofrece y porque genera empleos formales y bien remunerados, e impactan a nuestro país y nuestras naciones -- siendo a su vez un tema a tratar directamente por un estudioso de Relaciones Internacionales, para comprender y poder mejorar en la práctica profesional los esquemas económicos nacionales con respecto a todo el ámbito internacional, que desde el trabajo de un empleado, su pago de nómina, la participación de las empresas y por el ende derivando en un desarrollo económico como país, permita acrecentar nuestra presencia internacional en el mundo.

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)

La CNBV nace con el mandato de supervisar y regular las entidades que conforman al sistema financiero mexicano, a fin de procurar su estabilidad, correcto funcionamiento, mantener y fomentar el sano y equilibrado desarrollo del sistema financiero en su conjunto y proteger los intereses del público.

La CNBV es la responsable de procurar el desarrollo equilibrado del sector bancario y mercado de valores por medio de la regulación y la supervisión de la administración de riesgo de las instituciones financieras.

A su vez, la CNBV conserva plenamente las facultades de autoridad que tenían las Comisiones fusionadas, complementándolas con el establecimiento de programas preventivos y de corrección para eliminar irregularidades en las entidades supervisadas.

Adicionalmente, a la Comisión se le otorga la facultad de dictar normas prudenciales orientadas a preservar la liquidez, la solvencia y la estabilidad de los intermediarios. Tales regulaciones son, entre otras, las que se refieren a diversificación de riesgos, capitalización y creación de provisiones preventivas. En dicha reforma financiera se establecieron compromisos para emitir una regulación prudencial estricta que permita dimensionar los riesgos del sistema financiero, y contar con mecanismos de respuesta para detectarlos y mitigarlos, así como fortalecer la supervisión para que las diferentes autoridades financieras trabajen de manera conjunta en la identificación de los riesgos que pudieran amenazar la estabilidad del sector bancario en el mercado de valores.⁵

En 2014 la CNBV modifica la Ley de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con el fin de fortalecer las atribuciones en materia de supervisión y ampliación de las facultades de su junta de gobierno y del presidente de dicha comisión.

En opinión de la Auditoría Superior de la Federación, la regulación y acciones de supervisión de la administración de riesgos en el sector Bancario de CNBV coadyuvan a proteger los intereses de 40.4 millones de usuarios de los servicios financieros conforme a revisiones efectuadas en 2014, gracias a mecanismos de administración de riesgos aplicados en el sector financiero.

Mediante estas herramientas, la CNBV se erigió como una autoridad fuerte, confiable, creíble y segura; en los siguientes años desarrolló métodos de

⁵ Antecedentes de la regulación y supervisión de la administración de riesgos en el sector bancario y el mercado de valores, documento emitido por la Auditoría Superior de la Federación con base en el Plan Nacional de Desarrollo 2013- 2018 y la iniciativa de la reforma financiera presentada a la H. Cámara de Diputados del Congreso de la Unión, el 8 de mayo de 2013.

regulación y supervisión, que han dado solidez al sistema financiero mexicano, lo que se refleja en los altos índices de capitalización y que también han permitido enfrentar diversas crisis mundiales.

La CNBV trabaja constantemente para adecuar su modo de operar con las necesidades de supervisión sobre el sistema financiero, las cuales presentan un gran dinamismo debido a la innovación que caracteriza al sistema.

En línea con lo anterior, la CNBV emprendió durante 2008 y 2009 un proceso de reestructuración interna que responde a esta necesidad de adecuar su constitución y flujos de operación a la composición actual del Sistema Financiero Mexicano así como a las nuevas labores derivadas del entorno que se enfrenta.

Mediante su nueva adecuación, aprobada y reflejada en el Reglamento Interior de la CNBV 2009, publicado en el Diario Oficial de la Federación el 12 de agosto de 2009, la Comisión alinea su constitución a fin de hacer frente a sus atribuciones y responsabilidades, entre otras, en materia de:

Supervisión Consolidada:

- Las operaciones financieras realizadas por los Grupos Financieros se han vuelto cada día más complejas y especializadas.
- Las tendencias en materia de regulación y supervisión a nivel internacional, se han adecuado a la conformación de los Grupos Financieros, resultando en una transformación de los esquemas de supervisión del sistema en su conjunto.
- Creación de una nueva Dirección General especializada en la supervisión de temas que se consideran delicados para la estabilidad de las instituciones supervisadas.
- Con ello, el enfoque de la CNBV contiene un valor agregado a la supervisión vertical tradicional.

En cuanto al combate a la delincuencia organizada:

- Reforzando las medidas para que las entidades financieras implementen mecanismos preventivos de control y de auditoría, encaminados a prevenir

y detectar delitos cometidos con instrumentos monetarios o por medios electrónicos.

- Verificando el cumplimiento de las disposiciones legales y administrativas en materia de prevención y detección de actos u operaciones con recursos de probable procedencia ilícita o para financiar el terrorismo, reforzando los trabajos tanto in-situ como extra-situ del área especializada para tal efecto.
- Agilizando la atención de los requerimientos de información, documentación, aseguramiento y desbloqueo de cuentas, solicitados por las autoridades judiciales, hacendarias y administrativas, salvaguardando los intereses de los usuarios de servicios financieros y cumpliendo con las disposiciones relativas al secreto bancario.

En lo relativo a la investigación sobre posibles infracciones a la normatividad:

- Hacer frente a las labores de investigación que en fechas recientes se han vuelto parte cotidiana de las actividades de la CNBV.
- Crear un equipo especializado en detección de captación irregular sin detener las demás actividades ordinarias.
- Ser una organización que incremente la eficiencia en el uso de recursos en esta y otras actividades.
- Tener personal suficiente para destinar acciones de prevención y detección temprana de incumplimientos.

Con relación a la supervisión consolidada:

- Las operaciones financieras realizadas por los Grupos Financieros se han vuelto cada día más complejas y especializadas.
- Las tendencias en materia de regulación y supervisión a nivel internacional, se han adecuando a la conformación de los Grupos Financieros, resultando en una transformación de los esquemas de supervisión del sistema en su conjunto.
- En línea con dicha tendencia, la reestructura de la CNBV previó la creación de una nueva Dirección General especializada en la supervisión de temas que se consideran delicados para la estabilidad de las instituciones supervisadas.

- Con ello, el enfoque de la CNBV contiene un valor agregado a la supervisión vertical tradicional.

En cuanto al tema del combate a la delincuencia organizada:

- Reforzando las medidas para que las entidades financieras implementen mecanismos preventivos de control y de auditoría, encaminados a prevenir y detectar delitos cometidos con instrumentos monetarios o por medios electrónicos.
- Verificando el cumplimiento de las disposiciones legales y administrativas en materia de prevención y detección de actos u operaciones con recursos de probable procedencia ilícita o para financiar el terrorismo, reforzando los trabajos tanto in-situ como extra-situ del área especializada para tal efecto.
- Agilizando la atención de los requerimientos de información, documentación, aseguramiento y desbloqueo de cuentas, solicitados por las autoridades judiciales, hacendarias y administrativas, salvaguardando los intereses de los usuarios de servicios financieros y cumpliendo con las disposiciones relativas al secreto bancario.

Finalmente en lo relacionado con las investigaciones sobre posibles infracciones a la normatividad:

- Hacer frente a las labores de investigación que en fechas recientes se han vuelto parte cotidiana de las actividades de la CNBV.
- Crear un equipo especializado en detección de Captación irregular sin detener las demás actividades ordinarias.
- Contar con una organización tal que incremente la eficiencia en el uso de recursos, en esta y otras actividades.
- Contar con personal suficiente para destinar a acciones de prevención y detección temprana de incumplimientos.

1.3 La Banca Múltiple como actor de atención de usuarios del sistema financiero mexicano

La estrategia de desarrollo del sistema financiero busca lograr las siguientes metas específicas, con el fin de asegurar la mayor disponibilidad de recursos y su asignación más eficiente:

- Fomentar una mayor captación e intermediación del ahorro a través del sistema financiero, así como la canalización eficiente de recursos a los proyectos de inversión más rentables. Los pagos a empleados son actor directo del ahorro y reinversión de recursos.
- Aumentar la penetración del sistema financiero, promoviendo que una mayor proporción de la población cuente con acceso a este tipo de servicios. El poder hacer que la mayor parte de población mexicana tenga una cuenta bancaria donde administre sus recursos y a su vez estos puedan ser regulados, es el ser fundamental del pago electrónico a empleados.
- Continuar incrementando la competencia entre intermediarios. Que estas prácticas se lleven en diferentes bancos, intención fundamental de este trabajo de tesina.
- Fortalecer el papel de los mercados de deuda y capitales en el financiamiento al sector privado, promoviendo el desarrollo de nuevos vehículos de ahorro, inversión y manejo de riesgos.
- Garantizar la seguridad, solidez y estabilidad del sistema financiero. A través de los organismos reguladores, leyes y regulaciones del sistema financiero, que hemos mencionado.
- Desarrollar la cultura financiera y protección al consumidor. Es parte fundamental de la banca el generar esto; sin embargo estamos seguros que con trabajos de estudio como este, podremos aportar análisis para todos aquellos interesados en conocer un poco de lo que conlleva el proceso de pago a empleados por parte de las empresas, incluidas las empresas internacionales.

- Consolidar el Sistema Nacional de Pensiones (que a su vez los pensionados recibirán servicio del pago de su pensión a través de una tarjeta de nómina, haciendo más eficiente el proceso). Por ende, en cuantos más reciban su nómina por medios de pago electrónicos, y de mayor forma estén regulados, será mucho más fácil para los empleados, las empresas y el país poder administrar, regular y controlar recursos que garanticen la tranquilidad de los empleados en sus procesos de jubilación y/o retiro laboral.

Se ha mencionado que la Banca Múltiple es mejor conocida como los bancos, quienes desempeñan un papel estratégico al permitir el flujo de los recursos financieros en todo el país al distribuir los billetes y monedas, al pagar los cheques que se emiten, al ofrecer el servicio de pago con tarjetas de débito, nómina y crédito, al procesar transferencias electrónicas de fondos, al ampliar la distribución de efectivo a través de los cajeros automáticos, entre otros.

Es importante destacar que, en la medida que las empresas, familias y el gobierno hacen uso de medios de pago más rápidos, de menor costo y seguros, se contribuye a la eficiencia de la economía.

Durante los últimos años la Asociación de Bancos de México ha trabajado para hacer más eficientes y seguros los medios de pago y reorientar su desarrollo hacia el uso de los medios electrónicos, en sustitución de los instrumentos físicos, cuyo procesamiento es más costoso y lento. En otras palabras, se busca incentivar el uso de las tarjetas de débito, la domiciliación de pagos y las transferencias electrónicas en sustitución del cheque y de las operaciones en sucursal, tal y como sucede en las economías más desarrolladas.

Respecto a lo que menciona el Banco de México la Banca Múltiple y/o bancos funcionan con el propósito de hacer más fácil las operaciones comerciales y financieras; los bancos han creado instrumentos de pago, como por ejemplo, las tarjetas de nómina o débito y los cheques. Estos instrumentos de pago permiten pagar cantidades exactas sin la necesidad de llevar billetes. Asimismo, se han

desarrollado otras formas de pago, como las transferencias por Internet que logran hacer pagos sin tener que ir a un banco. Con los instrumentos de pago electrónicos, el dinero pasa directamente de una cuenta bancaria a otra.

Para que la gente pueda disponer de instrumentos de pago seguros y fáciles de usar es indispensable el buen funcionamiento de la infraestructura, reglas y medios eficientes que permitan la transferencia de recursos, lo cual se conoce como sistemas de pagos. Es necesario que estos sistemas sean muy confiables para facilitar la actividad económica de un país.

En México, el Banco de México es la institución, por mandato constitucional, encargada de cumplir con dicha tarea, es decir, “propiciar el buen funcionamiento de los sistemas de pagos”.

Existen proveedores que permiten acceder a apertura de cuentas, retiros de efectivo, depósitos en efectivo, pago de servicios, consulta de saldos, entre otras operaciones incluidas el pago de nóminas. Los proveedores permiten que el acceso a estos servicios financieros sea más simple en cualquier lugar o en zonas remotas de difícil acceso para establecer una sucursal bancaria; dichos proveedores de servicio son denominados corresponsales bancarios.

Los corresponsales bancarios se ubican conforme al grado de desarrollo de las poblaciones, el nivel de densidad de población y tomando en cuenta que se concentre el mayor número de población de mayor de edad. Considerando zonas con más de 10 mil habitantes o más, y un grado de desarrollo: urbano, semi-urbano, rural, semi-metrópolis y metrópoli.

Son los bancos los que determinan para si mismos quienes serán los corresponsales; que usarán, así como el tipo de operaciones bancarias que cada corresponsal podrá realizar.

Hoy en día es más común que la gente haga uso de estos corresponsales. Para ubicarlos mencionemos qué corresponsales funcionan con diversos bancos y se les considera dentro de los principales a:

Cuadro 1. Principales corresponsales en México.

7 Eleven	Sanborns	Surtifirme
Oxxo	Comercial Mexicana	Farmacias Guadalajara
Afirme	Sears	Telecomm
Oxxo Express	Coppel	Grameen
Banamex Aquí	Soriana	Vips
Blockbuster	Diconsa	Operadora Merco
Radio Shack	Suburbia	WalMart
Chedraui	Farmacias Benavides	Pitico

Fuente:<http://www.condusef.gob.mx/index.php/instituciones-financieras/bancos/corresponsales-bancarios1> , SHCP, 12 de Febrero 2016.

Es así como cada banco, por medio de sus sucursales y de sus corresponsales podrá apoyar a las empresas mexicanas para poder aperturar las cuentas de sus empleados y realizar los pagos directos de nómina, ya sea desde las empresas por un portal electrónico o desde las oficinas de sucursal y corresponsales.

También se debe destacar dentro de la infraestructura existente en el sistema de pagos de nuestro país que para el primer trimestre de 2016 se registraron 46,597 cajeros automáticos en operación (ATM's) y 888,034 Terminales Punto de Venta en funcionamiento (TPV's); por otro lado el número de contratos de cuentas con tarjetas nómina es de 201, 605 aproximadamente a marzo de 2016, lo que significó un incremento considerable respecto de lo registrado en años anteriores⁶.

Cabe señalar que la infraestructura actual que presenta México en el sistema de pagos (ATM's y TPV's) con relación al número de habitantes equivale al 35.0 por

⁶ Conforme a lo indicado en el boletín de información operativa: comisionistas, número de cuentas y otros: banca múltiple de la CNBV <http://portafoliodeinformacion.cnbv.gob.mx/bm1/Paginas/infoper.aspx>

ciento de la que tienen en promedio algunos países desarrollados como Alemania, Francia, Holanda, Estados Unidos, entre otros.

Actualmente tiene las oficinas en las principales poblaciones de todos los Estados de la República, los cajeros automáticos, y las sucursales con presencia nacional e internacional, han sido consideradas en una fusión de México con el resto del mundo como uno de los impulsos más grandes de la historia corporativa bancaria.

Desde entonces se ha venido contribuyendo en forma decidida, mediante esfuerzos promocionales directos, a través de créditos y diversas asesorías, al nacimiento y consolidación de innumerables empresas, entre las que se cuentan las más importantes del país; asimismo, se apoya a los diversos sectores económicos con la prestación de sus múltiples servicios bancarios y financieros, muchos de los cuales introdujo por vez primera al país.

Otro aspecto digno de destacar es el impulso de infraestructura tecnológica: de informática, electrónica y de telecomunicaciones, que le han permitido mantenerse permanentemente a la vanguardia en la creación y lanzamiento de nuevos productos y servicios bancarios, así como garantizar la operatividad en todos los niveles de la banca en México.

Por otra parte, se ha participado en el desarrollo social y cultural de nuestra nación, aportando su esfuerzo al conocimiento y difusión de los valores culturales, tanto en México como en el extranjero. Asimismo ha venido otorgando estímulos a la educación y a la investigación, principalmente en materia de economía, ciencia, tecnología, finanzas y banca.

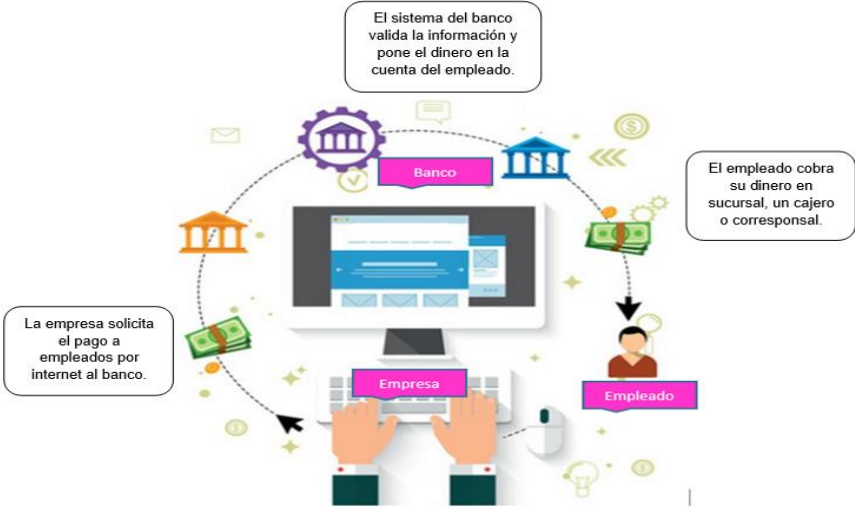
De manera relevante, en los últimos años, es imperante enfocar la atención al apoyo de poblaciones y personas que pasan por situaciones económicas difíciles, a través de fomento social y cobertura de servicios financieros en comunidades rurales o marginadas, estableciendo mecanismos más eficientes para poder hacer llegar estos beneficios a estos sectores.

En este contexto, es indispensable desarrollar instrumentos que permitan incluir a los segmentos hasta ahora desatendidos, sin generar riesgos excesivos para los intermediarios financieros, ni para el sistema financiero en su conjunto.

Lo que debe coordinar en este caso es la forma en la que recibe a todos y cada uno de los empleados para poder abrir todas las cuentas de nómina, informar a las empresas cuáles son los datos de las cuentas abiertas y que a su vez las empresas cuenten con esta información para poder realizar los pagos de nómina a los empleados en tiempo y forma.

Entendamos que el proceso que lleva cada banco es similar y estándar conforme a lo regulado por SHCP y BANXICO; sin embargo, existen procedimientos particulares internos de acuerdo a la infraestructura tecnológica de cada banco y cada empresa, los cuales son de carácter confidencial. Es importante vislumbrar de una manera simple, mediante el siguiente flujo, como ocurre el proceso de pago de nómina a empleados, hasta que el empleado puede cobrar su dinero.

Esquema 2. Estructura de un simulador de sistema de pago de nómina a empleados.



Fuente: Propia.

Y es así, como finalmente comienza el proceso de atención a los usuarios de los servicios financieros, considerando que para acceder a ellos será necesaria e indispensable la apertura de una cuenta de nómina y que el empleado cuente con el medio electrónico de acceso, que en este caso es su tarjeta de nómina.

Así mismo, otorgar servicios de primer nivel a los segmentos empresarial e institucional, mediante una estructura robusta en México, que permite atender a empresas de talla internacional.

1.4 La regulación de las operaciones financieras electrónicas y la participación de la nómina bancaria

Funcionar como Sistema de Pagos requiere la introducción de la tecnología en el sistema de pagos brindando a la sociedad y a los intermediarios beneficios cada vez mayores. El uso de las herramientas tecnológicas permite una mayor accesibilidad al sistema financiero: ya que reduce los costos en tiempo y dinero de hacer transacciones, así como los riesgos inherentes a las operaciones.

La banca corporativa, institucional, empresarial y comercial global en México trabaja con sus clientes, especialistas sectoriales y de producto, buscando establecer relaciones duraderas rentables; entre los tópicos esenciales que explican el funcionamiento del sistema financiero se encuentra el análisis de las condiciones de operación de las instituciones financieras que atienden a los sectores empresarial e institucional, en particular de la banca comercial.

Numerosos estudios se han dedicado a investigar el funcionamiento, la estructura del balance financiero, los tipos de transacciones y las condiciones de rentabilidad, pero en su mayoría se enfocan en la banca internacional, por lo que se ha considerado importante que nos enfoquemos en las regulaciones que se establecen para el sistema financiero mexicano que afecta directamente la

regulación de pago de nómina a los empleados de empresas nacionales e internacionales, como lo veremos a continuación.

Conforme a la “Ley de Transparencia y Ordenamiento de los servicios financieros” las entidades públicas, en la contratación de servicios financieros para el pago de salarios de sus trabajadores (nómina), garantizan condiciones favorables en beneficio de éstos.

En la ley citada, en su Capítulo I art. 1, se menciona que se regulan las cuotas en depósitos y que indica el derecho de los trabajadores a solicitar el depósito de su salario y otras prestaciones de carácter laboral para transferir la totalidad de los recursos depositados a la institución que elija el trabajador, conforme las disposiciones de carácter general que al efecto emita el Banco de México.

Habiendo verificado las regulaciones de los principales organismos que verifican el buen cumplimiento de las normas del sistema financiero mexicano, es importante destacar que en materia del pago de nómina a empleados, se debe considerar al artículo 101 de la Ley Federal del Trabajo⁷, donde la Cámara de Diputados reconocen que el sueldo se puede pagar mediante tarjeta bancaria de nómina y además agrega que solo puede hacerse si el trabajador así lo desea. Por lo que deberá establecer su consentimiento mediante un contrato y/o solicitud de tarjeta de nómina con la institución bancaria que le interese. Este punto es importante tenerlo presente para definir la logística por parte de los internacionalistas, para cualquier tipo de persona, sea nacional o no.

La actualización de esta norma laboral permitirá que los trabajadores tengan acceso a un instrumento de pago de nómina que no le genere un costo y, por el contrario, utilizará una alternativa de acuerdo con la tecnología y tiempos actuales con seguridad. Y diversas opciones para el pago de servicios aunque el trabajador se encuentre a distancia, al igual que los empresarios, quienes tendrán el mismo

7. El mismo artículo 101 de la Ley Federal del trabajo fue modificado para beneficio y cuidado del trabajador el 30 de noviembre de 2012, conforme a lo indicado en las fechas modificatorias establecidas en la misma ley.

beneficio de la seguridad al realizar sus transferencias y optimizar costos, así como acortar las distancias en el pago de la nómina.

Por su parte, las cuentas básicas para el público en general se pueden abrirse por cualquier persona para la recepción del pago de su nómina o pensión en caso de que el empleado ya se encuentre retirado de sus funciones laborales, ya sea directamente o a solicitud de quien se encuentre obligado a pagar dicha pensión en cualquier banco de la preferencia del ex - empleado.

Consideremos que hoy de manera internacional existe el uso y manejo de pagos diversos a través de Internet, medio que globaliza los estándares para la recepción de recursos por parte de los trabajadores en todo México.

Es muy importante tener en cuenta que es indispensable como meta nacional el lograr que el grueso de la población en México pueda contar y tener acceso a este tipo de recursos electrónicos, como lo es el internet para el desarrollo cultural y económico del país, lo que nos permitirá estar a la vanguardia internacional y permitirá que cada vez más mexicanos tengan un mejor acceso a mayores oportunidades y mejor calidad de vida.

Es así como de manera segura y desde la comodidad de cualquier lugar los mexicanos tenemos como servicio por parte de la banca a una “Banca Virtual”, en la que podemos apoyarnos para hacer cualquier tipo de pagos, así como para recibir y administrar nuestro pago de nómina.

Sin embargo, se debe referir el contexto conforme a lo prescrito por la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF) y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), quienes mencionan que: pese a los beneficios que ofrece la banca virtual, los mexicanos aún nos mostramos renuentes a usarla.

Según el estudio realizado por la Asociación Mexicana de Internet (AMIPCI), denominado “Banca por internet en México 2011”, en nuestro país existen 21.5 millones de internautas bancarizados. De éstos, sólo 4.4 millones son clientes con

acceso a la banca electrónica. Por su parte, la Asociación de Bancos de México (ABM) señala que los usuarios de banca por internet representan el 34% de los clientes totales del sistema bancario.

La percepción de inseguridad en las transacciones en línea es uno de los factores que ha frenado la utilización de este servicio. El estudio revela que del 27% de internautas que no usa la banca por internet, el 47% asegura que no lo hace porque consideran que no es suficientemente segura.

Cierto que no hay sistemas de seguridad infalibles; no obstante, los bancos invierten para incrementar la seguridad de la banca en línea y los usuarios también podemos acotar los riesgos de robo de identidad si adoptamos medidas de seguridad básicas y nos apegamos a los lineamientos de autenticación establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) para utilizar sistemas de pago electrónicos.

Así mismo, las regulaciones internacionales respecto a Prevención de Lavado de Dinero (PLD), han sido cada vez más rigurosas. Paralelamente, se viene llevando adelante una estrategia orientada a combatir el terrorismo internacional mediante la prevención y el control de su financiación.

El sistema de pagos electrónicos global se ha constituido en torno a los organismos e instrumentos internacionales que a continuación se enuncian.

Organización de Naciones Unidas

El papel de la Organización de las Naciones Unidas en materia de lavado de activos se desempeña a partir de cuatro elementos básicos:

1. La Convención de Viena de 1988 (Convención de las Naciones Unidas contra el Tráfico Ilícito de Estupefacientes y Sustancias Psicotrópicas). Establece la obligación de los Estados partes de tipificar el delito de lavado de dinero como delito grave vinculado al narcotráfico, a la vez que exige cooperación internacional

en materia penal, que incluye la extradición, el decomiso y la asistencia judicial recíproca.

2. La Convención de Palermo de 2000 (Convención de las Naciones Unidas contra la Delincuencia Organizada Transnacional); contiene disposiciones tendientes a la penalización del lavado de activos procedentes de un amplio número de delitos anteriores, así como otras normas de prevención y control.
3. La Declaración Política y el Plan de Acción, adoptados por la Asamblea General en junio de 1998, que subraya la importancia de fortalecer la cooperación internacional, regional y subregional para el combate del lavado de activos; recomienda a los Estados (países) que establezcan programas nacionales en la materia que incluyan la penalización del lavado de activos provenientes de delitos graves, la identificación, la congelación, la incautación y el decomiso del producto del dinero, un método adecuado de prevención en el sistema financiero, el reporte de operaciones sospechosas, el intercambio efectivo de información nacional e internacional, etcétera.
4. El Programa Mundial contra el Lavado de Dinero funciona en el ámbito de la Oficina de las Naciones Unidas para el Control de Drogas y Prevención del Delito. A través de este Programa, las Naciones Unidas ayudan a sus Estados Miembros a incorporar legislación contra el lavado de activos y a desarrollar y mantener mecanismos adecuados para combatir este delito.

Asimismo, la ONU ha aprobado diversos instrumentos con la finalidad de combatir las actividades terroristas, entre los que se destacan el "Convenio Internacional para la represión de la financiación del terrorismo" y el "Convenio Internacional para la represión de los atentados terroristas cometidos con bombas".

El GAFI-FATF (Grupo de Acción Financiera Internacional -Financial Action Task Force)

El Grupo de Acción Financiera Internacional sobre el lavado de activos (*Financial Action Task Forcé*) es un organismo internacional creado en 1989 por el grupo de

los siete países más industrializados (G7⁸), en su XV Cumbre anual en París, a efectos de elaborar y promover medidas para combatir el lavado de activos.

Actualmente está integrado por más de treinta países y dos organismos internacionales: la Comisión Europea y el Consejo de la Cooperación del Golfo.

El GAFI ha desarrollado cuarenta recomendaciones que constituyen el estándar mundial, modelo internacionalmente aceptado como el conjunto de reglas adecuadas para la prevención y el control del lavado de activos.

El organismo realiza exámenes periódicos de sus miembros con el fin de verificar el nivel de cumplimiento de las Cuarenta Recomendaciones. Los exámenes se realizan en la forma de ejercicios anuales de autoevaluación y de evaluaciones mutuas periódicas de sus miembros.

También se evalúa a países y territorios que no integran la organización a los efectos de identificar a aquellos que, de acuerdo con los veinticinco criterios definidos por el organismo a tales efectos, se consideran "no cooperativos" en la lucha internacional contra el lavado de dinero, los cuales pasan a formar parte de las comúnmente denominadas "listas negras" de paraísos financieros.

Los países miembros del GAFI pueden adoptar medidas en el plano económico y financiero que impliquen graves consecuencias para los países que son incluidos en la mencionada lista.

En el año 2001, el GAFI aprobó ocho recomendaciones especiales contra el financiamiento del terrorismo.

⁸ Se denomina Grupo de los siete (o con el numerónimo G7 o G-7) a un grupo informal de países del mundo cuyo peso político, económico y militar es tenido aún por relevante a escala global. Está conformado por Alemania, Canadá, Estados Unidos, Francia, Italia, Japón y Reino Unido.

El Comité de Basilea

El Comité de Basilea sobre Reglas y Prácticas de Control de las Operaciones Bancarias, integrado por representantes de los bancos centrales del Grupo de los diez países más industrializados. Ha emitido una serie de documentos en los cuales ha establecido un conjunto de principios dirigidos a las instituciones financieras, tendientes a impedir su utilización para la legitimación de activos de origen delictivo.

Como se puede observar con todos los organismos y regulaciones anteriormente descritas, el que la gente en México posea una cuenta de pago de su nómina permite con una práctica sana de negocio administrar los recursos de los empleados de forma segura, pero a su vez conforma un pilar para el poder determinar el destino de los recursos de las empresas en México, así como de aquellos recursos de empresas internacionales o trabajadores internacionales que se encuentran en nuestro país, dando efectividad a nuestro Sistema Financiero Mexicano.

Para poder garantizar a los usuarios de estas cuentas de nómina, se debe tomar en cuenta que en la regulación han contemplado la preservación del secreto bancario.

En razón de lo anterior los mecanismos que se han diseñado en materia de secreto bancario deberán preservarse por siempre, y solo mediante un ordenamiento judicial habrá de solicitarse la información necesaria, garantizándose en todo momento el manejo reservado por los tribunales competentes.

Debido a que al momento de abrir la cuenta de nómina se proporcionan datos sensibles o confidenciales de las personas, por fuerza cualquier entidad que pertenezca al Sistema Financiero en México debe garantizar que resguardará y no revelará dicha información personal.

Es un hecho reconocido que no todos los países son afectados de la misma manera por el lavado de dinero; sin embargo, ha de considerarse que en el éxito del combate de unos países, tendrá como efecto que las operaciones delictivas asociadas con este fenómeno se trasladen a los otros países de la región, por lo que esta propuesta legislativa debe implementarse con un carácter preventivo en donde por ahora no es significativo este delito.

El lavado de dinero es un fenómeno esencialmente transnacional. Para prevenirlo y combatirlo, la comunidad internacional ha desarrollado un verdadero sistema de control global, dirigido a evitar que, en un contexto de interconexión creciente, los distintos sectores de la economía mundial sean utilizados por las organizaciones criminales para recubrir con apariencia de legitimidad, los capitales que obtienen de sus actividades ilícitas. Y garantizar con ello los recursos de los trabajadores de empresas a nivel internacional, mediante mecanismos seguros de pago como lo es así el pago electrónico de sus nóminas.

La Ley del Banco de México establece que una de sus finalidades es propiciar el buen funcionamiento de los sistemas de pago. Para hacer esto, la Junta de Gobierno del Banco Central adoptó en enero de 2001 los “Principios Básicos para los Sistemas de Pago Sistémicamente Importantes”, que es un documento del Comité de Sistemas de Pago y Liquidación de los Gobernadores de los Bancos Centrales del G-10 que recopila las mejores prácticas para el diseño y operación de los sistemas de pago que son importantes para la estabilidad de los mercados financieros (sistémicamente importantes).

La Ley de Sistemas de Pagos le da una base legal firme a los sistemas de pago sistémicamente importantes, y le da facultades más específicas a este Instituto Central para regular estos sistemas. Esta ley establece las características para que un sistema de pagos sea reconocido como sistémicamente importante y, por ende, sujeto a dicha ley. El Banco de México publica en la página de banxico.org a principio de cada año la lista de los sistemas que cumplen con las características.

La Ley para la Transparencia y el Ordenamiento de los Servicios Financieros asiste a la autoridad en la mencionada finalidad al darle facultades para regular los servicios y medios de pago que proporcionan los bancos a su clientela y las tarifas que se cobran entre sí.

Los pagos electrónicos a través de transferencias electrónicas de fondos por Internet, dispositivos móviles y mediante tarjetas de débito en Terminales de Puntos de Venta (TPV's)⁹ en los comercios, son los que representan el mayor potencial para promover una mayor inclusión financiera: además de permitir realizar pagos de manera oportuna, accesible y segura, utilizan canales de bajo costo para los participantes.

Conforme a la política del Banco de México de sistemas de pago, las retribuciones de nómina se denominan como sistemas de pago de bajo valor y se realizan a través de Transferencias Electrónicas Bancarias (TEF): "es un medio de pago con el que puedes realizar transferencias bancarias de abono a la cuenta de otra persona (física o moral), utilizado para realizar pagos periódicos sin límite de monto y pueden ser programados u ocasionales, entre los cuentahabientes de la Banca Mexicana.

Este medio de pago permite a sus clientes una forma segura y confidencial de realizar sus operaciones de un banco a una cuenta de cheques o tarjeta de débito que se tenga en cualquier otra institución bancaria, permitiendo así eliminar costos y riesgos por el uso de efectivo o cheques.

A través de este servicio se pueden programar los pagos a 24 o 48 horas y de esta manera, llevar el registro de los movimientos bancarios y realiza los pagos a un cliente o proveedor de manera electrónica y programada"¹⁰.

9 Terminales Punto de Venta o TPV's : son dispositivos electrónicos que se comunican con los bancos y a través de los cuales se realizan transacciones, principalmente de compra venta, y que funcionan para el cobro y transacción bancaria, ya sea en un comercio o en algún servicio que ofrezca alguna empresa y/o institución.

10 Definición establecida por CECOBAN en su página de internet http://www.cecoban.org.mx/cecoban/abonos_interbancarios.html

Las Transferencias de Abono, conocidas también como *Transferencias Electrónicas de Fondos (TEF)*, es un Medio de Pago utilizado para realizar Pagos Interbancarios, sin límite de monto y que pueden ser periódicos (como pagos de nómina) u ocasionales entre los cuentahabientes de la Banca en México.

Este medio de pago permite a los bancos y a sus clientes, una forma segura de realizar sus operaciones con rapidez, oportunidad y confidencialidad, así como eliminar los costos y riesgos de realizar pagos en efectivo o con cheques, ofreciendo mayor comodidad y seguridad a los emisores y receptores de los pagos.

Mediante la confirmación de abonos, el banco, confirma a la empresa, la aplicación exitosa del pago, lo que permite llevar un mejor control de las operaciones de pago a sus empleados.

Este servicio va dirigido principalmente a los patrones que pagan a través de depósito en cuenta, generalmente llamada “nómina bancaria”. El servicio de nómina interbancaria da oportunidad al empleado de elegir el banco que más le convenga para que el dinero le sea depositado. Como en una Transferencia Electrónica de Fondos (TEF), también se apoyará en el uso de la CLABE¹¹ de la cuenta del empleado.

Como en todo proceso existen ventajas y desventajas de estos pagos conforme a lo analizado por la SHCP.

¹¹ Conforme a la Definición de CLABE se denomina así a la Clave Bancaria Estandarizada, que es una norma bancaria para la numeración de las cuentas bancarias en México. Esta norma es un requisito para el envío y recepción de transferencias domésticas interbancarias de fondos desde el 1 de junio de 2004. La CLABE tiene 18 dígitos.

Cuadro 2. Comparativo de beneficios y desventajas de los pagos de nómina.

	Cheque	Nómina bancaria	Nómina interbancaria
V E N T A J A S	<ul style="list-style-type: none"> - No se requiere tener cuenta (a menos que implique la leyenda “para abono en cuenta”) y no se pagará comisiones por cuenta alguna. 	<ul style="list-style-type: none"> - Debido a que es el patrón el que abre su cuenta, es él quien debe pagar las comisiones por la misma. - El banco no puede cobrar comisiones por saldo mínimo y se podrá retirar la totalidad del dinero. - El patrón generalmente negocia un número libre (sin comisión) de movimientos en cajeros automáticos, que se podrán usar para disponer del dinero en caso de contar con un plástico. - Al contar con tarjeta de débito, se podrán realizar compras en tiendas con cargo al dinero en la cuenta. - No es necesario hacer el depósito del cheque en la cuenta. 	<ul style="list-style-type: none"> - El empleado recibe su dinero en el banco que más le guste y gozará de todas las ventajas de la cuenta que tenga contratada, como chequera, tarjeta de débito, banca por teléfono, y condiciones de uso negociadas con el banco. - No es necesario hacer el depósito del cheque o traspaso desde la cuenta de nómina que asignó el patrón.

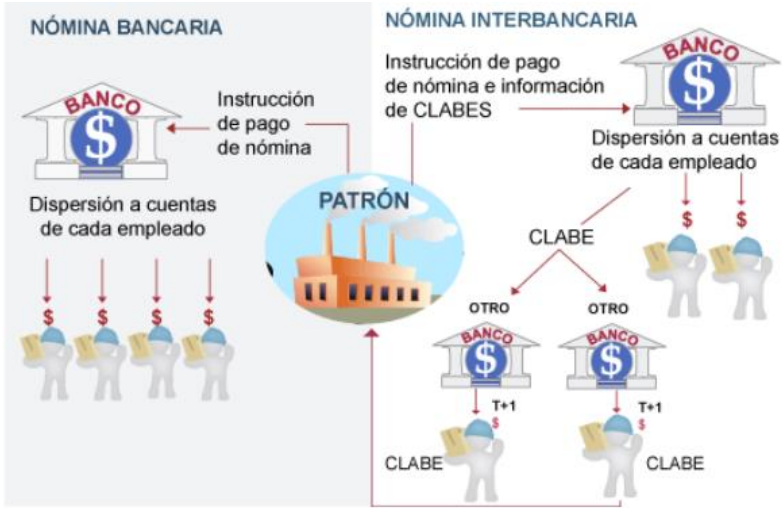
	Cheque	Nómina Bancaria	Nómina Interbancaria
D E S V E N T A J A S	- Riesgo de pérdida o robo del cheque	- El patrón elige el banco	- El empleado es el responsable de pagar todas las comisiones de la cuenta, como: anualidad, uso de cajero automático, etc.
	- Riesgo de perder o sufrir el robo del efectivo al cobrar	- El patrón negocia las condiciones de la cuenta	- Es necesario respetar requisitos de la cuenta como saldos mínimos, por lo que posiblemente no es factible retirar la totalidad del dinero.
	- Depósito en T+1.		- Depósito en T+1.

FUENTE: <http://www.banxico.org.mx/sistemas-de-pago/index.html>, SHCP, 2003.

Sin embargo, las bondades y beneficios que dan para el desarrollo del país y un mejor esquema de vida para los mexicanos es de importante relevancia porque se simplifica el proceso en el que una empresa paga automáticamente el recurso a su personal empleado. Lo que lleva a las empresas mexicanas a encontrarse dentro de las de talla internacional. Y a su vez a que las empresas internacionales puedan incurrir en México y dar empleo e inversión a la gente de nuestro país.

Revisemos el proceso que detalla la SHCP en su página de internet, para que podamos destacar la claridad y simplicidad de pagar mediante TEF la nómina de los empleados.

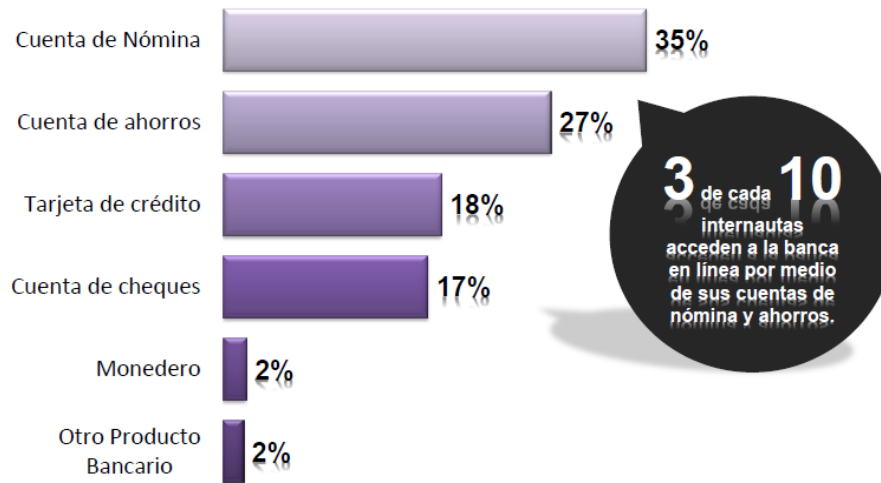
Esquema 3. Proceso de pago de nómina a empleados por medio del sistema TEF.



Fuente: www.hacienda.gob.mx/ , S.H.C.P., julio 2013.

Y de acuerdo a un estudio de la Asociación Mexicana de Internet (AMIPCI), el mayor número de usuarios de internet por productos bancarios es a través de tarjetas de nómina; considerando que 3 de cada 10 internautas usen el servicio electrónico.

Gráfica 1. Grafica de porcentajes de usuarios por internet por producto bancario.



Fuente: <http://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Documents/Reportes%20de%20IF/Reporte%20de%20Inclusion%20Financiera%205.pdf>, CNBV, 24 febrero, 2016.

Lo que indica una gran brecha de oportunidad tecnológica para México respecto al mundo internacional, y que permite revisar en otro estudio publicado por la misma asociación que sólo el 9% de las operaciones de pago de nómina se realizan por internet, lo que también da un amplio paso a la mejora de la competitividad internacional entre las empresas del país y las empresas internacionales:

Gráfica 2. Gráfica de tipo de pagos realizados por internet por medio de tarjeta de nómina.



Fuente: <https://www.amipci.org.mx/es/estudios>, AMIPSI, 2011.

Y con ello es posible mencionar que se han puesto recursos tecnológicos por parte de la Banca mexicana para mejorar la competitividad del pago de nómina a empleados e incursionar con mayor ahínco en la participación de tarjetas de nómina por medio de las cuales se les paga a los empleados de las empresas nacionales e internacionales con vinculación directa en México.

1.5 Participación de la CONDUSEF en la Banca Múltiple

Hemos mencionado que es importante garantizar que los usuarios de estos pagos electrónicos, tanto empresas como empleados, cuenten con un servicio de atención a usuarios que garantice su tranquilidad ante cualquier anomalía. Es por ello que existe un organismo nacional denominado Comisión Nacional para los Usuarios de Servicios Financieros conocida en México por sus siglas como CONDUSEF, quien atenderá y procurará las requisiciones, quejas y soluciones de los usuarios en estos procesos de pago de nómina.

En caso de enfrentar algún problema relacionado con algún producto o servicio financiero, el usuario puede acudir a la institución financiera o bien, a una institución pública, que en el caso de México, es la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF).

La CONDUSEF es un organismo público descentralizado con personalidad jurídica y patrimonio propio, coordinado por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), dedicado al desarrollo de estrategias que protegen y defienden los derechos e intereses de los usuarios de los servicios financieros del país.¹²

Y que de acuerdo a la Reforma Financiera de México establecida en 2013, la CONDUSEF tiene sus facultades:

- Fomentar una mayor competencia entre los proveedores de servicios financieros.

¹² El 18 de enero de 1999, el H. Congreso de la Unión aprobó la Ley que dio origen a la CONDUSEF.

- Promueve la competencia a través de ordenamientos que habrán de inhibir prácticas anticompetitivas: pues se establece que la Comisión Federal de Competencia Económica podrá realizar investigaciones sobre las condiciones de competencia del sector.


- Con la CONDUSEF se otorga una mayor certidumbre jurídica a los clientes del sistema financiero, al igual que se establecen, entre otras, las siguientes medidas:
 - 1) prohibir a los bancos realizar ventas atadas, es decir que te obliguen a adquirir otro servicio financiero por el simple hecho de tener un medio de pago de nómina directamente con “X” banco.

 - 2) facilitar la movilidad de clientes entre instituciones financieras. Que cada empresa y o persona sea libre de elegir con qué banco quiere recibir su pago de nómina.

- Dicha reforma fomenta el ahorro y el acceso a los servicios financieros mediante el fortalecimiento y la creación de varios productos y servicios financieros. De acuerdo al Consejo Nacional de Inclusión Financiera de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, se indica que la CONDUSEF atiende.

Cuadro 3. Descripción de asuntos atendidos por la CONDUSEF.

Asesorías	Controversias	Dictamen	Arbitraje	Defensa legal
Ayuda al usuario a entender el tipo de producto o servicio que adquirió, sus características, su forma de operación y el compromiso asumido por las partes. Asimismo orienta en materia jurídica en caso de ser necesario.	Gestiona el asunto de inconformidad con la institución financiera para encontrar una solución. Puede ser a través de gestiones amigables o una conciliación.	En caso de que las partes no hayan convenido sus intereses, la CONDUSEF podrá emitir un Dictamen que consiste en una opinión especializada de acuerdo a una valoración técnico-jurídica del asunto, con la intención de que ésta se pueda hacer valer ante tribunales competentes.	Al no haber arreglo en la etapa de conciliación, las partes podrán, de mutuo acuerdo, elegir a la CONDUSEF o a un tercero como árbitro de la controversia. Con ello, se emite la resolución que pone final al asunto y en el cual se señala a quien le asiste la razón.	Si el árbitro es rechazado por alguna de las partes, se puede solicitar un abogado de manera gratuita para que tramite el asunto ante tribunales, siempre que se cuente con los elementos suficientes y necesite ayuda económica.



Acciones de defensa de la CONDUSEF por cada
10,000 adultos

Fuente: CONDUSEF, 2012; informe del Reporte de Inclusión financiera 2013, CNBV.

Actualmente, la CONDUSEF cuenta con 37 delegaciones a nivel nacional, que brindan un servicio estandarizado e integral: 32 distribuidas en los estados, cuatro en el Distrito Federal y una delegación virtual.

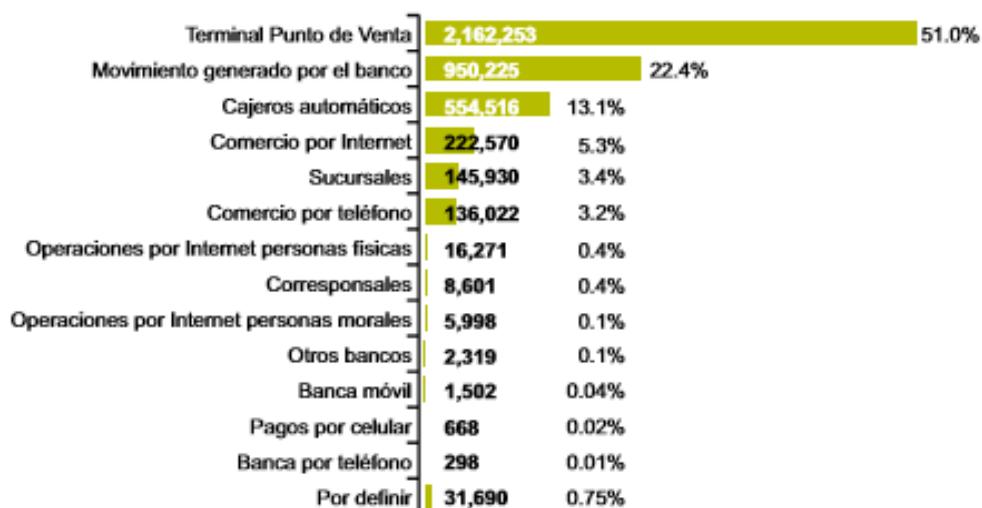
Asimismo, la Comisión cuenta con un Centro de Atención Telefónica (CAT) con asesores de primer contacto que atienden, de lunes a viernes en un horario de 8:30 a 18:00 horas, las dudas, aclaraciones o consultas del público, a través de una página de Internet (www.condusef.gob.mx), que muestra un amplio contenido en temas del sector financiero, así como de los principales productos y servicios financieros que operan en el mercado mexicano.

La CONDUSEF ha atendido quejas dentro de estos pagos de nómina en cuanto a cargo no reconocido por consumos no efectuados, faltantes en la cantidad solicitada, cobros no reconocidos por otros conceptos, cobro no reconocido de comisión por manejo de cuenta, retiro no reconocido, cobro no reconocido de

intereses ordinarios y/o moratorios, pago automático mal aplicado total o parcialmente (domiciliaciones), depósito no acreditado, pago no acreditado, cobro no reconocido por comisiones por disposiciones de efectivo, producto no reconocido¹³, error operativo del cliente, devolución no aplicada, transferencia no reconocida, error operativo del banco, inconformidad de rendimientos o capital pagados.

Todos estos movimientos pueden efectuarse desde diversas operaciones bancarias, cuyas quejas en la CONDUSEF se contabilizan para poder medir la casuística de las reclamaciones en cuanto a quien cometió el error.

Gráfica 3. Porcentaje de Reclamaciones ante la CONDUSEF.



Fuente: <http://portafoliodeinformacion.cnbv.gob.mx/bm1/Paginas/infoper.aspx>, CONDUSEF, con datos de la CNBV.

Es importante haber mencionado a este organismo: como se puede observar será el mediador fundamental entre los empleados, usuarios, empresas o cualquier entidad que solicite el servicio de nómina a un banco y que se relacione con operaciones bancarias de pago de nómina y/o futuras transacciones de compra-

¹³ Este término de Producto no reconocido, puede darse en los casos que mencionamos donde al usuario le dan un servicio que el no contrato por su voluntad, y puede reclamar por no haber decidido tener dicho servicio y querer cancelarlo.

venta de bienes y servicios que la persona que posea ese medio de pago, decida realizar.

Capítulo 2. Operatividad en la definición de estrategias para la entrega de nómina en empresas internacionales con presencia en México

2.1 Objetivo del incremento de la penetración del mercado de nómina

El objetivo sigue siendo la colocación y acceso a una nómina electrónica un medio que apoye a los fines de dirección; es decir dar un producto y un servicio a todo el nivel poblacional de México y empleados de empresas internacionales, con la misión de ayudar a que estos empleados reciban de forma rápida y segura. Y que a su vez la gente que opera en las empresas cada vez más globalizadas, encuentren procesos de pago a empleados más simples y con mayor eficacia y efectividad.

Es indispensable estar conscientes que hoy en día las empresas operan en grupos, denominados grupos empresariales y que tienen distribución de filiales por diversas partes. Identificando a estas filiales como unidades de negocio.

Cada unidad de negocio de las empresas tendrá características específicas en su operación, por lo que los estudiosos en Relaciones Internacionales deben contar con la formación y habilidades para poder estandarizar procesos en diversas áreas de negocio de la empresa, esto incluye a las áreas de nómina y a los empleados.

Es de esta forma la participación y objetivo fundamental nos lleva a centrar esfuerzos de diferentes niveles jerárquicos en las empresas que nos permitan elevar los estándares operativos de las instituciones a niveles globales. De esta forma es como a su vez debemos involucrarnos en participar en las estrategias presentadas al interior de las empresas y que podamos incluir a los empleados y permear de la misma forma la incursión a un mundo globalizado o internacional.

Una forma de lograr dicho objetivo es dando a conocer a dichos empleados las herramientas fundamentales para la operatividad empresarial, pero a su vez para lograr una operatividad más tecnológica en su vida cotidiana, que les dé conocimientos superiores a los del resto de la población.

Por ello, la estrategia de desarrollo de negocio, aun cuando se esté en áreas gerenciales o de dirección, deberá estar orientada a la incursión del personal a cargo, a mejores prácticas participativas en una vida moderna. Esto dará la tranquilidad del personal de nuestra empresa para poder realizar labores cotidianas de forma más simple, y eficientizará su calidad de vida de tal forma que puedan poner un carácter mucho más enfocado en sus labores.

Tomemos en consideración, que las diversas industrias, empresas e instituciones contratan personal en una zona y por cuestiones de experiencia y/o competitividad y/o estrategia, aplican la movilidad de dicho personal a otras zonas o regiones del mundo entero. Siempre garantizando que la estadía de estas personas o bien las familias de estas personas cuenten con la seguridad y garantía laboral para recibir su paga.

Contemplando el ejemplo de un trabajador que esté contratado en Campeche, por una empresa petrolera que es una industria especializada, pero que su familia se encuentre viviendo en Tamaulipas, y que al ser una empresa petrolera la empresa sea de origen brasileño, y que por lo complejo de la diversidad de nacionalidades no sepan cómo realizar el registro de pago a empleados de forma más eficiente. Es donde entra la habilidad de un internacionalista, que conoce la complejidad de las implicaciones internacionales para la empresa, pero también conoce las necesidades de la misma y las implicaciones que contractualmente deberá cuidar para que el empleado tenga la garantía de recibir el pago de su nómina, considerando no dejar desprotegida a su familia en la otra zona.

El internacionalista debe estar preparado de forma audaz para poder plantear la logística de aseguramiento del pago de la nómina a empleados, y así mismo de considerar los factores de distribución de la misma.

Es decir, considerando el ejemplo anterior, deberá ser capaz de plantear el volumen requerido de dispositivos electrónicos necesarios para que sus empleados y las familias cobren, así como considerar el canal de distribución correcto, la logística para que cada empleado reciba su cuenta y apertura conforme a ley en la firma de su contrato, hacer viable que todos esos contratos estén en tiempo y forma dentro del banco y poder mantener un registro de todas las cuentas abiertas.

Donde se recibirá el apoyo de la banca para poder realizar de la mejor manera dicha estrategia de negocio; y, lo catalogo como estrategia de negocio debido a que afecta directamente a la reducción de costos en la empresa al hacer eficaz y segura la entrega de recursos monetarios a sus empleados en su pago de nómina.

Pero además reducirá los riesgos operativos al depositar directamente al empleado y ser el empleado quien de forma electrónica pueda girar dichos recursos a la familia desde un punto regional a otro.

Adicionalmente, se garantiza a una empresa internacional, el traslado y origen de recursos, mediante prácticas sanas y simplistas que aseguran un registro de las operaciones. Esto aporta directamente que las instituciones reguladoras de entrada y salida de capitales como son la SHCP y BANXICO puedan llevar un mejor control financiero del aparato productivo en el país y fomentar el desarrollo y apoyo económico del mismo.

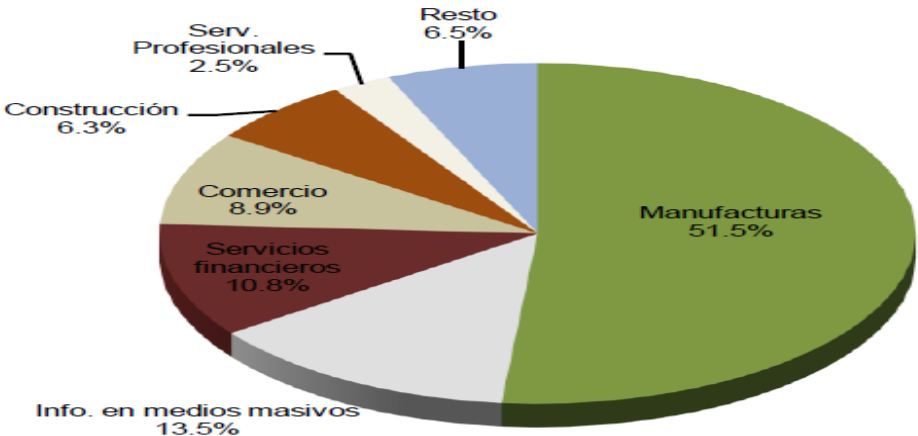
Si hacemos un análisis revisorio del mercado laboral en México, cada día más internacionalistas son solicitados en áreas de negocio que al final tendrán involucramiento en estas decisiones. Hoy en día aun siendo un economista, contador o generalista de recursos humanos, las empresas internacionales

requieren de su personal en esos mandos que estén gerenciados por personas que conozcan y vislumbren un carácter internacional. Veamos eso como un potencial nicho de actividad laboral para los internacionalistas que cuentan con la instrucción académica necesaria para poder aportar los elementos logísticos, económicos, estratégicos, de posicionamiento y seguimiento pertinentes para definir el mejor camino para la incubación del beneficio de nómina a los empleados que están en las empresas internacionales y/o multinacionales.

Considerar también que hoy en día los planes gubernamentales de México son hacia la apertura de inversión extranjera y que cada vez más empresas internacionales compran o instalan empresas en México o bien invierten sus capitales. Y el tener a los empleados con la garantía del destino de los recursos de nómina en un medio electrónico permitirá que se puedan rendir mejores cuentas en los estándares internacionales de control de recursos.

Conforme a la Secretaría de Economía en México y a sus estudios de análisis de Inversión Extranjera Directa a septiembre de 2015, se ha logrado establecer los principales nichos de negocio para la misma.

Gráfica 4. Sectores de Inversión Extranjera Directa y porcentaje por sector.



Fuente: Secretaría de Economía, Reportes de Inversión Extranjera Directa a septiembre de 2015.

El 10.8% de dicha Inversión Extranjera Directa (IED) en México se enfoca en el sector financiero y que esto es parte de la derrama económica que aparece en el resto de las industrias. Y que a su vez de forma internacional es monitoreado por la Conferencia de las Naciones Unidas sobre Comercio y Desarrollo (UNCTAD por sus siglas en inglés) cada año; y se considera a las personas físicas o morales que realicen habitualmente actos de comercio en el país.

Mencionan que la IED es una categoría de inversión transfronteriza que realiza un residente en el extranjero (inversionista directo) en una empresa mexicana o en activos ubicados en territorio nacional (empresa de inversión directa), con el objetivo de establecer un interés duradero. Mediante esta inversión, el inversionista directo persigue ejercer un grado significativo de influencia sobre la empresa de inversión directa. Por su propia naturaleza, la IED puede generar relaciones permanentes de financiamiento y transferencia tecnológica, con el objeto de maximizar la producción y utilidades de la empresa de inversión directa.

Por ello la incursión de las cuentas de los empleados en pago de nómina a través de medios electrónicos otorgados por banco; se cuantifican como flujo y registro directo de cómo se comportará la inversión, el ahorro, el comercio y la liquidez de la población mexicana, entre otros indicadores.

Recordemos que hoy esta importancia es de carácter político mundial, no exclusivo de nuestro país. Sin embargo, el que un internacionalista de la principal casa de estudios como es la UNAM, fomenta el desarrollo tecnológico, industrial, social, global, con apego a las normas internacionales da un valor fundamental y con un peso importante para que se definan las mejores estrategias de negocio y prácticas internacionales a colocar. Promoviendo el conocimiento de prácticas de pago de nómina electrónica que se realizan a nivel mundial para incentivar a que se realicen en nuestro país de una manera sana y ágil.

Para ello se deben establecer sub objetivos que soporten al objetivo principal, como son:

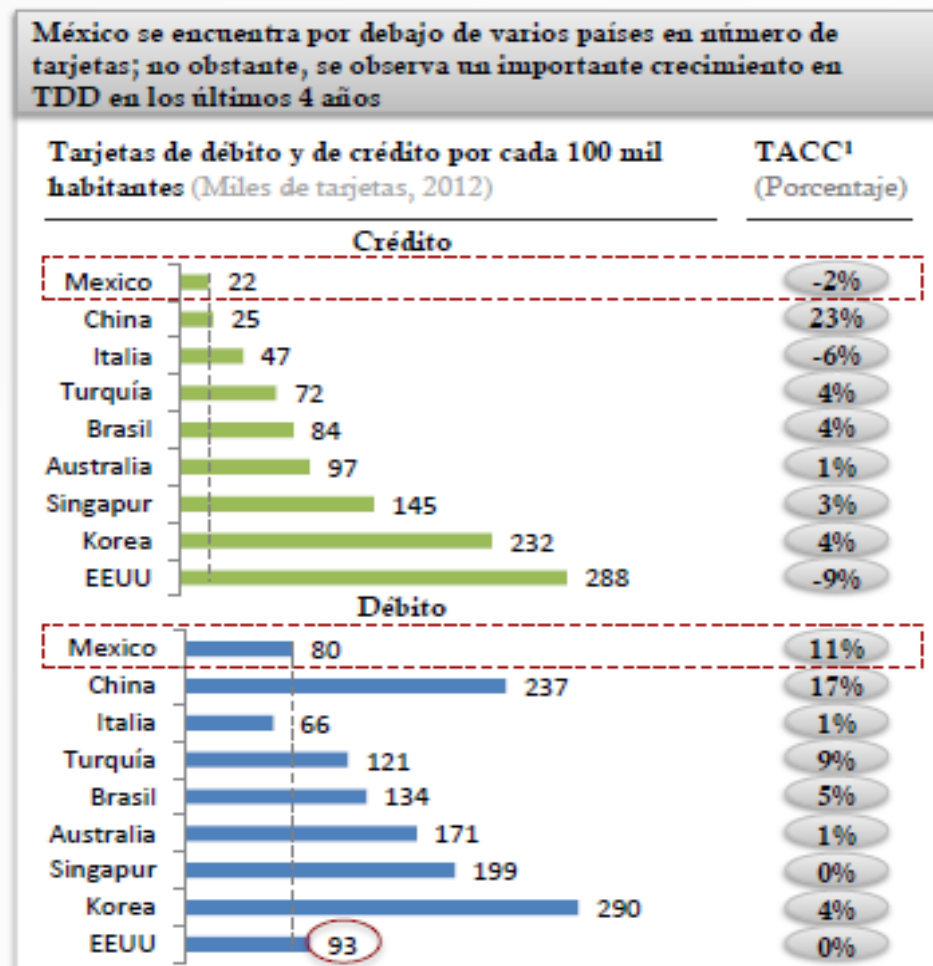
- Establecer metas concretas, es decir los volúmenes de medios de pago electrónico necesarios o requeridos por la empresa en mano del trabajador, que sean funcionales, seguros y prácticos.
- Definir el mercado objetivo, conocer perfectamente las necesidades de instrucción para las áreas y capacitación para los empleados en cuanto al uso de nóminas.
- Establecer objetivos alineados con la dirección de las empresas y los bancos, en donde se concrete el adecuado uso de las políticas internas de ambos actores siempre en beneficio del empleado.

De acuerdo al periódico El Economista en la nota referente al fomento del ahorro por medio del uso de cuentas de nómina cita al experto Alejandro Vázquez (analista de la CNBV) quien menciona: “Al ser el producto más utilizado por la población puede ser considerado como puerta de entrada al sistema financiero, por lo que es importante revisar hacia dónde se quiere canalizar su uso, hacia el ahorro o para realizar transacciones. Dadas sus características, libre de comisiones y promovido por las empresas, fomentar el ahorro en esta cuenta pudiera resultar atractivo para los usuarios de este producto y para la economía en general”, aseguró el especialista¹⁴.

Puesto que en comparación con otros países la penetración de tarjetas y de terminales financieras en México se encuentra por debajo de países como Brasil, Turquía y Singapur, como se muestra en el siguiente análisis:

¹⁴ Periódico el economista, 25 de noviembre de 2015.

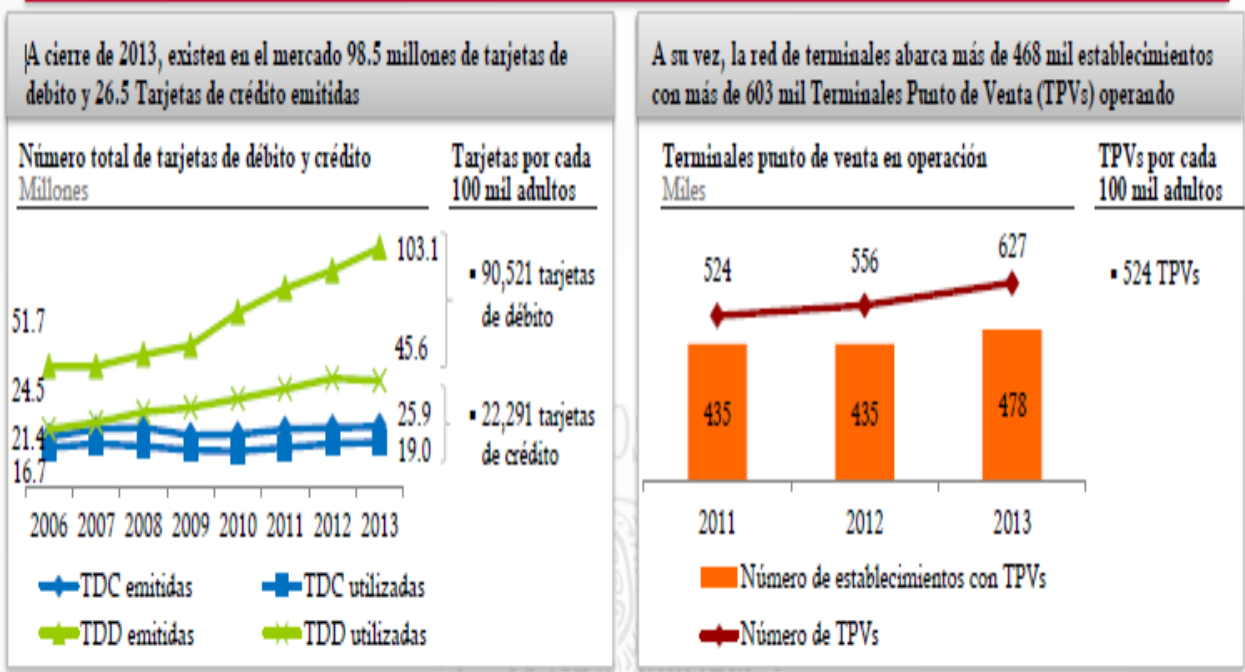
Gráfica 5. Porcentaje de penetración de tarjetas de nómina a nivel mundial.



Fuente: <http://portafoliodeinformacion.cnbv.gob.mx/bm1/Paginas/infoper.aspx>, SHCP y CNBV, con datos del *Bank for International Settlements* captados por la tasa anual de crecimiento compuesta del 2008 al 2012.

La entrega de medios de pago de nómina electrónico para empleados, tiene el soporte del sistema financiero mexicano a través de un sistema bancario con presencia nacional e internacional, conformado por una compleja red de instituciones bancarias multinacionales que realizan operaciones y tienen sucursales o filiales en varios países incluido México.

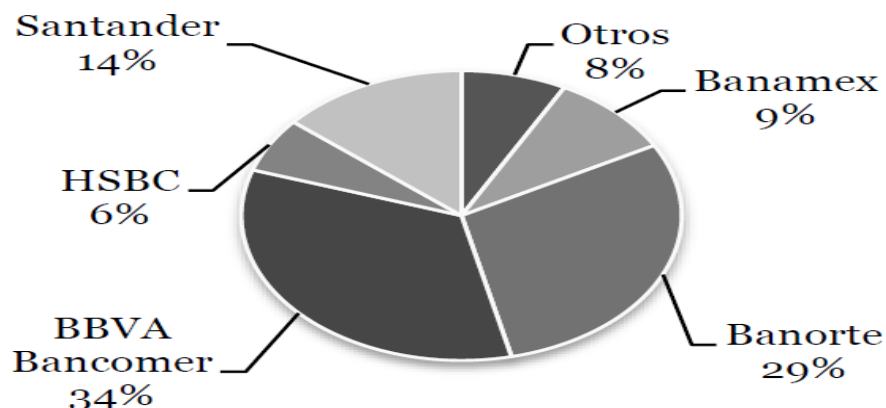
Gráfica 6. Comparativo de porcentajes de colocación de tarjetas de nómina vs. terminales punto de venta como medio de acceso para el retiro de recursos.



Fuente: <http://portafoliodeinformacion.cnbv.gob.mx/bm1/Paginas/infoper.aspx> , Banco de México y CNBV Reportes Regulatorios.

En México existen alrededor de 43 bancos comerciales y/o de banca múltiple, de los cuales los principales captadores de pago de nómina cuya distribución estimada en el mercado de nómina al 2013 es el siguiente:

Gráfica 7. Porcentaje de nóminas colocadas conforme a los principales bancos.



Fuente: <http://www.cnbv.gob.mx/CNBV/Estudios-de-laCNBV/Estudios%20de%20investigacion/5%20Cuenta%20de%20n%C3%B3mina%20-%20texto.pdf>, CNBV, 2013.

De forma detallada podremos observar que en cuanto a la entrega de nómina para el pago a empleados están distribuidos de la siguiente forma:

Cuadro 4. Total de posibles cuentas de nómina por banco.

Banamex	Banorte/Ixe	BBVA Bancomer	HSBC	Santander	Scotiabank	Otros Bancos	Cantidad Total de Posibles Cuentas de Nómina
3,277,547	6,355,117	8,667,645	2,889,405	4,093,884	619,885	1,226,580	27,080,063

Fuente, <http://portafoliodeinformacion.cnbv.gob.mx/bm1/Paginas/infoper.aspx>, CNBV -Número de cuentas de ahorro, transaccionales y de depósitos a plazo por institución, Octubre de 2015.

Y considerando la tabla anterior se calcula un estimado de 27 millones de personas con una cuenta de nómina en México, lo que permite inferir que solo se ha cubierto alrededor del 50% de la población económicamente activa.¹⁵ Y aún existe un posible mercado estimado de 25 millones y medio de personas potenciales para recibir una tarjeta de nómina para su pago. Debido a que el total de la población económicamente activa es aproximadamente poco más de 52 millones y medio de personas, conforme a lo que registra el INEGI, y cuyo incremento y/o movilidad se da día con día, dentro o fuera de nuestro país.

Es de carácter imperante para los estudiantes de Relaciones Internacionales que estén al tanto de estas oportunidades del mercado bancario, comercial y de servicios, ya que sea dentro de un banco, una empresa, una institución, una organización o cualquier elemento que brinde la oportunidad de pago a personal tendrá como camino de apertura de negocio la entrega de sus medios de pago a empleados y esto no necesariamente debe recaer en su totalidad para las áreas de contabilidad, finanzas y/o recursos humanos. Puesto que el internacionalista estará preparado para poder diseñar y definir la estrategia y logística más adecuada al mercado.

2.2 Beneficios del modelo de negocios mediante el pago de nómina

Los modelos de negocios son básicamente historias que explican cómo trabajan las organizaciones, indicando quiénes son los clientes, se generan utilidades, cuál es la lógica económica subyacente que se dirige entregar valor a los clientes a los que nos dirigimos a un costo apropiado.

¹⁵ Conforme a lo publicado en los Indicadores de ocupación y empleo al segundo trimestre de 2015 conforme a lo publicado por el INEGI, en su última actualización de agosto de 2015..

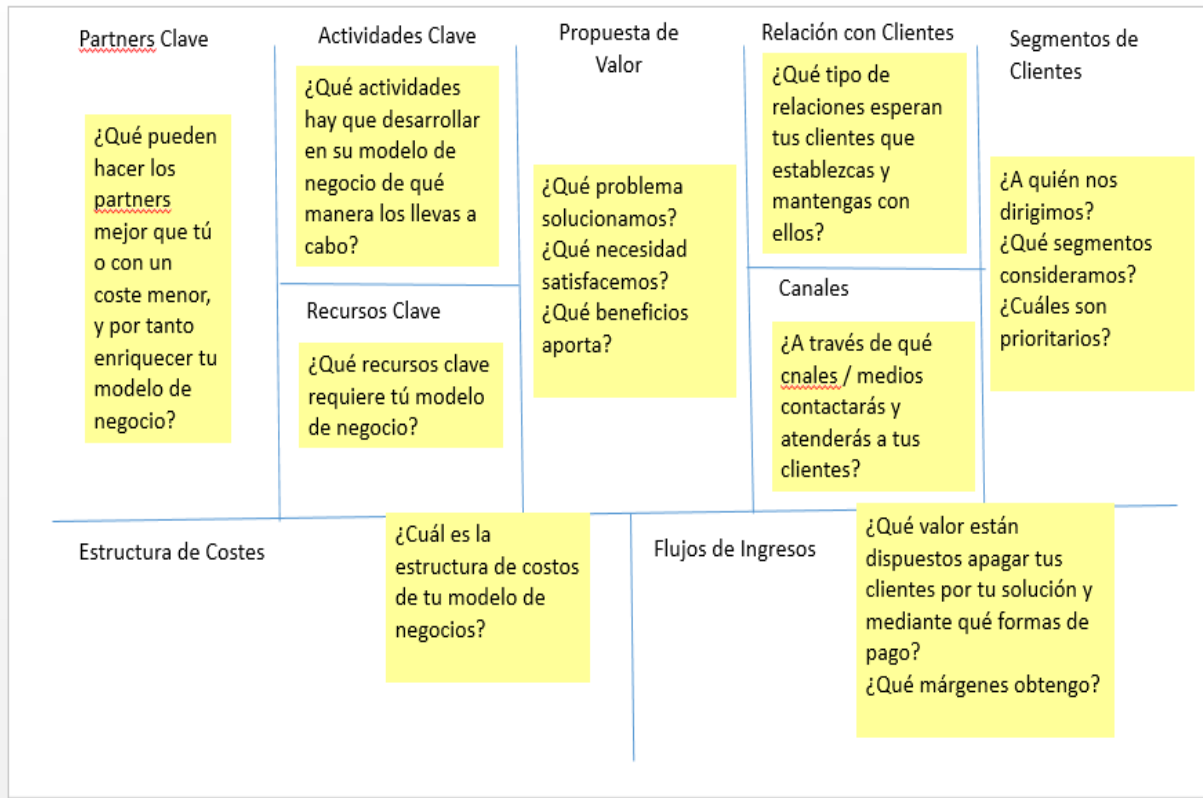
El objetivo del modelo de negocios es analizar la importancia de innovar, considerando a cada empresa en específico para poder mantener la ventaja competitiva.

Se trata de usar un instrumento específico de planificación para la toma de decisiones empresariales. Define las etapas de desarrollo de las acciones que deben realizarse para crear y desarrollar un negocio, además de ser una guía que facilita la creación y crecimiento en una empresa.

Según Jack Fletman, un plan de negocio se define como un instrumento clave y fundamental para el éxito el cual consiste en una serie de actividades relacionadas entre sí para el comienzo o desarrollo en una empresa. Dicho plan de negocios ayuda a evaluar el escenario de la compañía así como los distintos caminos a seguir; brinda información a usuarios de la empresa, bancos, inversionistas e instituciones financieras que pudieran dar apoyo en algún momento a la empresa¹⁶.

¹⁶ Fletman Jack, Negocios Exitosos, Mc Graw Hill, 2000.

Cuadro 5. Contenido, modelo y reglas de un Plan de Negocios.



Fuente: <http://advenio.es/crea-tu-business-model-canvas-con-google-docs/>,

20 de noviembre de 2015.

Contemplando los elementos anteriormente mencionados resumo las características fundamentales de un Plan de Negocios, que como profesional de Relaciones Internacionales egresada de la FES Aragón, se adquieren en nuestro plan de estudios que nos da los elementos clave, en cuanto a planeación táctica, operativa, estratégica, al definir las modalidades de los planes de negocios en las organizaciones y unirlo a un plan de mercadotecnia y finanzas, como estrategia de desarrollo de negocios internacionales¹⁷.

¹⁷ Con base en el temario del Plan de estudios de Relaciones Internacionales de la FES Aragón, en la materia de Negocios Internacionales I.

Tomando en consideración estas características del modelo de negocio y la experiencia como internacionalista sugiero que como parte de la política bancaria, se debe contribuir a cultivar una visión y misión de servicio para satisfacer plenamente a los empleados mexicanos. Existen factores fundamentales que apoyen en este proceso:

- a) Orientación al cliente. Se enfoca en entender tanto las necesidades expresadas y latentes de sus clientes (y de los no usuarios) como las capacidades y planes de sus competidores, y otros rivales mediante la adquisición y evaluación de información de mercado de un modo sistemático y anticipativo. Al compartir ese conocimiento a través de la organización y actuar de manera coordinada estas empresas crean continuamente valor para los clientes. Combinan técnicas para descubrir necesidades latentes, tales como la observación contextual o el trabajo con apoyos visuales a usuarios. También recurren a la experimentación en el mercado para ir refinando sucesivamente su oferta y reducir la incertidumbre.

Analizan el mercado con mayor amplitud, son más anticipativas y se enfocan más en el largo plazo y en el aprendizaje generativo (clave para la innovación). Estas empresas escapan a la tiranía del mercado al que sirven mediante el descubrimiento de mercados no servidos (clientes potenciales que no son usuarios) para los cuales desarrollar nuevos productos¹⁸.

- b) Enfoque con base en resultados. Un enfoque basado en procesos es una excelente vía para organizar y gestionar la forma en que las actividades de trabajo crean valor para el cliente y otras partes, motivando a superar las metas y logros

18 Artículo de "Orientación al Mercado en la consultoría: ¿existen empresas felices?", Antonio Matarranz, denl Biblioteca Central de la UNAM.

alcanzados en períodos medibles de tiempo y cuantificables numéricamente en beneficios directos a la empresa¹⁹.

- c) Mejora continua. La capacidad y resultados de la organización, debe ser el objetivo permanente de la organización.

La excelencia, ha de alcanzarse mediante la evolución de las capacidades del personal, eficiencia de la maquinaria, de las relaciones con el público, entre los miembros de la organización y con la sociedad. Todo lo que se pueda mejorar en una empresa redunde en una mejora de la calidad del producto ofrecido. Que equivale a la satisfacción que el consumidor obtiene de su producto o servicio. Siempre hay que intentar superar los resultados. Lo que lleva aparejada una dinámica continua de estudio, análisis, experiencias y soluciones²⁰.

- d) Trabajo en equipo. Es un conjunto de personas que se organizan de una forma determinada para lograr un objetivo común. Existen diversas formas en que un equipo se puede organizar para el logro de una determinada meta u objetivo, pero, por lo general, en las empresas esta organización implica algún tipo de división de tareas. Esto supone que cada miembro del equipo realiza una serie de tareas de modo independiente, pero es responsable del total de los resultados del equipo²¹.
- e) Retos. Consolidar servicios financieros en México, ofreciendo a nuestros clientes productos de nómina integrales que satisfagan sus necesidades con una auténtica

19 Orientación sobre el concepto y uso del "Enfoque basado en procesos" para los sistemas de gestión Documento: ISO/TC.,Consulta:176/SC 2/N 544R2, Mayo 2004 © ISO 2004, Traducción aprobada el 2004-12-01, representantes de COPANT (Comisión Panamericana de Normas Técnicas) y de INLAC (Instituto Latinoamericano de Aseguramiento de la Calidad). Consultado en la Hemeroteca de la Biblioteca Central de la UNAM. Fecha de Consulta: 04 abril de 2014.

20 Definición establecida por Ramón García, Marzo de 2012, como parte de los apoyos al desarrollo de consultores en www.scribd.com/doc

21 www.eltrabajoenequipo.com/Definicion.htm

calidad en el servicio, con los estándares más altos en el cumplimiento y control de políticas y normas, basados en un enfoque de cultura organizacional.

Una de las herramientas esenciales en el modelo de negocio debe ser establecida en un documento formal al arranque del proyecto de la entrega de la nómina. En nuestro primer contacto con la empresa, busquemos realizar un brief (diagnóstico) de las necesidades de la misma así como de las necesidades y características de los empleados, conociendo también su operatividad, y con ello elaborar una propuesta del plan de trabajo para que en conjunto con las personas que toman decisiones en las empresas pueda evaluarse la viabilidad de dicho esquema de trabajo, puesto que dicho proyecto será implementado en conjunto con la empresa.

Esto dará certidumbre y tranquilidad del proceso adecuado que debe seguirse y por ende garantizará en un mayor porcentaje una satisfacción por parte de los empleados al recibir de forma organizada su tarjeta de nómina en donde recibirá su pago. Y disipará las dudas que al empleado le surjan respecto a qué proceso debe seguir, desde que tramita su medio de pago electrónico o tarjeta de nómina hasta el momento que reciba su pago y durante el tiempo que lo use se sentirá con el soporte del Banco que le apoya.

Una vez estipulado el plan y aceptado por la empresa, considerar que se genere como base un Diagrama de Gantt²² o Tabla de Tiempos, con tiempos específicos

22 El diagrama de Gantt, gráfica de Gantt o carta Gantt es una popular herramienta gráfica cuyo objetivo es mostrar el tiempo de dedicación previsto para diferentes tareas o actividades a lo largo de un tiempo total determinado. A pesar de que, en principio, el diagrama de Gantt no indica las relaciones existentes entre actividades. La posición de cada tarea a lo largo del tiempo hace que se puedan identificar dichas relaciones e interdependencias. Fue Henry Laurence Gantt quien, entre 1910 y 1915, desarrolló y popularizó este tipo de diagrama en Occidente. Por esta razón, para la planificación del desarrollo de proyectos complejos (superiores a 25 actividades) se requiere además el uso de técnicas basadas en redes de precedencia como CPM o los grafos PERT. Estas redes relacionan las actividades de manera que se puede visualizar el camino crítico del proyecto y permiten reflejar una escala de tiempos para facilitar la asignación de recursos y la determinación del presupuesto. El diagrama de Gantt, sin embargo, resulta útil para la relación entre tiempo y carga de trabajo.

conforme a las condiciones requeridas para la implementación del plan y se describan los tiempos y las actividades fundamentales, así como los actores participantes y/o responsables de dichas actividades, permitirán que el proceso fluya de forma natural y con los menos pormenores posibles.

Para ello se requiere que de antemano se instruya y capacite al cliente bajo las reglas fundamentales para el procesamiento y transmisión de nómina, así como el manejo de la parte contractual y jurídica del pago electrónico a empleados.

Así como el poder informarle a la empresa los esquemas de pago a empleados: individuales y/o masivos.

El servicio está enfocado a todos los segmentos de mercado, desde grandes corporativos hasta personas físicas. Se pretende un enfoque especial en aquellos clientes que tiene un alto volumen de pagos, cuyos beneficiarios (proveedores, asegurados, pensionados, empleados, empleadores, etc.) que no poseen una cuenta bancaria; algunas de las instituciones cuentan con ubicaciones geográficas complejas para la administración y pago de las empresas, reciben hoy por hoy su dinero en efectivo, o cuando las empresas requieren disminuir el pago de cheques y efectivos para evitar el control de flujos dentro de sus instalaciones, incluso aquellas que manejan un gran volumen de rotación en su personal o con actividades flotantes geográficamente, es muy complejo operativamente.

Por ello a través de la entrega de tarjetas de nómina se ofrece una solución integral para el pago de sueldos y otras prestaciones, con los mejores beneficios para la empresa y empleados.

Considerar que conlleva dentro de las actividades:

- Administración integral a través de banca por internet tanto para la empresa como para el empleado.
- Fácil manejo para registro de cuentas desde banca por internet o en sucursal.

- Atención telefónica especializada, como parte del soporte a usuarios.
- A su vez las empresas reciben beneficios intrínsecos por el servicio de pago a empleados, como son:
 - Comodidad, seguridad y simplificación administrativa al realizar pago de nómina y de prestaciones en un solo banco.
 - Esquemas de seguridad de vanguardia para reducir riesgos en su operación diaria.
 - La transmisión de sus archivos de nómina puede realizarse el mismo día o programado, de lunes a domingo a través de los diferentes bancos con cargo a su cuenta de cheques y abono a la cuenta de sus empleados para facilitar su conciliación. Cuenta con la flexibilidad de horarios para aplicación de archivos de lunes a domingo.
 - La empresa y/o dependencia enviará al banco el (los) archivo(s) con las instrucciones de pago correspondientes a través del canal de acceso de banca por internet contratado (local y/o global), ya sea de forma masiva y/o individual, con una vigencia controlada automáticamente mediante los sistemas.
 - Y bajo registros que permitan a las empresas administrarse de tal forma que:
 - Reciba un registro de operaciones emitidas.
 - La empresa tenga la libertad de establecer el código de documento con el que pretende identificar sus pagos.
 - Y que permita el cobro de recursos a un beneficiario (empleado) perfectamente identificado y previamente establecido.

- Siempre bajo una configuración tecnológica estándar conforme a los índices internacionales establecidos.
- Compromiso de aplicación de la nómina de acuerdo con la programación solicitada.

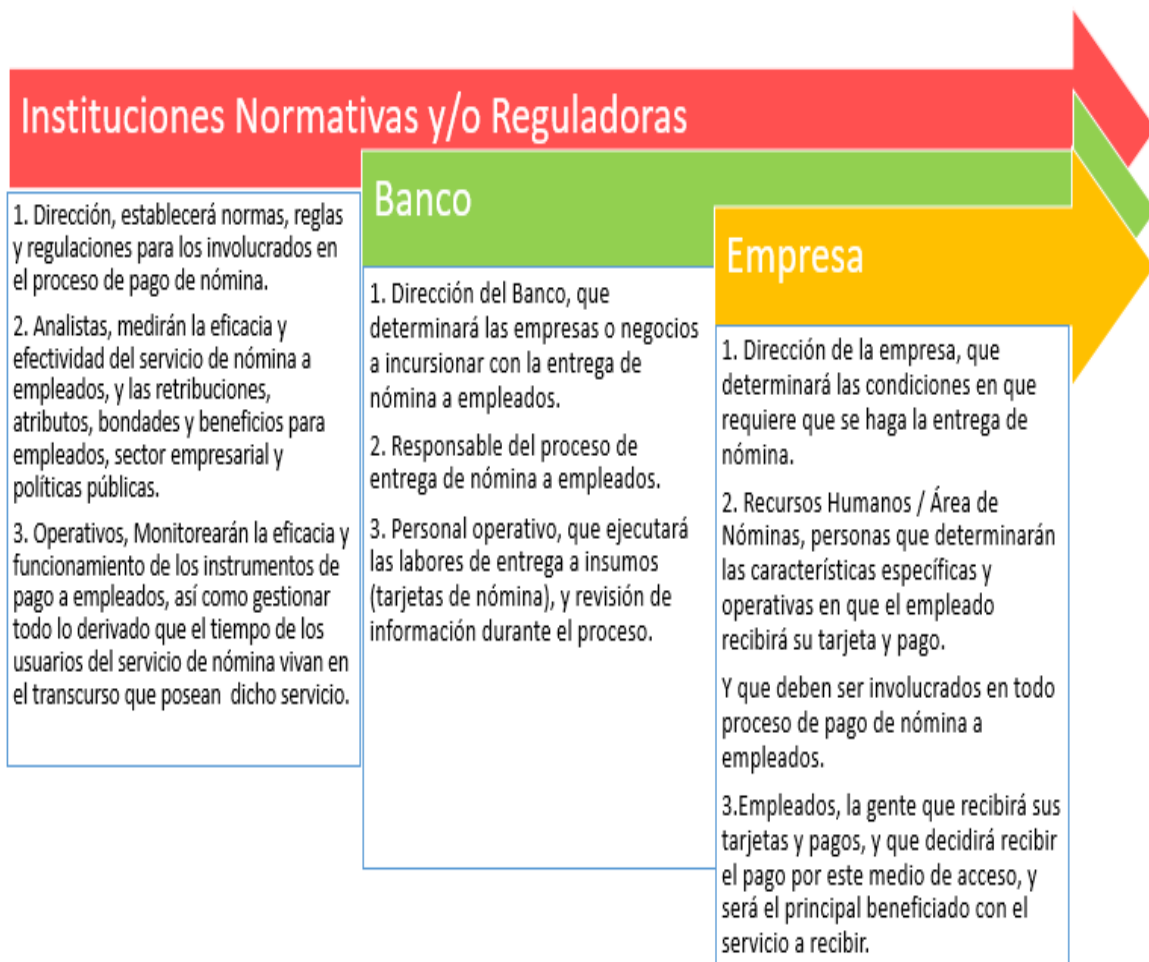
Revisemos brevemente la sugerencia que hacemos para el soporte logístico de entrega de nóminas a empleados:

- Análisis de clientes y desarrollo de propuestas de implementaciones de nóminas para empresas.
- Desarrollo de estrategias para el pago de nómina a empleados de empresas.
- Planeación, coordinación y seguimiento a logísticas de entrega.
- Apoyo a clientes en la revisión de información de los empleados.
- Elaborar las reglas de entrega y pago de nómina en conjunto con las empresas.
- Apoyo en la presentación de propuestas y soluciones para el pago de nóminas en empresas internacionales.
- Comunicar los avances de implementación mediante Ganttts, conferencias y revisiones periódicas.
- Monitorear los archivos de asignación de medios de pago y seguimiento de inicio afín al pago a empleados en la primera dispersión de las empresas.
- Confirmación y seguimiento en los medios de cobro de nómina para garantizar que los empleados tengan acceso a ello.

2.3 Actores que Brindan el servicio de Nómina para las empresas internacionales con presencia en México

A manera de sugerencia para llevar a cabo dicho plan de negocios será necesario comprender la estructura más viable de los actores que intervendrán en el servicio de entrega de nómina a las empresas internacionales. Y buscar de tal forma que sea posible buscar una estructura lo más similar posible. Como señalo en el ejemplo siguiente:

Cuadro 5. Estructura de un plan de negocios para los actores del mismo.



Fuente, <http://blogs.encamina.com/en-las-nubes/2011/11/07/reinventando-el-modelo-de-negocio-que-es-gerundio/>, Hugo Juan, Encamina, Noviembre 2015.

Las funciones principales de quien dirija el plan de negocios son:

1. Analizar los requerimientos del cliente y empleados.
2. Levantar especificaciones funcionales y de negocio.
3. Diseñar y desarrollar las tareas extraídas en los requerimientos.
4. Desarrollar una presentación de apoyo a negocio que establezca los objetivos centrales de la logística para certificar que se cumpla con los objetivos requeridos por las empresas, siempre adaptada a las necesidades de la operatividad y giro del cliente empresa.
5. Aplicar el roll-out²³ regional de una solución end to end²⁴ que permita guiar al cliente para que conozca el proceso de pago de nómina con el banco correspondiente y pueda generar mejoras en la administración interna.
6. Mantener informado a todos los involucrados a través de comunicados y métricas periódicas que permita establecer indicadores en el funcionamiento de la nómina dentro del giro del negocio del cliente empresa.

El Objetivo principal de sus funciones va encaminado a ser el responsable estratégico regional que determiné, bajo las mejores prácticas de implementación, establecer los parámetros de funcionalidad, entrega y cumplimiento de los proyectos. Siendo una guía fundamental que derive en controlar la operación precisa de los actores que hacen posible la entrega de nómina a los empleados de cada empresa, sin importar el volumen concentrado siempre en empresas internacionales con presencia en México o de EPO²⁵ mayores a 400 empleados.

²³ Desde la definición de roll out se encuentra el desarrollo de una campaña de Marketing Directo sobre el universo total a partir de la inferencia de los resultados obtenidos en cuestionarios previos sobre una muestra representativa del universo total a estudiar en una muestra.

²⁴ Definición de end to end: Conexión directa de inicio a fin es decir punto a punto, del punto inicial al punto final.

²⁵ Definiendo EPO: Empresa de primer orden con un número mayor a 400 empleados, conforme a lo definido por Nacional Financiera desde el año 1998.

Como parte de los alcances el puesto requiere de y/o la combinación de:

- Profundos conocimientos de los procedimientos de la función adquiridos a través de tres o más años de experiencia, que derive en el manejo de una gama de habilidades para supervisar una unidad de trabajo o administrar un proyecto o programa.
- Las habilidades profesionales y/o técnicas desarrolladas a través de una capacitación especializada en el puesto, más una experiencia inicial (uno o dos años).
- Los principales resultados del puesto son de tipo consultoría profesional o de servicios administrativos. El puesto diseña e implementa programas y/o provee asesoría a responsables de otra función. Se requiere una carrera profesional y varios años de experiencia.
- El responsable de esta logística requiere los conocimientos y habilidades para integrar las funciones y recursos de las áreas involucradas en cada Banco.
- Proporciona datos o información de naturaleza técnica, financiera, económica o administrativa, para su análisis por otros. El puesto es básicamente responsable sólo por la precisión, calidad y oportunidad de la información.
- Ejerce influencia sobre: varios departamentos, subdirecciones o gerencias, direcciones regionales o locales o direcciones adjuntas, que permiten mediante escalamientos agilizar los procesos durante el lapso en que se ejecute el proyecto para cubrir en el menor tiempo posible los objetivos.
- El responsable del proyecto por parte del banco debe buscar cooperación de otros, persuadirlos e influenciarlos para resolver problemas, cambiar la mentalidad de la gente o lograr la satisfacción del usuario. Es requisito la habilidad para escuchar a los demás y lograr entendimiento mutuo.

- Intercambio de información y/o asesoría con el interlocutor para precisar características del asunto, para indagar y comunicarle con claridad la respuesta adecuada.
- Manejo de aspectos que aunque tengan algún antecedente previo, que demandan de un nivel importante de comunicación con el interlocutor, para lograr un acuerdo.
- Implica negociaciones sobre asuntos muy delicados y complejos en la interrelación con las partes, mediante el manejo de información confidencial y/o restringida de carácter interno del banco, por lo que implica mantener un amplio profesionalismo e imparcialidad en el manejo, publicación y/o resguardo tanto a nivel interno como externo y debe conocer perfectamente las regulaciones de confidencialidad de la información en políticas bancarias e institucionales a nivel nacional e internacional.
- Este actor de decisión tiene que tratar con asuntos y problemas que requieren la búsqueda de soluciones que puede lograrse rápidamente; sin embargo, puede requerir un análisis adicional basado en normas técnicas, estándares o precedentes definidos por la administración o por una disciplina profesional o técnica.
- Se requerirá tratar problemas que involucran una interpretación cuidadosa, análisis y diagnóstico para desarrollar soluciones y definir enfoques. El desarrollo de soluciones usualmente requiere análisis profundo y puede requerir un período de tiempo importante que generalmente no excede las dos semanas, por lo que debe conocer a la perfección los productos y servicios del Sistema Financiero Mexicano así como las necesidades de los clientes - empresa para ofrecer soluciones concretas.
- La mayor parte del tiempo debe tratar con asuntos únicos o problemas que no han sido enfrentados con anterioridad tanto fuera como dentro de la

organización. Una combinación de inventiva, experimentación y *expertis* son necesarias para encontrar nuevas soluciones.

- Los problemas operativos serán resueltos por el responsable considerando cursos de acción de entre un marco de referencia de metas a corto plazo o estándares gerenciales. El ocupante puede considerar si se requieren nuevos métodos (consistentes con los criterios y principios actuales) para lograr los resultados apropiados.

- Es responsable de desarrollar planes para un proyecto o programa de trabajo (mensuales a cuatrimestrales- Q's) que requieren coordinación de varios empleados, temas, usuarios, etc. Determina los objetivos, tiempos, responsabilidades y cómo los miembros del proyecto deben participar.

- Los involucrados en el proceso de la entrega de nómina a empleados trabajarán para lograr metas a corto plazo, por períodos y de forma anual, de acuerdo a criterios definidos y precedentes establecidos en la dinámica de negociación internacional. El ocupante decide qué hacer y cómo invertir el tiempo para lograr esas metas. Se espera que el puesto provea reportes periódicos de avances (semanales, mensuales o cuatrimestrales).

- Siempre orientados hacia resultados finales del negocio. El desempeño de estos puestos incide en el resultado económico del empleado, el país, la banca y sus clientes empresas aplicando el concepto "Ganar-Ganar" de las mejores instituciones internacionales de carácter global.

La expectativa del crecimiento económico internacional deriva de la combinación de dos factores:

- Vocación exportadora (bienes, servicios, productos: tangibles e intangibles).
- Preservación del mercado interno, manteniendo el apoyo a la industria en México, sea está a nivel comercial, intelectual y/o de servicios.

En el caso de la entrega de pago a empleados es fundamental el cumplimiento de objetivos que busca reforzar el apoyo de la microeconomía de los empleados en las empresas mexicanas y brinda la posibilidad del impulso de políticas monetarias estables, intercambio de salarios y sueldos que preserven una economía social sana y estable, mediante pagos electrónicos de carácter internacional.

Permitiendo a su vez incursionar los niveles económicos de la población mexicana a medios tecnocráticos y/o tecnificados, eficientes y eficaces en períodos estandarizados de pagos de nómina.

Los impactos favorables pueden ser percibidos como los principales motores en generación de empleo, sector servicios, agro, manufacturas, industriales, desarrollo sustentable, aun en segmentos de población donde perciben menos de dos salarios mínimos mensuales, con una expectativa fundamental de aumento a la masa salarial.

La incursión de la masa poblacional a través de planeación en la Banca Comercial y de Servicios, ofertando beneficios sustanciales a niveles de personas físicas, físicas con actividad empresarial y personas morales, mediante la fortaleza institucional de la banca.

El éxito para que los empleados de empresas internacionales con presencia en México cuente con esquemas de pago a empleados eficientes radica en: la coordinación del personal de recursos humanos de la empresa logrando al 100% el objetivo planteado y con un efecto de contribución sustancial para el cobro de nómina en localidades urbanizadas y rurales, así como empresas proveedoras, socias y/o partners comerciales.

La estrategia debe estar unida siempre a las políticas de responsabilidad social a nivel internacional

Para la implementación de pago de nómina, bonos, incentivos, viáticos, elementos compensatorios de salario, se ha incursionado un mundo dinámico siempre

asociado al consentimiento de todos y cada uno de los empleados y/o asociados, que se concentra en eventos y con una captación mediante logísticas individuales diseñadas conforme a localidades elegidas por el cliente.

Considerando que toda empresa tiene rotación de personal y en caso de volúmenes altos en la plantilla de empleados se puedan ofrecer en etapas o fases de contacto con los empleados y las empresas mientras el banco elegido permanezca como proveedor del servicio de nómina de pago a empleados. Implican desarrollo continuo de propuestas y la coordinación de más de todas las personas de apoyo que provean de información al personal del cliente empresa, de tal forma que se identifiquen y se encuentren plenamente identificados y satisfechos con los servicios que el banco ofrece.

Orientando los esfuerzos a “mejorar la vida de las millones de personas a las que sirve la banca y cuya pasión es lo que motivará a innovar. Establecer el compromiso de ser honestos aun cuando continuamente el esfuerzo conlleve a romper las barreras tradicionales con soluciones puntuales.

2.4 Estrategias para la solución de problemas y toma de decisiones para clientes internacionales con presencia en México

Como parte de la estrategia planteada se encuentra el diseño de una solución tecnológica donde el empleado pueda registrar de forma natural su incorporación para querer recibir su pago de nómina a través de un medio electrónico y que México regule y cuantifique la retribución económica de forma remota recibida en el pago directo de su capital del empleado y la empresa así como las retribuciones adicionales y que a su vez esto pueda ligarse a las métricas institucionales de las empresas.

Dicha planeación fuera de corto plazo o no debe demostrar el trabajo constante con revisiones periódicas para la definición en conjunto con la empresa y áreas del banco que participen; para definir las especificaciones, mejoras y definiciones

requeridas para el funcionamiento operable de los canales de apoyo para registro y atención. Con un alcance y logro de un 60% de incorporación mínima de empleados al esquema de pago de nómina desde el arranque del proyecto.

Es fundamental para tomar decisiones empresariales, establecer indicadores de costos de operación: en toda decisión hay, en mayor o menor medida, un problema de escasez; siendo ésta, no sólo material, también se presenta en tiempo, energía y capacidad física. Por lo tanto, hacer frente a uno u otro tipo de escasez constituye la esencia de la condición humana.

El enfoque económico permitirá observar los problemas relativos a las unidades primarias de decisión utilizando el esquema de análisis basado en la oferta y la demanda. Estudiando el comportamiento económico de agentes individuales, como son: los consumidores, las empresas, los trabajadores e inversores, así como los mercados.

En el centro de la estructura institucional para la puesta en práctica del interés individual y la resolución de conflictos está el mercado, entendiendo por tal el lugar en el que se lleva a cabo el proyecto. En un sentido más estricto la economía es la ciencia que estudia la asignación eficaz de los recursos escasos de una sociedad para la obtención de un conjunto ordenado de objetivos. La economía crea la necesidad de elegir.

Las teorías pretenden explicar el porqué de ciertos acontecimientos o justificar la relación entre dos o más variables, además de facilitar la predicción de las consecuencias de algunos acontecimientos.

Se trata de estudiar el proceso mediante el cual los recursos escasos se asignan en una economía moderna. Así mismo, estudia el papel que juegan en ese proceso los precios y los mercados. El estudio se acompaña de la capacidad para predecir y controlar.

Grandes corporativos diariamente toman decisiones, que están encaminadas a incrementar la satisfacción del cliente y en consecuencia el patrimonio del

corporativo; desde luego que estas decisiones deben de estar sustentadas y motivadas en información generada por la propia empresa y tomando en consideración el entorno económico, político y legal de la misma.

Para poder determinar parámetros sobre los cuales se debe analizar la información financiera, es imprescindible conocer el comportamiento de algunos indicadores económicos que ejercen mayores influencias en el desarrollo financiero de un país, tales como: tasas de inflación y de interés, producto interno bruto, balanza de pagos, cotizaciones y política monetaria, deuda pública, etc.

Considerando que al realizar la implementación de una nómina desde la Banca privada se involucran y afectan variables macroeconómicas que marcan un escenario específico a corto plazo y que influyen en el ahorro, inversión y desarrollo del país, y en consecuencia en el establecimiento y funcionamiento de las unidades de producción del mismo.

Como ejemplo de las principales variables que son influenciadas podemos considerar el valor de las cotizaciones monetarias al establecer apoyo de percepción de salarios mínimos generales, bajo el control del uso de medios magnéticos (tarjetas de nómina).

Lo que permite que al costo del dinero sea posible influenciarlos con la medición de nóminas colocadas por región en el crecimiento del PNB y el control de las finanzas públicas y privadas de la industria laboral

Obviamente aquel conjunto de patrones económicos que se relacionan específicamente con una empresa, persona física o moral, y que requieren una estrategia determinada, de conformidad con su medio competitivo, para generar escenarios a corto plazo y predeterminar diferentes resultados han apoyado desde el estudio de las variables microeconómicas para poder determinar la factibilidad,

viabilidad y opciones más adecuadas para platear la entrega de nóminas a las empresas en México, considerando principalmente:

- Capacidad instalada de acuerdo al Crecimiento del mercado del sector financiero en México y sus principales ventajas competitivas.
- Mezcla de ventas.
- Estrategias de Precios, insumos y liquidez.
- Productividad.
- Riesgo.
- Carga financiera al analizar los presupuestos de los proveedores y equipo humano para poder realizar la entrega eficaz de las miles de tarjetas de nómina en el menor tiempo posible.

La capacidad administrativa para poder optimizar los recursos y explicar de forma teórico-práctica los beneficios que se establecen por parte de la banca al otorgar a cada empresa el producto y servicio de pago de nóminas en línea.

Esto influye directamente en mejorar la rentabilidad de cada empresa y hacer más eficaces los departamentos de nóminas, administración, recursos humanos, contratación de personal y para mantener un control de calidad más estricto para el factor de pago de nóminas y el factor humano instalado en cada empresa.

A su vez, permite a miles de empleados de segmentos sociales bajos, medios y superiores contar con una cartera de servicios financieros que le ayudan a diversificar sus oportunidades en los mercados de ahorro.

En esta perspectiva de la globalización y de la tendencia a la regionalización o formación de bloques regionales, las fronteras nacionales han cobrado una nueva dimensión en términos no sólo geopolíticos sino también geoeconómicos, tendiendo a desaparecer o a reaparecer con nuevas características de la noche a la mañana, pero también a flexibilizarse, solidificarse de acuerdo a los intereses de

las naciones que allí se encuentran y de las grandes potencias económicas. En esta lógica se entienden las economías integradas y el movimiento de bienes y servicios a través de las fronteras internacionales.

2.5 La asignatura de “Finanzas Internacionales” y la búsqueda de soluciones para el pago a empleados de empresas internacionales con presencia en México

La asignatura Finanzas Internacionales se imparte en octavo semestre. Tiene diversas materias de antecedente para que, en el último semestre de la licenciatura, el alumno se complemente con los fenómenos financieros.

Las finanzas internacionales se centran en el lado monetario de la economía mundial, es decir, en las transacciones financieras, como por ejemplo los intercambios de divisas por parte de extranjeros.

En el mundo real no hay una clara delimitación entre los temas comerciales y financieros, porque la mayoría de los intercambios comerciales tienen como contrapartida transacciones financieras, a la vez que muchos acontecimientos monetarios tienen una inmediata repercusión sobre las relaciones comerciales.

Cuando se habla de capital en este contexto se hace referencia en realidad al capital financiero, es decir, a dinero u otros medios de pago, que pueden englobarse bajo el nombre de recursos financieros. No hay que confundirlo con el capital físico, que es el concepto al que se refieren los términos stock de capital e inversión de la contabilidad nacional.

La inversión entendida en sentido económico (no financiero) consiste en la utilización de recursos financieros (capital financiero) para la creación de capital físico, es decir, de fábricas, plantas industriales, instalaciones de producción y

maquinaria y bienes de equipo. La acumulación de capital físico producida por la inversión a lo largo de los años es el llamado stock de capital.

Este sentido financiero es, curiosamente, el más corriente cuando se utiliza la palabra inversión, como cuando se dice que se ha “invertido en bolsa”, o “en letras del tesoro”, o “en un fondo de pensiones”.

Por eso, suele decirse que es un capital inmovilizado, hasta el punto que la palabra inmovilizado se emplea en contabilidad para referirse a los activos en los que se han invertido los recursos financieros de la empresa. En cambio, el capital financiero es intrínsecamente móvil, en el sentido de que, si no hay trabas legales o institucionales, puede moverse de un lugar a otro en el corto o muy corto plazo, a veces en cuestión de horas.

Uno de los factores que han contribuido decisivamente a la globalización del sistema financiero internacional ha sido la progresiva eliminación de los controles de capitales entre países. De hecho, uno de los hechos más llamativos de la moderna economía internacional es el alto grado de integración entre los mercados financieros o de capitales. En la mayoría de las economías desarrolladas no hay en la actualidad restricciones para tener un sistema de pago de nóminas siempre y cuando provenga de una institución financiera de presencia internacional que tenga alguna institución en el país que permita acceder al capital físico del salario de un empleado y/o pensionado.

Los que deciden el medio electrónico (tarjeta de nómina) destino del capital financiero, pueden comprar y vender activos en cualquier país con rapidez, con reducidos costes de transacción y en cantidades ilimitadas. Lógicamente, en la realidad no puede darse perfecta movilidad de capitales, pero es útil emplear este concepto como punto de referencia con respecto al cual puede valorarse la situación concreta de cada país y del sistema financiero internacional en su conjunto.

De esta forma, el valor del peso frente al dólar americano aumenta, o de forma equivalente, el tipo de cambio del peso respecto del dólar americano disminuye. Por consiguiente, si todo lo demás permanece constante, una entrada de capitales en un país produce una apreciación de la moneda nacional.

La movilidad de los capitales en el sistema financiero internacional es consecuencia de la demanda de activos financieros denominados en divisas, por lo que los factores que determinan la demanda de activos que se encuentran fuera del país de los ahorradores serán también los que explican los movimientos de capitales.

Ya hemos visto que los particulares pueden mantener su riqueza en forma de muchos tipos de activos, como las acciones, los títulos de deuda o el dinero en efectivo. La acumulación de riqueza se realiza con la intención de transferir capacidad de compra del presente al futuro.

Los costes de transacción comprende sobre todo el pago a los intermediarios, aunque también pueden incluirse los costes de los trámites burocráticos y la dificultad para entrar o salir de un mercado financiero conseguida (tasa de rentabilidad efectiva) sean diferentes. El dinero en efectivo es el más líquido de los activos, ya que siempre es aceptado por su valor nominal como medio de pago.

2.6 Propuesta de un modelo para el pago de nómina que podría ser retomado en las asignaturas de “Negocios Internacionales I, II, III”

En sexto semestre los alumnos de la licenciatura en Relaciones Internacionales debemos escoger una o hasta tres asignaturas optativas. Tal cual en mi caso opte por Negocios Internacionales y Transportes Internacionales (ahora llamada Tráfico Internacional). Estas opciones profesionales me permitieron pre especializarme y consolidaron mi formación en las áreas donde he laborado.

Logística y Negocios Internacionales, responde a la necesidad de las empresas que desean tener a su disposición profesionales con alto grado de conocimientos en logística para afrontar con éxito los nuevos retos que exigen las actuales estructuras y organizaciones empresariales en el ámbito nacional e internacional.

Para muchas empresas a nivel nacional e internacional, la satisfacción del cliente es lo primordial. El consumidor consigue el producto en el tiempo y lugar preciso, lo compra y se va. Sin embargo, detrás de esa demanda existe todo un proceso de producción y distribución que contribuye a maximizar la flexibilidad de respuesta de cada cliente; es necesario haber estudiado con anterioridad el nivel del mercado y los lugares precisos donde se va a vender ese producto.

Precisamente, la logística coordina y planifica diferentes actividades con el objeto de que el producto llegue a su usuario final en el tiempo, forma adecuada y al menor costo y efectividad posible.

Debido a la globalización que implica la internacionalización en todos los aspectos, especialmente en el económico, suscitando cambios en las formas de competencia estratégica, de diferenciación a mercados de bajo costo, que permiten volver a estrategias competitivas basadas en la reducción de los costos de producción y logísticos sobre todo en los negocios internacionales.

Con la globalización las empresas han venido implementando estrategias y planes de acción de mejoramiento en las operaciones logísticas nacionales e internacionales. Algunas han aprovechado el nuevo modelo de negocios globalizado y de integración de mercados.

Por el amplio espectro que cubre el área de logística, se anticipa que este programa es de particular relevancia para directores y gerentes de las áreas comerciales, de operaciones, producción, distribución, tráfico, servicio al cliente, y negocios internacionales.

Y en general a todos aquellos, ejecutivos y estudiantes de nivel, que desean obtener una formación global y amplia en logística así como a profesionales del mundo del comercio internacional, personas vinculadas a la actividad naviera, personas implicadas en el comercio portuario, transportistas, operadoras logísticas y distribuidores de mercancías.

La administración de nómina le permite a una empresa tercerizar desde la incorporación de las novedades, el pago a empleados y a terceros, y la generación de registros contables. Este proceso libera a las PYMES de inversiones en software de nómina y garantiza el pago de acuerdo con la legislación laboral y tributaria. El empresario debe dejar para sí sus procesos misionales y aquellas actividades con alta importancia estratégica.

Las empresas están adquiriendo cada vez más soluciones integrales, lo que ha hecho que los servicios de administración de nómina muestren un crecimiento exponencial en ellas: les permite acceder a un conjunto de competencias que no están disponibles en sus organizaciones y al mismo tiempo, enfocarse en su núcleo del negocio y poder transformarlo.

Los beneficios de la tercerización de procesos que muchas veces están fuera de su alcance, como el acceso a herramientas tecnológicas, optimización de la inversión, flexibilidad en los procesos, garantía en los resultados y certeza en los costos de operación.

Del mismo modo, se establece cuáles áreas necesitan el apoyo de un experto externo, con el fin de alcanzar mayor efectividad y productividad, por lo que antes de contratar se debe revisar la experiencia y los clientes que atiende la firma elegida, que cuenten con la eficacia y experiencia que la administración de nómina aportan a la empresa.

Un egresado de relaciones internacionales de la FES Aragón (UNAM), de acuerdo con el plan de estudios en su licenciatura, lo forma como un profesionalista de

analizar el contexto político nacional e internacional, proporcionar soluciones para construir estrategias de desarrollo frente a los problemas de la sociedad.

El pago de *nómina* online es respuesta acertada a la carga pesada de obligaciones que cualquier empresa está obligada a hacer desde el comienzo de sus operaciones. Además, para su tranquilidad este tipo de software de *nómina* está avalado y constantemente actualizado, lo que le permite cumplir con las autoridades de seguridad social como tributarias en México, lo cual significa que no existirán errores a la hora de calcular las contribuciones correspondientes.

La correcta y eficiente aplicación de recursos requiere de una clara visión de negocio que persiga metas definidas, medidas ambiciosas pero alcanzables establecidas dentro de un plazo de tiempo acotado. Para conseguirlo, la institución se ha volcado hacia una administración por procesos de negocio, convirtiéndose así en una organización orientada a resultados.

Con el establecimiento de procesos claros y definidos puede entonces racionalizarse el uso de la tecnología hacia aquellos temas que agregan valor y aportarían la consecución de las metas. En este contexto se ha llevado a cabo el proyecto de implementación de plataformas tecnológicas para la administración de nóminas en empresas internacionales con presencia en México.

El proceso de nómina es el mecanismo para la administración de los pagos del personal que contribuye al ingreso, desarrollo y permanencia del empleado en cualquier institución y/o empresa.

Se provee de las herramientas más necesarias para lograr una gestión más eficiente del proceso de nómina, mejorando la productividad al contar con un proceso automatizado y significativo para cumplir en tiempo y forma con los pagos de nómina y ofrecer servicios de calidad a los empleados.

La decisión de la dirección estratégica de una compañía para cumplir con sus finanzas, crecimiento, participación de mercado y con otros objetivos es una importante primera consideración para la administración de la empresa.

El plan corporativo luego se divide en subplanes, como el de marketing, producción y logística. Estos planes requieren tomar muchas decisiones específicas como ubicación de almacenes, el establecimiento de políticas de inventarios, el diseño de sistemas de ingreso de pedidos y la selección de las formas de transporte.

Planeación y toma de decisiones que dan por resultado adecuados planes de logística y de la cadena de suministros y que las metas financieras de una empresa.

La creación de la estrategia corporativa inicia con una clara expresión de los objetivos de la empresa. Ya sea que la compañía persiga objetivos de utilidades, sobrevivencia, sociales, de rendimiento sobre la inversión, etc., estos siempre deberán ser bien comprendidos.

Posteriormente, es probable que se presente un proceso visionario en el cual se consideren estrategias no convencionales, no tomadas en cuenta e incluso que vayan en contra del sentido común. Sin embargo, un internacionalista de la FES Aragón (UNAM), que ha estudiado la especialidad en Negocios Internacionales, cuenta con los elementos para identificar los distintos factores que influyen, positiva o negativamente en el desarrollo de los negocios internacionales, mediante la caracterización de las principales modalidades de actividad empresarial en el marco de la dinámica global.

Por lo que considero como internacionalista que siempre hay que considerar los cuatro componentes de una buena estrategia: clientes, proveedores, competidores y la misma compañía.

También hay que tomar en consideración las necesidades, fortalezas, debilidades, orientaciones y perspectivas de cada uno de estos componentes, esto es un buen comienzo.

Posteriormente, se tendrá una lluvia de ideas acerca de las posibles opciones para una estrategia de nicho.

Después necesitan convertirse las amplias y generales estrategias a planes que sean más definitivos.

Esto debe tener un claro entendimiento de los costos de la empresa, las fortalezas y debilidades financieras, la posición en el mercado, la base y utilización de activos, el ambiente externo, fuerzas competitivas y habilidades de los empleados.

Para finalizar se realiza una selección entre varias estrategias alternativas, que evolucionan a partir de las amenazas y las oportunidades que enfrenta la empresa.

La selección de una adecuada estrategia logística y de la cadena de suministros requiere del mismo proceso creativo necesario para desarrollar una adecuada estrategia corporativa. Los enfoques innovadores en la estrategia logística y de la cadena de suministros pueden representar una ventaja competitiva.

Una estrategia logística cuenta con tres objetivos:

- Reducción de costos.
- Reducción de capital.
- Estrategias de mejora del servicio.

Estrategia dirigida a minimizar los costos variables asociados con el desplazamiento y la incorporación de más nóminas dentro del esquema de pago electrónico con tarjeta de nómina.

Una estrategia dirigida hacia la minimización del nivel de inversión en el sistema logístico. La maximización del rendimiento sobre los activos logísticos es la motivación detrás de esta estrategia.

Por lo general reconocen que los ingresos dependen del nivel proporcionado por el servicio de logística. Aunque los costos se incrementan rápidamente ante mayores niveles de servicio logístico al cliente, los mayores ingresos pueden

compensar a los mayores costos. Para que sea efectiva la estrategia de servicios se desarrolla en contraste con la ofrecida por la competencia.

La planeación logística trata de responder las preguntas qué, cuándo y cómo, y tiene lugar en tres niveles: estratégica, técnica y operativa. La planeación estratégica se considera de largo alcance, donde el horizonte de tiempo es mayor a un año. La planeación técnica implica un horizonte del tiempo intermedio, por lo general menor de un año. La planeación operativa es una toma de decisiones de corto alcance, con decisiones que con frecuencia se toman sobre la base de cada hora a diario. La cuestión es cómo mover el producto de manera efectiva y eficiente a través de logística estratégicamente planeado.

La planeación logística aborda 4 áreas principales de problemas: niveles de servicio al cliente, ubicación de instalaciones, decisiones de inventario y decisiones de transporte.

Estas áreas de problemas se interrelacionan y deberán ser planeadas como una unidad, aunque es común planearlas en forma independiente. Cada una de ellas ejerce un impacto importante sobre el diseño del sistema.

En mayor medida que cualquier otro factor, el nivel proporcionado de servicio logístico al cliente afectará en forma notable. Los bajos niveles de servicio permiten inventarios centralizados en solo unas cuantas ubicaciones y también permite el uso de transporte menos costoso. Los altos niveles de servicio por lo general requieren justamente lo contrario. Sin embargo, cuando se presentan los niveles a sus límites superiores, los costos de logística se elevaran a una razón desproporcionada con respecto al nivel de servicio.

Definir la estrategia con base en la ubicación de instalaciones, se define sobre la distribución geográfica de los puntos de abastecimiento y sus puntos de contratación crean un bosquejo para el plan de logística. El abastecimiento del número, ubicación, tamaño, la asignación de la demanda de mercado para ellos determinaran la rutas de por medio de las cuales se dirigirán los productos al

mercado. El ámbito adecuado para el problema de ubicación de instalaciones es incluir todos los movimientos de producto y sus costos asociados a medida que éstos se presentan, desde las ubicaciones de la planta, proveedor o puerto a través de los puntos de almacenamiento intermedio y hacia las ubicaciones del cliente.

Se refieren a la forma en que se manejan los inventarios. La asignación de inventarios de entrada a los puntos de almacenamiento contra la salida hacia los puntos de almacenamiento mediante reglas de abastecimiento de inventario, representan dos estrategias.

Las decisiones de transporte pueden incluir la selección del modo de transporte, el tamaño del envío y el establecimiento de las rutas, así como la programación. Estas decisiones son influidas por la proximidad de los almacenes a los clientes y a las plantas, lo cual a su vez, afecta la ubicación de los almacenes. Los niveles de inventario también responden a las decisiones de transporte mediante el tamaño del envío.

Otra forma de ver el problema de planeación de logística es observándolo en lo abstracto, como una red de eslabones y nodos. Los eslabones en la red representan el movimiento de bienes entre distintos puntos de almacenamiento de inventario. Estos puntos de almacenamiento (tiendas al menudeo, almacenes, fábricas o vendedores) son los nodos. Pueden existir eslabones entre cualquier par de nodos para representar formas alternativas de servicio de transporte, rutas diferentes y productos distintos. Los nodos representan puntos donde el flujo de inventario se detiene en forma temporal antes de desplazarse a una tienda de menudeo o al consumidor final.

Estas actividades de movimiento-almacenamiento para los flujos de inventario sólo son una parte del sistema de logística total. Además, existe una red de flujos de información. La información se deriva de los ingresos por ventas, costos de productos, niveles de inventario, utilización de almacenes, pronósticos, tarifas de transporte y aspectos similares.

La red de flujo de producto y la red de información se combinan para formar un sistema de logística. Las redes se encuentran combinadas: el diseño de cada una en forma independiente puede llevar un diseño del sistema completo por debajo de lo óptimo, por ello, las redes son dependientes.

La planeación de logística es un problema de diseño. La red se construirá con una configuración de almacenes, puntos de distribución al menudeo, fábricas, inventario movilizado, servicio de transportación y sistemas de procesamiento que logran un balanceo óptimo entre los ingresos resultantes del nivel de servicio al cliente establecido por el diseño de red y los costos asociados con la creación y operación de la red.

En el proceso de planeación, la principal consideración es el momento en el que la red debe planearse o ser planeada de nuevo. Si actualmente no existe un sistema de logística la necesidad de planear una red de logística es obvia.

En la mayor parte de los casos en los que una red de logística ya se encuentra disponible, deberá tomarse una decisión, ya sea para modificar la red existente o para permitir que continúe operando incluso cuando no continúe con un diseño óptimo. Para ello se pueden ofrecer líneas de acción general para valoración y auditoria de red en las cinco áreas clave: Demanda, Servicio al Cliente, Características del producto, Costos de logística y Política de precios.

CONCLUSIONES

En el transcurso de la investigación mediante los objetivos y propósitos a lograr de la misma se utiliza una metodología donde se analizan los trabajos e investigaciones de expertos en la materia, considerando la teoría estructural funcionalista como marco conductor en el proceso de la entrega de nóminas.

Los elementos mencionados, permiten reconstruir el surgimiento de un sistema internacional integrado por numerosos ámbitos que giran en torno a la agenda, los agentes económicos, los recursos que vinculan de distintas maneras a las sociedades nacionales en función de intereses específicos, lo que permite postular el surgimiento de circuitos y procesos de integración.

Esta visión de la realidad internacional, se presenta como una alternativa viable para abordar el estudio de las fuerzas que contribuyen a la formación e integración de las diversas comunidades políticas y económicas al momento de la entrega de la nómina bancaria en las empresas internacionales, especialmente de aquellos procesos de integración entre los estados de la República Mexicana.

Son de vital importancia los aportes hechos por la teoría funcionalista de las relaciones internacionales, ya que se enfocan en el papel que cumple cada uno de los actores de un sistema, lo cual no sólo implica describir la actividad que desempeña, sino también el propósito a que aspira y su aporte al funcionamiento del sistema (o el subsistema) en su conjunto, e incluye la suposición de que estos últimos, en lugar de estar aglomerados por la fuerza, son el resultado de la interacción entre sus diversas partes, cada una de las cuales desempeña un rol necesario para el todo, y de su capacidad para desarrollar pautas de cooperación y establecer una adecuada división del trabajo entre ellas.

A lo largo de la tesina hemos podido ver como dilemas actuales del funcionalismo y del proceso de integración que aquél involucra, todas aquellas variables que de una u otra manera pueden influir en el éxito o fracaso de la evolución del proceso de entrega de nóminas a empleados analizando las variables consideradas como

claves del proceso integrativo para el logro de la logística correcta en el proceso de entrega.

A través del desarrollo de este trabajo nos podemos dar cuenta que el pago de nómina a empleados que cumpla los estándares internacionales es el instrumento que permite de una manera ordenada, realizar el pago de sueldos y salarios mediante la supervisión de los tiempos en los servicios de las jornadas laborales, prestaciones sociales, vacaciones, préstamos y otras prestaciones que se otorgan a los trabajadores. Pareciendo que la banca mexicana no tiene problema, sin embargo en el campo laboral se presentan una variedad de vicisitudes debido a los diferentes giros de las empresas, diferentes condiciones de operación y por el número de empleados o por las implicaciones jurídicas, es por ello que esta tesina es fundamental para poder establecer procesos que agregan valor a proyectos de negocios internacionales para que la población cuente con información que sirva de método de apoyo al estructurar el cómo es posible establecer procedimientos más eficaces con acceso a medios modernos de pago por parte de empresas o instituciones con estándares internacionales de una forma rápida y segura que dé como beneficio la reducción de costos operativos a la empresa y a los trabajadores.

La estandarización de pago a empleados por parte de las empresas e instituciones nacionales e internacionales permite que se regule la forma que impulsa al consumo genérico poblacional, tipificando así los medios de pago de nómina para quienes pueden estar en el comercio, producción y/o consumo de bienes, servicios, en la economía del país; ya sea que se encuentren establecidos o se manejen de manera informal. Logrando robustecer el fomento de la cultura financiera mediante una estrategia de desarrollo del sistema financiero, dando al trabajador y empleador herramientas operativas de sus recursos financieros sin necesidad de desplazarse y con la garantía de poder reducir los riesgos operativos al asegurar un registro de las operaciones por parte de la SHCP y BANXICO logrando un mejor control financiero institucional.

Es indispensable destacar que los alcances puedan ser vistos en un impacto económico internacional conforme a lo que suma en los estándares bancarios internacionales; debido a que la participación está involucrada en una instancia internacional dentro de los participantes de la banca mexicana.

Se debe ser capaz de establecer los mecanismos regulados de forma concreta y creativa para poder indicar que la participación de la entrega de nóminas a los empleados es efectiva y eficaz; mediante el beneficio de la administración integral inmediata y automatizada.

Se pide que quienes participen en el proceso de la banca mexicana conozcan fiel y firmemente tanto de finanzas, negocios, logística, macroeconomía, transportes, microeconomía, así como de estar involucrado con otras áreas complementarias en las relaciones internacionales con el fin de que podamos establecer un alto índice de apego a todo lo que llega a emplear un licenciado en la materia.

Ya que de carecer de elementos como los que se estudian en la Licenciatura de Relaciones Internacionales, el empleado bancario estaría incompleto en poder distinguir de forma plena y completa los elementos necesarios para predecir y controlar los factores y recursos proactivos productivos de generar un correcto plan logístico, y lograr establecer e indicar cuales son los mejores mecanismos de planeación que debe considerar como pivote para poder priorizar, indicar, organizar, formar e instruir al personal, de tal forma que al basarse en esos elementos pondrán un perfecto plan de trabajo (Business Plan) para que la logística del grupo que realizará en la entrega de tarjetas de nómina a las empresas sea establecida como perfectamente se requiere por cada una de las empresas (clientes) que fundamentalmente al ser Internacionales (VIP), estarán bajo altos estándares de valoración y revisión integral.

La empresa nacional y/o internacional valora la competitividad del equipo de trabajo conforme a la logística empleada, por lo que, el licenciado en Relaciones Internacionales muestra su *management* al ser un estratega al momento de diseñar una logística bajo estándares internacionales. Considerar esta situaciones

ayudan a destacar en el proceso de atención y servicio a los financieros, como lo requiere nuestra política nacional, de acuerdo al Plan Nacional de Desarrollo.

Puesto que de poder desarrollar una logística correcta depende el posicionamiento de más medios electrónicos de pago, mayor número de nóminas colocadas, un mayor número de elementos o personas tarjetarizadas, el crecimiento cuantitativo y cualitativo de la cartera de clientes dentro del sistema financiero mexicano.

La particularidad de que la banca mexicana considere a un egresado de la Licenciatura en Relaciones Internacionales por parte de Universidad Nacional Autónoma de México es fundamentalmente debido a que dicha Alma Mater le brinda importantes elementos que permiten distinguir las mejores prácticas para emplear en el desarrollo de las estrategias de negocio que van siendo a futuro mediato un proceso estandarizado de elementos probatorios, de impulso económico nacional e internacional y que deben ser establecidos incluso para otras universidades, con el fin de que la ventaja competitiva de los servicios que se entregan en instituciones privadas como lo es el sistema bancario mexicano, puedan alcanzar los altos estándares de competitividad que exigen los empleados de empresas a través de métodos tan sencillos como lo son el pago de las nóminas a los empleados, y cuyos procesos aún están únicamente estudiados por los empleados bancarios y la gente de recursos humanos, contabilidad y/o finanzas. Sin embargo, no cuentan con los elementos estandarizados entre diversas instituciones bancarias a nivel internacional y esto implica una enorme brecha. Cualquier egresado de la Licenciatura de Relaciones Internacionales cuenta con la oportunidad de establecer y desarrollar dicho mercado internacional, ya que algunas instituciones bancarias aún no han considerado dentro de su grupo de trabajo la capacidad de un egresado de Relaciones Internacionales de la FES Aragón que atienda los servicios de manejo de las reglas de sus logísticas de nómina integral a empresas internacionales.

A grandes rasgos, se puede decir que el objetivo del subsistema de nómina es el de administrar y controlar las operaciones referentes a los procesos de pago periódico, teniendo en cuenta las disposiciones legales vigentes.

La cuestión más relevante, sin embargo, no se enfoca únicamente en la pericia que pueda adquirir un profesional del área de recursos humanos en el manejo del subsistema de nómina como un estudioso de relaciones internacionales, por lo que vale la pena acotar, que se requiere de profesionales de Relaciones Internacionales que apoyen al personal de recursos humanos.

Considerar que cuando se elabora la nómina, no estamos trabajando únicamente con el sueldo de un trabajador, aspecto por demás importante sino que estamos trabajando con las expectativas, compromisos, responsabilidades y, lo más relevante, con las necesidades de nuestros trabajadores y empresarios. El trabajador organiza su presupuesto y adquiere cierto número de compromisos, basándose en el capital con el que estima (y seguramente ha calculado anticipadamente) que contará al finalizar la semana o al llegar la quincena.

Por ende, los retrasos que se ocasionen en el pago a consecuencia de un error del departamento de nómina o debido a la entrega tardía de los soportes correspondientes al departamento de administración, pueden acarrearle muchos inconvenientes a un trabajador y empresa. Aquí es donde entra la oportunidad logística con la experiencia que aporta el egresado de la licenciatura de Relaciones Internacionales.

Cuando se presentan situaciones con inconvenientes de los procesos involucrados, se da paso a emergencias correctivas en las que el trabajador debe acudir reiteradamente al departamento de nómina para tramitar reclamos por discrepancias en su recibo de pago, no solo se produce malestar en los trabajadores que deben esperar otra cierta cantidad de días para cobrar la diferencia de pago, sino que genera retrasos en la gestión de la empresa: El

tiempo invertido en la corrección de los pagos, hace que se acumule el trabajo y se sigan cometiendo gran cantidad de errores.

En el transcurso del tiempo, además, se produce un sentimiento de desconfianza en los trabajadores, que asumen que deben revisar más minuciosamente sus recibos de pago para verificar que la empresa no “olvide pagarle lo que le corresponde”. En definitiva, el egresado de Relaciones Internacionales va gestando un clima de confianza que se convierte en el caldo de cultivo idóneo para evitar el estallido de conflictos laborales mayores.

El compromiso implica estar conscientes de la importancia de establecer tiempos de respuesta razonables a las solicitudes de trabajadores y cumplirlos, ser muy minuciosos al revisar todos los conceptos a ser considerados y ser sobre todo muy honestos con respecto a los ofrecimientos o excepciones que se ofrecen a los trabajadores. Es importante conocer nuestros límites y saber qué tanto de lo que ofrecemos también podemos cumplir.

Cada empleado de una pequeña empresa realiza más de una función para su compañía. Una de las tareas más importantes en la gestión de una pequeña empresa consiste en completar la nómina. Los empleados deben poder confiar en que se les pague sobre una base consistente y sin retrasos. La nómina afecta cada aspecto de una pequeña empresa, desde el ánimo de los empleados hasta la estabilidad financiera de la empresa.

Cabe destacar que el área administrativa es una de las más complejas dentro de una empresa; en ella se pueden realizar desde procesos organizacionales hasta financieros, desde registro de asistencia hasta pago de nómina, siendo esta última una de las más importantes de la empresa, pues de ella depende el suministro para los empleados y, en un 80%, el buen ambiente laboral.

La nómina, ya sea semanal, quincenal o mensual, forma parte del corazón de la empresa; cuando se trabaja en ella, no sólo se ve el salario del trabajador, sino se

trabaja con las expectativas, compromisos, responsabilidad y las necesidades del capital humano de la empresa. En pocas palabras, el trabajador depende, de manera directa, de esta nómina para el control de sus finanzas personales y familiares. Ante ello, es importante poner especial atención e inclusive asesoramiento en esta área, el manejo correcto de la nómina de los empleados y apego a la ley con sus correspondientes prestaciones, es un punto que las grandes empresas no deben dejar pasar desapercibidos.

Es estratégico para una empresa el realizar los pagos de nómina de manera correcta, así como el cumplimiento de esquemas logísticos establecidos por el egresado de Relaciones Internacionales en su intervención con *management*; si una empresa no tiene este factor en orden, afectará de manera directa el ambiente laboral y mermara la productividad de sus empleados, y desajustaría la proyección y administración empresarial de México.

Conforme a la visión empresarial es tajante definir que aquellos que incursionan en el mercado de pago de nómina a empleados están a la vanguardia total para dar herramientas de supervivencia a su personal, lo que significa un aporte indispensable por parte de los estudiosos de relaciones internacionales y cumpliéndose la hipótesis de que da una ventaja competitiva al brindar: 1) pagos oportunos, 2) recursos controlados mediante estados de cuenta, 3) seguridad en el manejo de recursos al estar regulados, 4) inclusión financiera a nuevas tecnologías 5) apertura del sistema internacional de control económico en la Banca Mexicana, 6) tener un medio de acceso en dónde podrá ahorrar y administrar sus recursos como mejor le convenga; considerando el método que se emplee para el pago de nómina a empleados por cualquier empresa o institución con estándares internacionales.

Fuentes de Consulta

Bibliografía:

1. Código de Comercio. Págs. 16 a 45. Fecha de Consulta: 15 de marzo de 2014.
2. El próximo escenario global: desafíos y oportunidades en un mundo sin fronteras, Kenichi Ohmae, Edith. Norma, Bogotá, Colombia, 2006; Pags. 314 a 410 Fecha de Consulta: 22 de septiembre al 30 de octubre de 2015.
3. Fundamentos de Marketing, Philip Kotler y Gary Armstrong, Edit. Pearson Educación, Págs. 30 a 70 Fecha de Consulta: 22 de agosto de 2015.
4. Introducción a la Macroeconomía, Evangelina Meléndez Monroy, Edit. Éxodo, Págs. 23 a 50 Fecha de Consulta: 29 de Noviembre 2005.
5. Negocios Exitosos: cómo empezar, administrar y operar eficientemente un negocio, Flietman Jack, Mc Graw Hill, 2000, Págs. 373 a 374 Fecha de Consulta: 13 de noviembre de 2014.
6. Negocios Internacionales: Fundamentos y estrategias, Jahir Lombana Coy (Editor), Silvia Rozas Gutiérrez, César Corredor Velandia, HaroldSilva Guerra, Andrés Castellanos Ramírez, Jaime González OrtizEdit. Universidad del Norte, Pags. 103 a 130, Fecha de Consulta enero a agosto de 2015.
7. Reporte de Inclusión Financiera, Grupo de Trabajo del Consejo Nacional de Inclusión Financiera, CNBV, 2013. Págs. 70 y 71. Fecha de Consulta: Junio de 2015.
8. Trayectorias de Familia y Migración Internacional, Luz María López Montañó, María Cristina Palacio Valencia y Adriana Zapata Martínez, Edit. Universidad de Celdas, 2012; Págs. 15 a 280, Fecha de Consulta: 01 Agosto a Noviembre de 2015.

Leyes:

9. Ley Federal del Trabajo en México, pags.1 a 115. Fecha de Consulta:01 a 28 de Febrero de 2013.
10. Ley de Transparencia y Ordenamiento de los servicios financieros; Págs. 6 a 52. Fecha de Consulta 01 Junio a 16 julio de 2013.
11. Ley Orgánica del Trabajo. pags. 15 a 130. Fecha de Consulta: 18 julio a 23 septiembre de 2013.
12. Ley de Seguridad Social Integral. pags. 1 a 35 Fecha de Consulta: 17 a 22 de septiembre de 2013.
13. Ley de Instituciones de Crédito. pags. 50 a 198. Fecha de Consulta: 15 Octubre al 24 Noviembre de 2013.
14. Ley de Ahorro y Crédito Popular. . pags. 50 a 70 Fecha de Consulta 15 de Octubre al 24 de Noviembre de 2013.
15. Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito. Págs. 6 a 87. Fecha de Consulta: 13 de enero a 17 de enero de 2014.
16. Ley del Banco de México. Págs. 5 a 72. Fecha de Consulta: 24 de enero al 27 de enero de 2014.
17. Ley de Protección y Defensa al Usuario de Servicios Financieros. Págs. 52 a 130. Fecha de Consulta: 30 de enero al 15 de febrero de 2014.
18. Ley Federal de Protección al Consumidor. Págs. 33 a 40. Fecha de Consulta: 03 de febrero de 2014.
19. Programa Nacional de Financiamiento del Desarrollo 2008-2012, emitido por la S.H.C.P. Págs. 138 a 206. Fecha de Consulta: Agosto de 2015.
20. Programa Nacional de Financiamiento del Desarrollo 2013-2018, emitido por la S.H.C.P. Págs. 138 a 206. Fecha de Consulta: Agosto de 2015.

21. Regulación de las Redes de Medios de Disposición, emitido por la S.H.C.P. y la C.N.B.V. Págs. 4 a 5. Fecha de Consulta: Septiembre de 2015.

Hemerografía:

22. Artículo de Regulaciones de CNBV, CONDUSEF y SHCP (TESOFE), pags. 22 a 28 Fecha de consulta: 1 al 10 octubre de 2013.
23. Boletín 040-4A-R30 – Número de Cuentas de Ahorro, transaccionales y depósitos a plazo por institución en la sección de Información de Cuentas de Captación del Portafolio de INFORMACIÓN OPERATIVA: COMISIONISTAS, NÚMERO DE CUENTAS Y OTROS: BANCA MÚLTIPLE publicado en internet en la página de la SHCP, <http://portafoliodeinformacion.cnbv.gob.mx/bm1/Paginas/infoper.aspx>, Fecha de Consulta: 25 de agosto de 2015, Pág 1.
24. Diario Oficial de la Federación, Pago de Nómina a Empleados comunicados del Banco de México. Págs. 12 a 50 Fecha de Consulta: 22 de marzo a 30 mayo de 2013.
25. Nota periodística “Se fusionan formalmente Banorte e Ixe”, El Financiero, Octubre de 2014. Primera Plana. Fecha de Consulta: 28 de Octubre 2015.
26. Revista Escolar anual El Internacionalista, nota periodística: "Análisis retrospectivo del surgimiento de la disciplina de las Relaciones Internacionales en México”, FES Aragón, UNAM, 2012; Pág. 5, Fecha de Consulta: 07 de diciembre de 2015.

Consultas de Internet:

27. Construyendo una empresa de consultoría: ¿Orientación al cliente u orientación al mercado?
<http://construyendounaconsultora.wordpress.com/2010/11/21/%C2%BForientacion-al-cliente-u-orientacion-al-mercado/>

Fecha de Consulta: 24 de marzo de 2014. Págs. 1 a 4.

28. Estudio del Sistema Financiero en México, por el Banco de México, <http://www.banxico.org.mx/divulgacion/sistema-financiero/sistema-financiero.html#Intermediacionfinancieraeyintermediarios> , Fecha de consulta: Febrero de 2015 Pág. 1.
29. Historia del Sistema Financiero Mexicano, BANXICO, Mayo 2013, <http://www.banxico.org.mx/sistema-financiero/index.html#IG>. Págs. 1 a 25. Fecha de Consulta: Julio de 2015.
30. Indicadores de Ocupación y Empleo en México, INEGI, agosto 2015; <http://www3.inegi.org.mx/sistemas/temas/default.aspx?s=est&c=25433&t=1> , Fecha de Consulta, Septiembre de 2015.
31. Plan de Estudios de Relaciones Internacionales de la FES Aragón, <http://www.aragon.unam.mx/unam/oferta/licenciatura/130relaciones.html> , Tema 3: Planeación Estratégica de los Negocios internacionales, Fecha de Consulta: Agosto de 2014 a Diciembre de 2015.