



---

## La oferta microcrediticia en México

Alfredo Zamora  
Integrante del Comité de Microfinanzas



# ¿Qué es un crédito?

- Es una cantidad de dinero que te prestan con la obligación de pagarlo, junto con un costo, en un plazo determinado
- Sirve para adquirir bienes y servicios que no podrías pagar de contado en ese momento
- Implica comprometer parte del dinero que ganarás en el futuro
- El crédito también se conoce como financiamiento o como préstamo





# Crédito = creer en alguien

Del latín creditum, que significa “cosa confiada”

Significa confiar o tener confianza

## **Confianza (certeza)**

Creencia que se tiene de que el bien o dinero ser entregado en lo estipulado

## **Promesa de pago (compromiso)**

Es el compromiso que brinda el que recibe el crédito de devolver el dinero en un plazo dado





# Elementos del crédito

---

- **Acreedor** es quien nos presta el dinero o nos otorga el crédito
- **Deudor** es quien recibe el crédito y se compromete a pagarlo
- **Tasa de interés**, es el costo del crédito, es decir, la cantidad de dinero que nos cobra el acreedor a cambio de prestarnos dicha cantidad
- **Plazo** es el tiempo en el que pagaremos el crédito
- **Monto** es la cantidad solicitada y representa el total de dinero sobre el que se calculan los intereses



**Crédito al consumo:** se utiliza para pagar algunos bienes y servicios. Entre los más comunes figuran la tarjeta de crédito, el crédito de nómina y el personal

**Crédito hipotecario:** se utiliza para adquirir un inmueble o remodelación del mismo

**Crédito empresarial:** este préstamo está enfocado en brindar recursos para comenzar un negocio, comprar maquinaria, o expandir un proyecto de trabajo

**Crédito automotriz:** para adquirir un auto nuevo o seminuevo. Por lo general, este tipo de financiamiento lo otorga una agencia o una institución bancaria

**Microcrédito:** Créditos para capital de trabajo enfocados en las personas que no cuentan con los requisitos necesarios para solicitar crédito en instituciones bancarias tradicionales



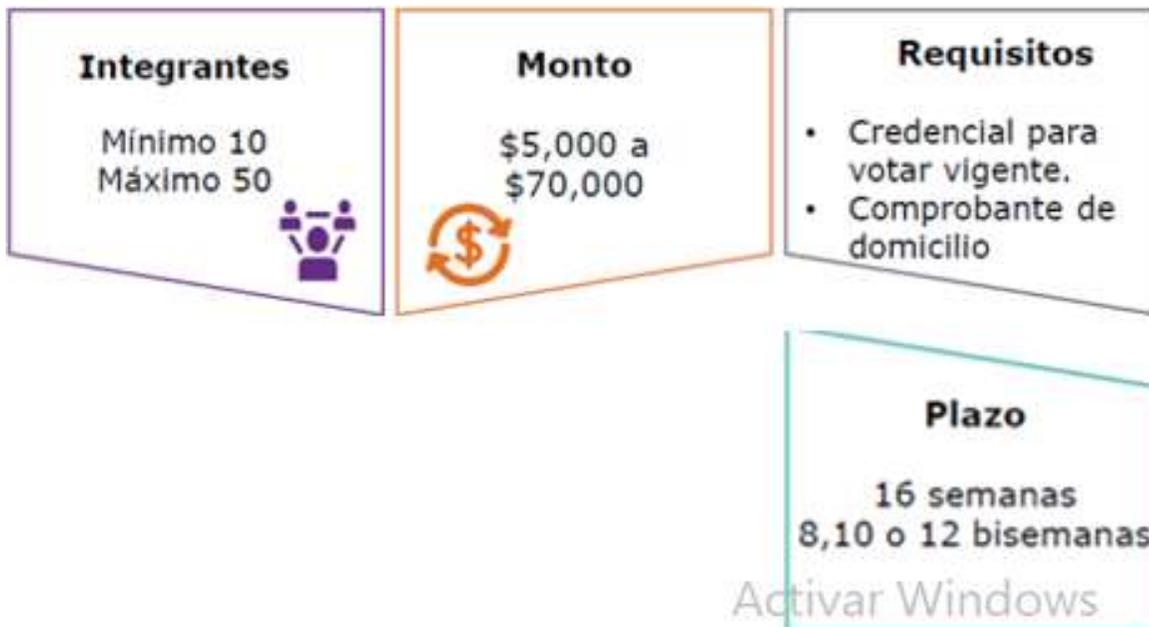
- Fáciles y sencillos de obtener
- Por montos pequeños y plazos cortos
- Llegan a comunidades alejadas donde no la infraestructura bancaria es limitada o nula
- Son la opción para las personas que no cuentan con los requisitos que la banca tradicional solicita
- Los acreedores reciben atención y acompañamiento personalizado durante el plazo del crédito
- Es la puerta de entrada de muchas personas al sistema financiero
- Integra otros servicios financieros como: ahorro, seguros y canales de pago convenientes para los clientes



## Grupal

Grupo de personas de una comunidad que se organizan con la finalidad de emprender o fortalecer su negocio y/o adquirir algún bien. Los integrantes del grupo se deben conocer entre si, ya que en caso de que un miembro no cumpla con su pago, el resto de los miembros asumirá la responsabilidad.

### Características:



## Individual

Otorgado a personas emprendedoras que cuentan con un negocio, por un monto mayor al de los créditos grupales. Su propósito es solventar una necesidad de capital de trabajo o compra de activo fijo para su negocio

### Características

<b>Montos</b>	Mínimo	Máximo
	\$20,000	\$200,000
<b>Plazo</b>	Mínimo	Máximo
	6 meses	24 meses
<b>Frecuencia</b>	Bisemanal	Mensual



# El microcrédito en México

- El microcrédito productivo beneficia a más de 5.35 millones de microempresarios en el país
- Las instituciones microfinancieras que tienen permitido captar ahorro reportan 2.9 millones de ahorradores
- Impactando con ello a más de 21 millones de personas en el entorno familiar
- Las instituciones que otorgan estos productos emplean a más de 32 mil promotores y oficiales de crédito
- El 68% de participación en la cartera de crédito lo tienen las mujeres, mientras que el 32% corresponde a los hombres
- Las microempresas representan el 95% de las empresas en México
- Generan el 40% del empleo del país
- Representan el 15% del PIB





# Cuando **SI** usar un crédito

---

- Te hace más productivo, al iniciar un negocio o hacerlo crecer
- Construyes o aumentas tu patrimonio comprando una casa o haciendo mejoras a la que ya tienes
- Compras bienes duraderos a meses sin intereses o pagando un interés que vaya de acuerdo a tu capacidad de pago y que sea algo que realmente necesites y no puedas pagar de contado

## Cuando compres a crédito

- Procura dar como enganche la mayor cantidad posible, pues así pagarás menos intereses y tus mensualidades serán más bajas
- Recuerda que siempre tienes la opción de ahorrar hasta que juntes lo necesario para comprar eso que te guste



# Cuando **NO** usar un crédito

---

- Cuando lo usas como si fueran ingresos adicionales
- Cuando adquieres con él bienes y servicios que no necesitas
- Lo destinas al consumo, adquiriendo bienes y servicios no duraderos que se deprecian rápidamente, como la despensa. Piensa que si pagas intereses y comisiones te saldrá más caro
- Abusas de las promociones a meses sin intereses, esto puede causar que la acumulación de “pagos pequeños” se convierta en un pago mensual ¡enorme!

- Debes saber con precisión el total que vas a pagar al final del plazo. Incluye costos, tasas y comisiones, así sabrás cuánto te costará tu crédito
- Antes de contratar un crédito, asegúrate de que podrás cubrir las futuras parcialidades, piensa en tu capacidad de pago, que es el dinero que puedes destinar al pago de deudas cada mes

Ingresos mensuales

- Gastos mensuales

- Ahorro

---

Capacidad de pago



## Antes de usar el crédito...

---

- ¿El gasto es urgente o puede esperar?
- ¿Cuánto te va a costar?
- ¿Puedes pagarlo?

Un crédito puede ser una herramienta para obtener un mayor bienestar, si lo usas con responsabilidad

Si no se usa de forma adecuada, puede convertirse en un problema que afectará tu calidad de vida



# ¿Dónde podemos solicitar un crédito?

---

- Bancos
- Sociedades Financieras Populares (Sofipos)
- Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (Socaps)
- Sociedades Financieras de Objeto Múltiple (Sofom)

Verifica que la institución esté autorizada en

[www.gob.mx/condusef](http://www.gob.mx/condusef)

[www.gob.mx/cnbv](http://www.gob.mx/cnbv)

**GRACIAS**