

Mejores prácticas para acceder al financiamiento

Dirección de Desarrollo Empresarial y Asistencia Técnica
Dirección General Adjunta de Promoción Institucional



Mayo 2022



Dinámica de la Sesión Digital

1. Usemos el chat para interactuar de manera positiva y puntual.
2. La atención a sus preguntas será únicamente a través del módulo preguntas y respuestas – **Q&A** –
3. El conferencista dará lectura a los comentarios y preguntas y guiará las dinámicas entre los participantes.
4. Agradecemos contestar nuestra encuesta de satisfacción.
5. En el chat y por correo electrónico se dará a conocer la liga para descargar los materiales de las sesiones.



¡Iniciemos!

Facilitador



HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



BANCOMEXT



nacional financiera



Janitzio Piña Ferreyra



- Estudió la Maestría en Dirección de empresas en la Universidad Anáhuac.
- Consultor con 20 años de experiencia en el desarrollo de PyMEs.
- Ha liderado proyectos de desarrollo de PyMEs en México y 13 países de América Latina.
- Actualmente dirige Práctica PyME, empresa que tiene como propuesta de valor el desarrollo de Empresas y Emprendedores en México, América Latina y Estados Unidos.
- Forma parte de la Red de Consultores para MiPymes de la Dirección de Desarrollo Empresarial y Asistencia Técnica de Nacional Financiera, S.N.C.

Mejores prácticas para acceder al financiamiento

Objetivo del Módulo 1



Perfílate para un Financiamiento: Mejores prácticas para acceder al financiamiento

Objetivo

Que el participante conozca el proceso y los requerimientos a seguir para solicitar un financiamiento e identifique algunas conceptos clave para seleccionar la mejor opción.

Contenido

Módulo 1



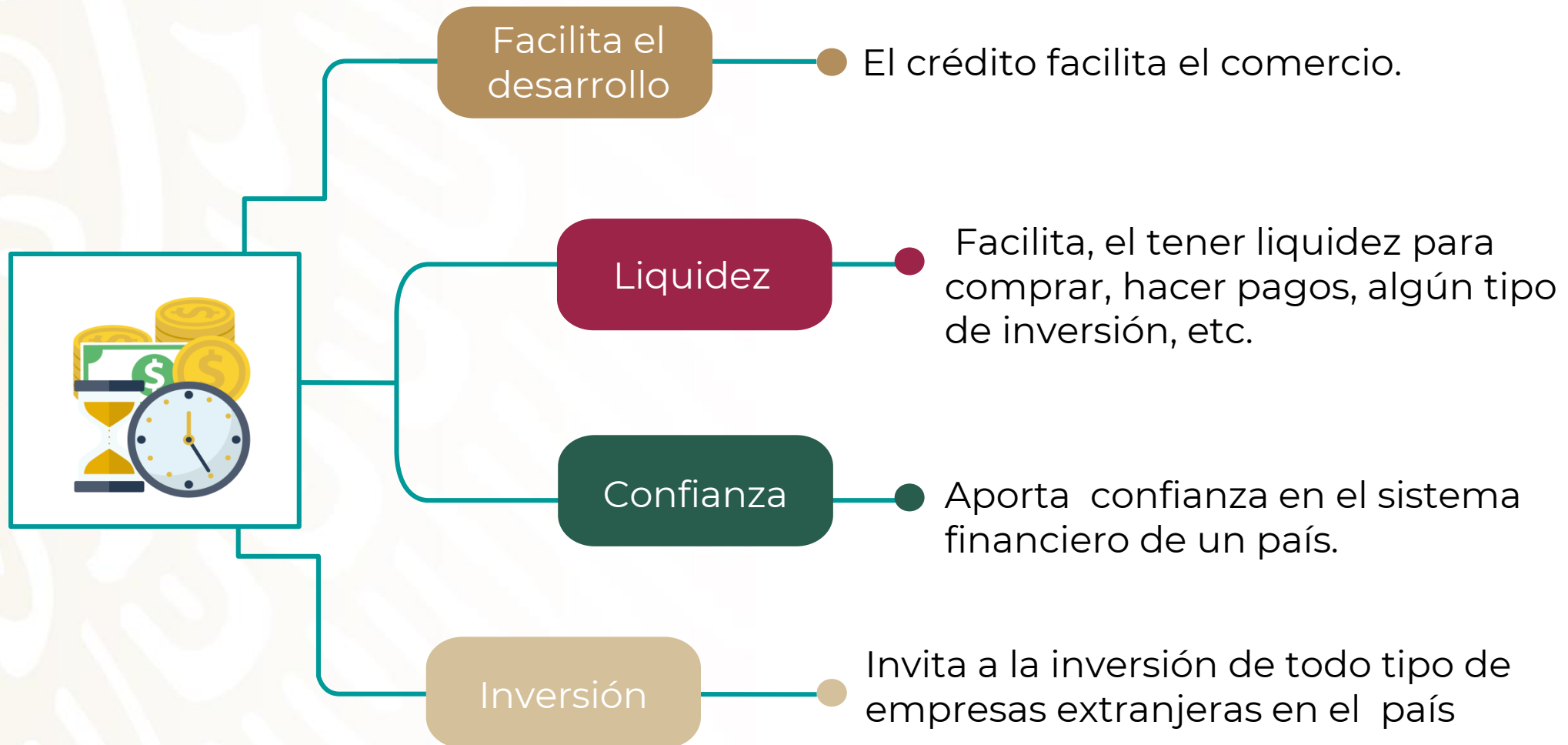
Perfílate para un Financiamiento: Mejores prácticas para acceder al financiamiento



1. ¿Por qué es importante el financiamiento para mi negocio?
2. ¿Qué entidades otorgan financiamiento?
3. ¿Qué tipos de créditos hay?
4. ¿Cuál es la calidad moral de mi persona y de mi negocio?
5. ¿Qué requiero para obtener un financiamiento?
6. ¿Cómo selecciono el financiamiento adecuado para mi negocio?

1. ¿Por qué es importante el financiamiento para mi negocio?

Importancia del financiamiento



La MIPYME en México y su relación con el crédito



En México, existen aproximadamente 4,169,677* empresas Micro, Pequeñas y Medianas, clasificadas en los sectores de manufactura, comercio y servicios no financieros.

Número de empresas por tamaño, 2018

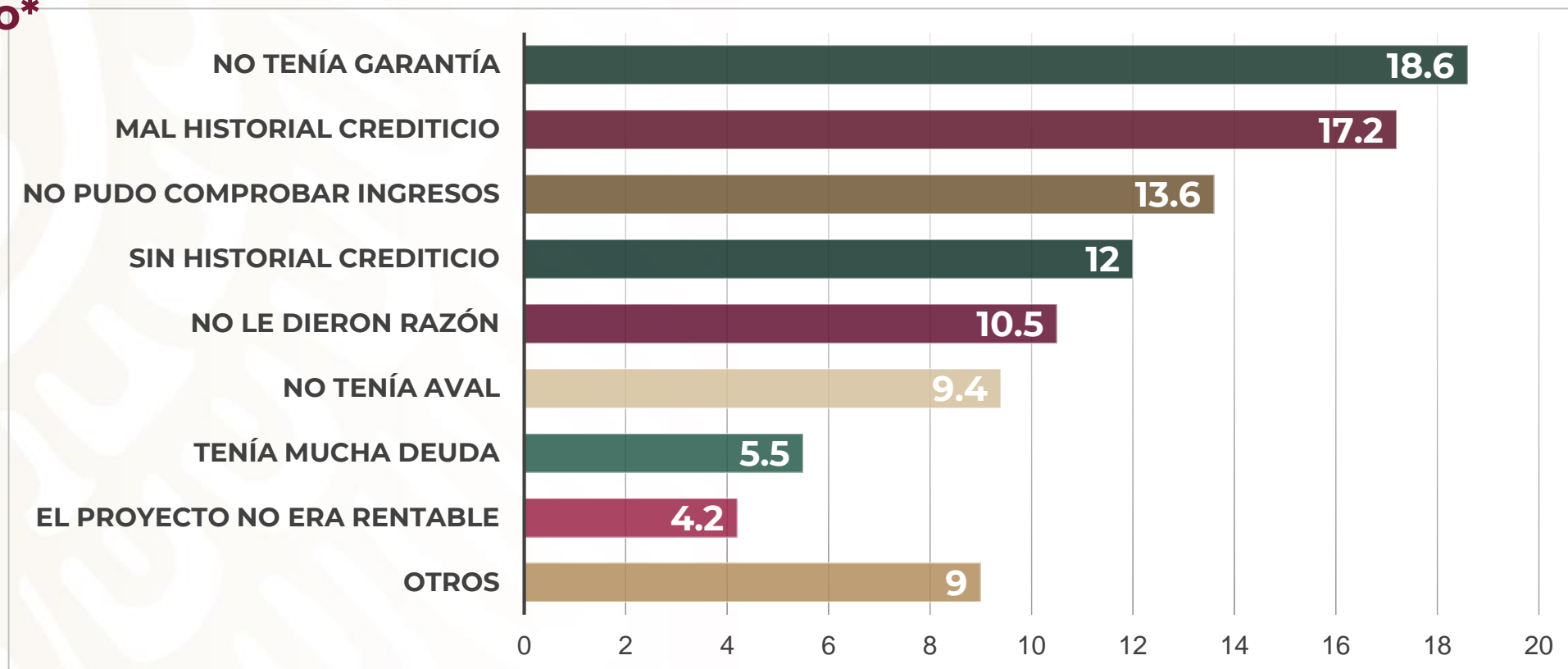
Tamaño	Número	Participación %
Micro	4,057,719	97.3
Pymes	111,958	2.7

*INEGI, Comunicado de prensa Núm 448/19 del 2 de Septiembre del 2019.- Presentación de resultados de la encuesta nacional sobre productividad y competitividad de las micro, pequeñas y medianas empresas (ENAPROCE).

El financiamiento en México



Razones de rechazo de crédito*



85.2% de las empresas no conocen los programas de promoción y apoyo del gobierno federal

*Gráfico elaborado con base en: INEGI, Comunicado de prensa Num 448/19 del 2 de Septiembre del 2019.- Presentación de resultados de la encuesta nacional sobre productividad y competitividad de las micro, pequeñas y medianas empresas (ENAPROCE).



2. ¿Qué entidades otorgan financiamiento?

El sistema financiero mexicano

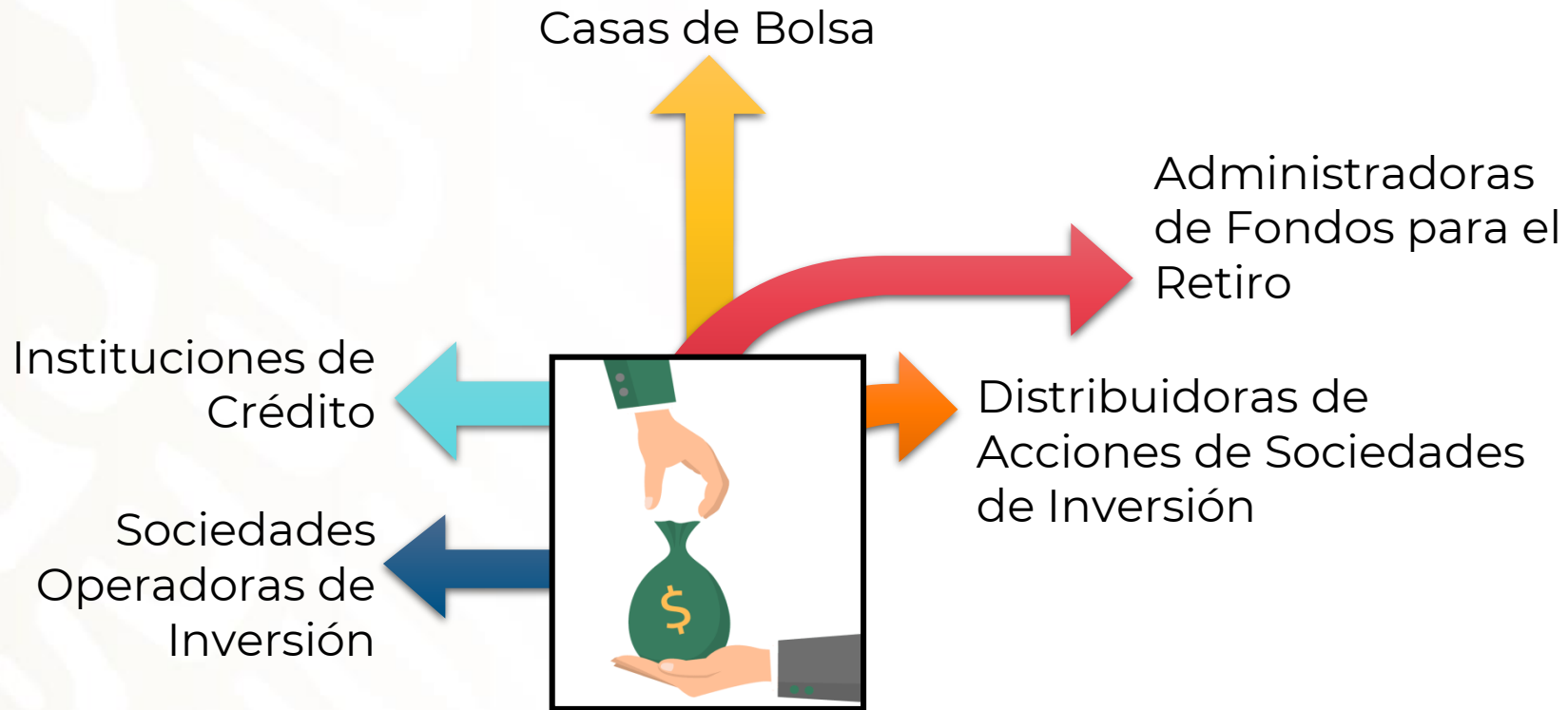


Algunas instituciones financieras

-  Instituciones de Banca de Desarrollo
-  Instituciones de Banca Múltiple
-  Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo
-  Sociedades Financieras Populares

-  Sociedades Financieras de Objeto Múltiple, E.N.R.
-  Sociedades Financieras de Objeto Múltiple, E.R.
-  Uniones de Crédito

Diversificación y negociación con intermediarios financieros



Instituciones especializadas que sirven de puente en operaciones financieras. Son intermediarios entre dos partes del mercado, las que desean ahorrar sus fondos e invertirlos, y los que desean solicitar un préstamo.

Instituciones de financiamiento



BANCOMEXT
Banco Nacional
de Comercio Exterior, S.N.C.
Banca de Desarrollo



**Banco del
Bienestar**
El banco de los mexicanos

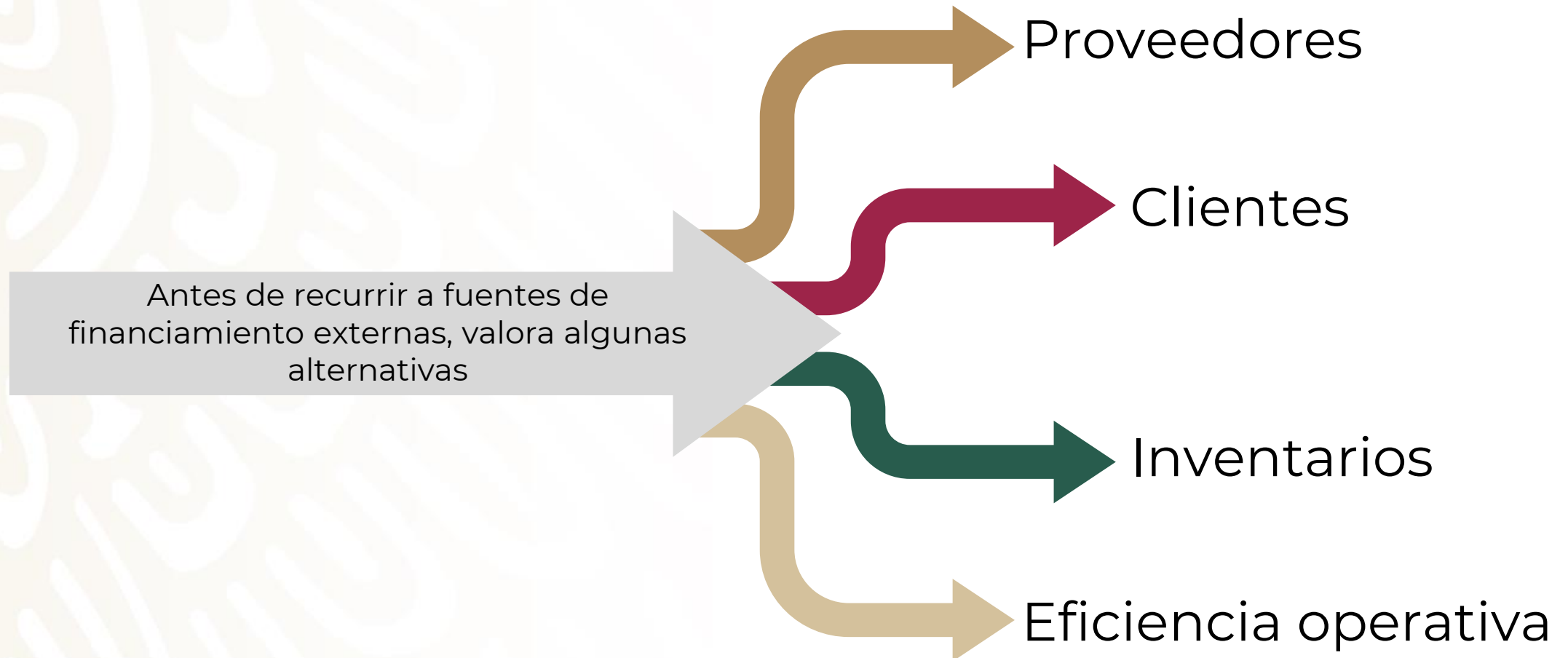


SOCIEDAD HIPOTECARIA FEDERAL

3. ¿Qué tipos de créditos hay?

Tipos de crédito

Antes de adquirir un financiamiento, es importante que el empresario explore otras fuentes de financiamiento, algunas de ellas incluso con interés o costo cero.



Tipos de crédito



HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



BANCOMEXT



nacional financiera



Prendario: vehículo o mercancía
Quirografario: sin garantía
Colateral: garantía adicional
De Consumo: sin garantía
Hipotecario: bien inmueble

Garantía: prendario, quirografario, colateral, de consumo e hipotecario

Tipo de interés: fija, variable o tope

Fija: % interés no cambia
Variable: % interés cambia en función a la TIIE (tasa de interés interbancaria de equilibrio).
Tope: % interés puede cambiar, se tiene un límite máximo de tasa que no podrá rebasarse.

Tipos de créditos

Corto: menor a 12 meses

Mediano: De 1 a 5 años

Largo: más 5 años

Plazo: Corto, mediano y largo

Destino: capital de trabajo, activos fijos

Capital de trabajo: para cubrir la operación y funcionamiento de la empresa

Activos fijos: para adquirir maquinaria, equipo de transporte, oficinas, ampliación o mejora de locales y/o bodegas.

Manejo: simple, cuenta corriente y revolving

Cuenta corriente: se usa conforme se necesita y se paga en el plazo convenido.

Simple: se deposita en una sola exhibición y se paga en el plazo contratado.

Revolvente: línea de crédito que se puede volver a disponer, una vez que se haya pagado parcial o total

Tipos de crédito



Capital trabajo

- Crecimiento acelerado en las ventas
- Cambio de proveedor
- Compensar descapitalización
- Cubrir insuficiencia de caja
- Financiamiento a cuentas por cobrar
- Adquisición de materias primas

- Incrementar capacidad instalada.
- Mejorar la tecnología (volumen, costos, calidad, productos).
- Financiar planes de desarrollo tecnológico.

Activos fijos



Factoraje



Factoraje

Producto financiero que permite a las empresas **vender sus facturas que no se han cobrado** (cuentas por cobrar) a una institución financiera.

**Consulta Factoraje
NAFIN**

https://www.nafin.com/portaInf/content/cadenas-productivas/cadenas_productivas.html

Caso práctico

Comercializadora Paraíso

- Sebastián Gutiérrez tiene un negocio de comercialización de frutas en Tulum, Quintana Roo.
- Sus principales clientes son restaurantes.
- A raíz de la pandemia varios de sus clientes cerraron y otros disminuyeron sus compras al reducirse el arribo de turistas.
- Recién empezó a trabajar con un grupo hotelero. No obstante, piensa dejarlo por que la mayor parte de sus compras las paga de contado y su cliente le paga en un plazo de 120 hasta 180 días.
- El empresario visitó al Gerente de Compras del complejo hotelero y éste le comentó que el grupo está incorporado a cadenas productivas y que busque factoraje financiero.
- Desea descontar una factura por \$250,000.00 que cobraría en 60 días.

Calcula el costo del factoraje

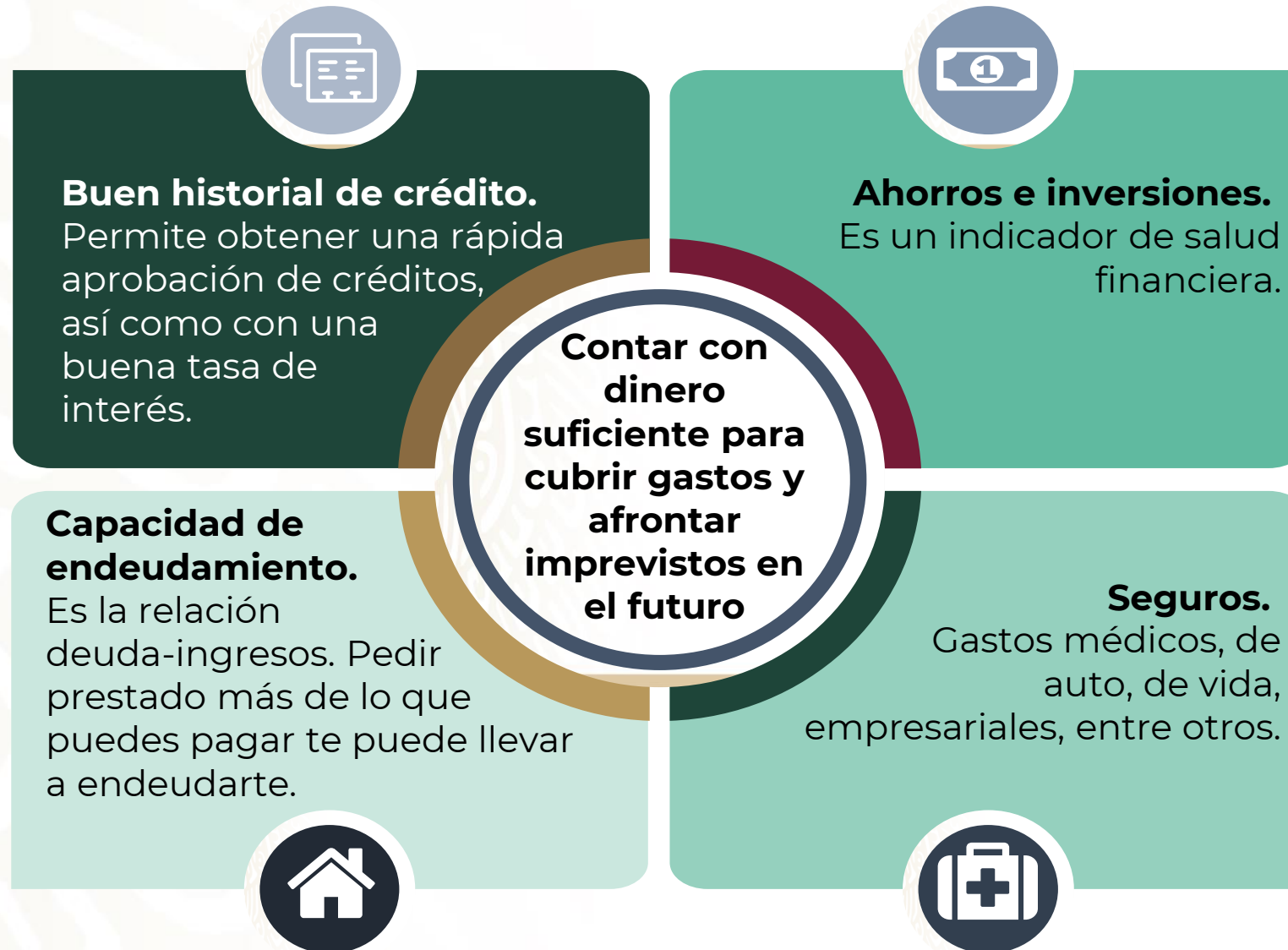


Descarga la plantilla en la liga: "Módulo 1, Ejercicio 1, Factoraje financiero"

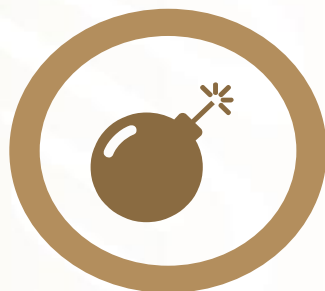
<https://drive.google.com/drive/folders/1QG-m2vwPAI4BAhgQklv-oRwMFhy6XrOV?usp=sharing>

4. ¿Cuál es la calidad moral de mi persona y de mi negocio?

Salud financiera



Riesgo Financiero Vs Calidad de las Garantías



Riesgo financiero

A mayor riesgo,
mayor posibilidad de
ganancia y viceversa.

Siempre que se invierte, existe el riesgo de perder lo aportado o que la inversión no tenga el beneficio esperado. El riesgo es que el rendimiento efectivo de una inversión sea menor que el rendimiento esperado.



Calidad de las garantías

La calidad (valor y
liquidez) que poseen las
garantías para efectuar
una eventual ejecución.

Calidad Moral y financiera



Calidad Moral

Representa una garantía para el inicio de toda transacción crediticia.

Buró de crédito



Calidad Financiera

Capacidad de un negocio para cumplir con sus obligaciones y pagos al momento de adquirir una deuda.

Calidad Moral y financiera



Buró de crédito

Entidad privada que genera informes del historial de crédito de personas o empresas, en donde se incluye información relacionada al comportamiento de pagos de créditos hipotecarios o automotrices, cuentas de tarjetas de crédito o servicios básicos como luz o agua, entre otros.



REPORTE DE CRÉDITO ESPECIAL

Personas Físicas

Fecha de Consulta

05-JUL-2014

Folio de Consulta

873,020,486

Fecha de Registro de BC

17-FEB-2005

DATOS GENERALES

Nombre:

Fecha de Nacimiento:

RFC:

DOMICILIO(S) REPORTADO(S)

Calle y Número	Colonia	Del / Mpio	Ciudad	Estado	C.P.	Teléfono
----------------	---------	------------	--------	--------	------	----------

DOMICILIO(S) DE EMPLEO(S) REGISTRADO(S)

Compañía	Puesto	Salario	Calle y Número	Colonia	Del / Mpio	Ciudad	Estado	C.P.	Teléfono
			RIO PARANA 12	RIO VERDE		URUAPAN	MICH	60190	1443317141

MENSAJES

No hay mensajes.

RESUMEN DE CRÉDITOS

CRÉDITOS BANCARIOS				Fecha estimada de eliminación	Comportamiento
1.	HSBC MEXICO	4912849613650885	TARJETA DE CRÉDITO	ACTIVO	✓
	Actualizado: JUN - 14	Saldo actual: 3,825	Forma de Pago: 01-CUENTA AL CORRIENTE		
CRÉDITOS NO BANCARIOS				Fecha estimada de eliminación	Comportamiento
1.	DISH	5040838	OTROS	ACTIVO	✓
	Actualizado: MAY - 14	Saldo actual: 204	Forma de Pago: 01-CUENTA AL CORRIENTE		
2.	GM FINANCIAL	84000437851559	COMPRA DE AUTOMÓVIL	CERRADO	✓
	Actualizado: ENE - 14	Saldo actual: 0	Forma de Pago: 01-CUENTA AL CORRIENTE	ENE - 20	
3.	SEARS ROEBUCK	796993933228	TARJETA DE CRÉDITO	ACTIVO	✓
	Actualizado: JUN - 14	Saldo actual: 0	Forma de Pago: 01-CUENTA AL CORRIENTE		
4.	TELCEL GDJ	51242809	LÍNEA DE CRÉDITO	CERRADO	✓
	Actualizado: ENE - 13	Saldo actual: 0	Forma de Pago: 01-CUENTA AL CORRIENTE	ENE - 19	
5.	TELCEL MER	81398092	LÍNEA DE CRÉDITO	ACTIVO	✓
	Actualizado: MAY - 14	Saldo actual: 0	Forma de Pago: 01-CUENTA AL CORRIENTE		

Calidad Moral y financiera

Buró de crédito

Consejos y recomendaciones

1. **Paga a tiempo** tus créditos o ponte al corriente lo antes posible.
2. **Contacta** al otorgante del crédito en caso de tener problemas de pago.
3. Antes de solicitar un **crédito** analiza tus gastos actuales y de los próximos 12 meses.
4. En caso de pagos a meses, asegúrate de pagar más del mínimo
5. No contrates créditos que no necesitas.
6. No pidas varios créditos a la vez.
7. Tramita tu reporte de buró de crédito gratis 1 vez cada 12 meses
8. Negocia opciones para el pago de deudas.
9. Realiza aclaraciones inmediatas si aparecen deudas no reconocidas.

5. ¿Qué requiero para obtener un financiamiento?

Integración del expediente del crédito



Conjunto de documentos, formatos y requerimientos que debe presentar una empresa o persona física al solicitar un crédito.

La integración de un expediente no garantiza la obtención de un crédito.

La decisión de otorgar un crédito depende de la solvencia moral y financiera de la empresa.

Integración del expediente del crédito



1



**Información
de la
empresa**



Solicitud de crédito



Carta de autorización de buró de crédito

Persona física, representante legal y/o socio mayoritario
Aval u obligado solidario
Esposo (a) en caso de sociedad conyugal



Cuestionario de información cualitativa



Visita a las instalaciones de la empresa



Comprobante de domicilio de la empresa

Luz, agua o teléfono no mayor a 3 meses



Estados de cuenta bancario de la empresa

De 6 o 12 meses

Integración del expediente del crédito



Información
financiera y
fiscal

2



Estados financieros

Últimos 2 años y un parcial, no mayor a 3 meses



Flujo de efectivo



Declaraciones anuales de impuestos y
parciales

2 últimas anuales con cadena de envío y acuse de recibo
Parciales de los últimos meses



Constancia de situación fiscal (RFC)

En algunos casos: contratos con clientes, ciclo de venta, ciclo de cobranza, pago a proveedores y pago de impuestos

Integración del expediente del crédito



Información
jurídica

3



Identificación oficial

Persona física, representante legal y/o socio mayoritario
Aval u obligado solidario
Esposo (a) en caso de sociedad conyugal



Constancia de inscripción en el RFC



Acta constitutiva, poderes y reformas



Pólizas de seguro de las garantías



Acta de matrimonio

En caso de sociedad conyugal

Integración del expediente del crédito



Información
jurídica

3

SVG/rmr



FOLIO NUMERO DOSIENTOS SETENTA

En la Ciudad de México, Distrito Federal a los veinticuatro días del mes de octubre, del mil novecientos noventa y seis, ante mi, Julio Vargas García, corredor Público Numero Treinta y cinco de esta plaza, debidamente habilitado para el ejercicio de mi profesión por la Secretaría de Comercio y Fomento Industrial y actuando con el carácter de Fedatario Público que la ley me otorga hago costar LA CONSTITUCION DE SOCIEDAD MERCANTIL DENOMINADA : "Consultoría en Publicidad " SOCIEDAD ANONIMA DE CAPITAL VARIABLE, que celebra el señor FRANCISCO MANZANO DE LA PEÑA , en los términos siguientes:-----

ANTECEDENTES

-----**UNICO.**- Para el otorgamiento de este instrumento se solicito y obtuvo el permiso de este instrumento se solicito y obtuvo el Permiso de la Secretaría de Relaciones Exteriores numero cero nueve cero tres cero seis nueve seis, expediente numero nueve cinco cero nueve cero dos nueve siete tres y folio cinco dos tres seis, de fecha veintitrés de octubre de mil novecientos noventa y seis, que agrego al archivo de esta correduría bajo la letra "A"-----

ESTATUTOS

TITULO PRIMERO

DENOMINACIÓN Y DOMICILIO

PRIMERA: La denominación social de la Compañía será "Consultoría en Publicidad" se usara seguida de la palabra "SOCIEDAD VARIABLE DE CAPITAL VARIABLE" O de sus abreviaturas S.A. DE C.V.-----

SEGUNDA: La Compañía tendrá su domicilio principal en Atizapán de Zaragoza, Estado de Mexico sin embargo podrá establecer sucursales y agencias en cualquier lugar del territorio de la República o fuera de ella, cuando así lo decida la Asamblea de Accionistas



gov.mx

CEDULA DE IDENTIFICACION FISCAL

SHCP SAT

CONSTANCIA DE SITUACION FISCAL

Lugar y Fecha de Emisión
BOCA DEL RIO, VERACRUZ A 19 DE ENERO DE 2016

Datos de Identificación del Contribuyente:

RFC:	CA2111229277
Denominación/Razón Social:	CONSULTORES ACOSTA QUINTERO Y ASOCIADOS
Régimen Capital:	SOCIEDAD CIVIL
Nombre Comercial:	CONSULTORES ACOSTA QUINTERO Y ASOCIADOS
Fecha Inicio de operaciones:	29 DE DICIEMBRE DE 2015
Estatus en el padrón:	ACTIVO
Fecha de último cambio de estado:	29 DE DICIEMBRE DE 2015

Datos de Ubicación:

Código Postal/SICOM	Nombre de la Localidad: VIVEROS	Nombre de la Colonia: JARDINES DE VIRGINIA
Nombre Interior/SIN NUMERO	Nombre de la Localidad: BOCA DEL RIO	Nombre del Municipio o Delegación: BOCA DEL RIO
Nombre del Estado o Distrito Federal: VERACRUZ	Entre Calle: CALLE URBANO	
Y Calle: AVENIDA DE LAS PALMERAS	Código Electrónico: clauar@gmail.com	

Página 11 de 11

México GOBIERNO FEDERAL

Contacto
Av. Hidalgo 77, 6a. Carrera, La 06300,
México, D.F. México, C.P. 06300
Teléfono: 55 5500 44 729
Correo Electrónico: clauar@gmail.com

Revisar:

- El objeto social
- La inscripción en el registro público correspondiente
- Los poderes
- Reformas al acta constitutiva
- Registro federal de contribuyentes

Integración del expediente del crédito



4 Información del aval y garantías

Garantías

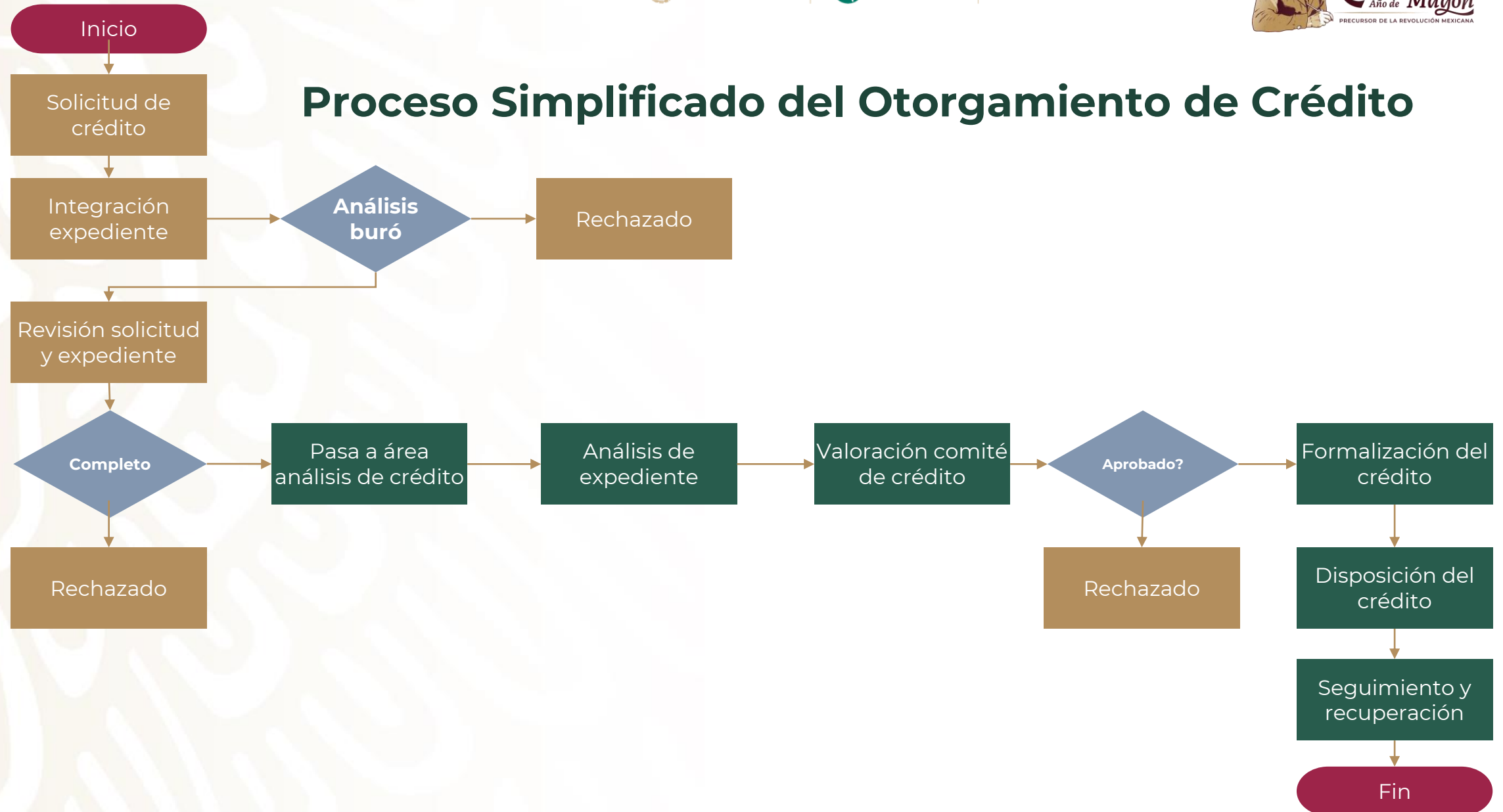
- Fiduciaria o personal
- Real

- Aval y/o obligado solidario
- Garantía líquida
- Bienes muebles
- Bienes inmuebles



Consulta en la liga: Módulo 1, Consulta 2, Listado de requisitos de financiamiento
<https://drive.google.com/drive/folders/1QG-m2vwPAI4BAhgQklv-oRwMFhy6XrOV?usp=sharing>

Proceso Simplificado del Otorgamiento de Crédito



Integración del expediente del crédito



¿Cuándo no es recomendable solicitar un crédito?

Cuando:

1. Hay constantes decrementos en las ventas, sin perspectivas claras de mejora.
2. Te encuentres sobre inventariado.
3. La empresa ha generado pérdidas.
4. La empresa presente un alto grado de apalancamiento.
5. Existan problemas estructurales que no son susceptibles de solucionarse únicamente con crédito, a menos que se acompañe de un plan integral efectivo, factible de implementarse.
6. Exista quiebra técnica, es decir, se han perdido las 2/3 partes del Capital Social o se tenga Capital Contable negativo.

En caso de que requieras un crédito para tu empresa, no debes destinarlo para:

- **Adquirir autos para uso personal.**
- **Sufragar festejos familiares (aniversarios, bodas, quince años, bautizos, etc.).**
- **Cirugía plástica propia o de algún familiar.**
- **Realizar viajes, etc.**

Integración del expediente del crédito



Consejos y recomendaciones

1. El expediente debe contener **toda** la información solicitada.
2. Evite entregar el expediente en partes.
3. Información **legible** y con las copias necesarias.
4. Información **actualizada** (no mayor a 90 días).
5. Los formatos deben estar **firmados** (como firma en su identificación).
6. Integra la información en **orden** e identificable.
7. **Supervisa** el trabajo del Contador para la entrega de la información financiera y fiscal.
8. Define **fechas** de entrega.

6. ¿Cómo selecciono el financiamiento adecuado para mi negocio?

Elementos a evaluar al analizar opciones de financiamiento



Elementos a evaluar al analizar opciones de financiamiento



Tasa de interés

Depende del riesgo.

Cantidad de dinero, un % del crédito que el deudor deberá pagar a quien le presta. Es el precio del uso del dinero.

TIE es una referencia, los bancos definen sus tasas de interés considerando factores adicionales relacionados con el producto y el segmento

CAT*

Es una medida del costo de financiamiento que incluye todos los costos y gastos del crédito.

% anual, permite realizar comparaciones entre las diferentes ofertas de crédito.

Para calcular el CAT se requiere: monto, tipo, plazo, tasa de interés y comisiones

Elementos a evaluar al analizar opciones de financiamiento



Puedes hacer un comparativo estimado del CAT Promedio entrando a la página de **CONDUSEF** (La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros).

The screenshot shows the CONDUSEF website with the following content:

- Header:** GOBIERNO DE MÉXICO, Información importante Coronavirus COVID-19, Trámites, Gobierno, Blog, Acciones y programas, Documentos, Prensa, Contacto, Transparencia.
- Breadcrumb:** > Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros > Prensa
- Article Title:** Presenta CONDUSEF comparador de comisiones, tasas de interés y costos de contratación de productos financieros
- Image:** A graphic titled 'COMPARADOR' showing a list of financial products and their associated costs.
- Text:** Comparador de comisiones, tasas de interés y costos de contratación de productos financieros
- Author:** Autor: Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros
- Publication Date:** Fecha de publicación: 31 de mayo de 2016
- Footer:** Contesta nuestra encuesta de satisfacción.

<https://www.gob.mx/condusef/prensa/presenta-condusef-comparador-de-comisiones-tasas-de-interes-y-costos-de-contratacion-de-productos-financieros>

<https://tarjetas.condusef.gob.mx/>

https://www.condusef.gob.mx/comparativos/historico.php?idc=1&im=hist_bancos.jpg

Elementos a evaluar al analizar opciones de financiamiento



¿Para qué lo quiere?

El día a día del Negocio:

- Adquirir o reponer Inventarios
- Oportunidades e Imprevistos
- Pagos de Nómina-Impuestos
- Gastos recurrentes



Lo que apoya el crecimiento del Negocio:

- Adquisición de Inventarios de lenta recuperación
- Gastos y reparaciones mayores

Lo que apoya la actividad productiva del negocio:

- Compra de maquinaria,
- Equipo de transporte,
- Equipamiento local-naves industriales



¿Qué tipo de crédito?

**Crédito Revolvente con plazos hasta de 1 año con disposición parcial ó total.
Corto Plazo**

Crédito en una sola exhibición, con pagos fijos de capital y pago mensual de intereses. Mediano plazo

Créditos en una sola exhibición, con pagos fijos de capital y pago mensual de intereses. Largo plazo

¿Cómo pagarlo?

Con los flujos de las ventas y cuentas por cobrar, plazo menor a 1 año

Con los flujos del ciclo productivo del negocio (utilidad), plazo mayor a un año.

Con flujos del ciclo productivo del negocio (utilidad), plazo mayor a 2 años.

¿Cómo lo identifico en mi empresa?

En los estados financieros Estado de resultados y Balance General

Estados financieros

Los otorgantes de crédito, necesitan conocer la viabilidad de tu empresa

Presenta los activos y pasivos de la empresa, las aportaciones de los socios y las ganancias que se han generado.

Balance General

Análisis comparativo de las variaciones de entre las entradas y salidas, durante el inicio y final del periodo.

Estados de cambio en el patrimonio

Estado de resultados

Muestra una comparación entre los ingresos obtenidos con los costos generados, para sacar las ganancias.

Flujos de caja

Presenta los movimientos de ingresos y egresos dentro de una empresa, para conocer la cantidad de capital existente al final de un periodo.

Caso práctico

«La gran sonrisa»



La empresa quiere acceder a un financiamiento y tiene las siguientes consideraciones.

El banco le otorgará un crédito de \$500,000.00 revolvente, con una tasa del 13% anual fija para capital de trabajo a un plazo de 12 meses.

El empresario requiere conocer:

1. La tabla de amortización y
2. ¿Cuánto le costará el crédito?



Consulta la liga: Módulo 1, Consulta 3, Calcula el costo de tu crédito

<https://www.nafin.com/portalfn/content/herramientas-de-negocio/simulador-de-creditos/simulador-de-creditos.do>

Caso práctico

«La gran sonrisa»



Si en la fecha **05/02/2022** solicitas un crédito por la cantidad de **\$500,000.00** , a un plazo de **1 año** y vas a realizar pagos **mensuales** a una tasa de interés de **13.0%** , el costo financiero de tu crédito es de **\$35,903.65** .

La siguiente tabla te muestra la evolución de tu crédito

Año	Sdo. Capital	Pago Capital	P. Int.	Monto de Pago	Plazo en días	Sdo. Capital	Pago No	Fecha
1	\$500,000.00	\$39,241.97	\$5,416.67	\$44,658.64	30	\$460,758.03	1	07/03/2022
1	\$460,758.03	\$39,667.09	\$4,991.55	\$44,658.64	30	\$421,090.94	2	06/04/2022
1	\$421,090.94	\$40,096.82	\$4,561.82	\$44,658.64	30	\$380,994.12	3	06/05/2022
1	\$380,994.12	\$40,531.20	\$4,127.44	\$44,658.64	30	\$340,462.92	4	05/06/2022
1	\$340,462.92	\$40,970.29	\$3,688.35	\$44,658.64	30	\$299,492.63	5	05/07/2022
1	\$299,492.63	\$41,414.13	\$3,244.50	\$44,658.64	30	\$258,078.49	6	04/08/2022
1	\$258,078.49	\$41,862.79	\$2,795.85	\$44,658.64	30	\$216,215.70	7	03/09/2022
1	\$216,215.70	\$42,316.30	\$2,342.34	\$44,658.64	30	\$173,899.40	8	03/10/2022
1	\$173,899.40	\$42,774.73	\$1,883.91	\$44,658.64	30	\$131,124.68	9	02/11/2022
1	\$131,124.68	\$43,238.12	\$1,420.52	\$44,658.64	30	\$87,886.55	10	02/12/2022
1	\$87,886.55	\$43,706.53	\$952.10	\$44,658.64	30	\$44,180.02	11	01/01/2023
1	\$44,180.02	\$44,180.02	\$478.62	\$44,658.64	30	\$0.00	12	31/01/2023

Caso práctico

«Materiales La Unión»

La empresa quiere acceder a un financiamiento para comprar una maquinaria.

Las consideraciones son:

El banco le otorgará un crédito simple de \$3,000,000.00 con una tasa variable de TIIE + 4, en un plazo de 4 años.

El empresario requiere conocer:

1. La tabla de amortización y
2. ¿Cuánto le costará el crédito?



Descarga la plantilla en la liga: "Módulo 1, Ejercicio 4, Tasa Variable"

<https://drive.google.com/drive/folders/1QG-m2vwPAI4BAhgQklv-oRwMFhy6XrOV?usp=sharing>

Caso práctico

«Materiales La Unión»



Tasa de intereses ordinarios (TIIE28 días + puntos adicionales)

10.70%

Costo Anual Total (CAT) Tasa Variable

11.24%

Para fines informativos y de comparación exclusivamente

02/05/22

Periodos regulares	Saldo Insoluto	Pago a capital	Pago a interés	Disposición	Flujos
0				- 3,000,000.00	- 3,000,000.00
1	2,937,500.00	62,500.00	26,750.00		89,250.00
2	2,875,000.00	62,500.00	26,192.71		88,692.71
3	2,812,500.00	62,500.00	25,635.42		88,135.42
4	2,750,000.00	62,500.00	25,078.13		87,578.13
5	2,687,500.00	62,500.00	24,520.83		87,020.83
6	2,625,000.00	62,500.00	23,963.54		86,463.54
7	2,562,500.00	62,500.00	23,406.25		85,906.25
8	2,500,000.00	62,500.00	22,848.96		85,348.96
9	2,437,500.00	62,500.00	22,291.67		84,791.67
10	2,375,000.00	62,500.00	21,734.38		84,234.38
11	2,312,500.00	62,500.00	21,177.08		83,677.08
12	2,250,000.00	62,500.00	20,619.79		83,119.79
13	2,187,500.00	62,500.00	20,062.50		82,562.50
14	2,125,000.00	62,500.00	19,505.21		82,005.21
15	2,062,500.00	62,500.00	18,947.92		81,447.92
16	2,000,000.00	62,500.00	18,390.63		80,890.63
17	1,937,500.00	62,500.00	17,833.33		80,333.33
18	1,875,000.00	62,500.00	17,276.04		79,776.04
19	1,812,500.00	62,500.00	16,718.75		79,218.75
20	1,750,000.00	62,500.00	16,161.46		78,661.46
21	1,687,500.00	62,500.00	15,604.17		78,104.17
22	1,625,000.00	62,500.00	15,046.88		77,546.88
23	1,562,500.00	62,500.00	14,489.58		76,989.58
24	1,500,000.00	62,500.00	13,932.29		76,432.29

25	1,437,500.00	62,500.00	13,375.00	75,875.00
26	1,375,000.00	62,500.00	12,817.71	75,317.71
27	1,312,500.00	62,500.00	12,260.42	74,760.42
28	1,250,000.00	62,500.00	11,703.13	74,203.13
29	1,187,500.00	62,500.00	11,145.83	73,645.83
30	1,125,000.00	62,500.00	10,588.54	73,088.54
31	1,062,500.00	62,500.00	10,031.25	72,531.25
32	1,000,000.00	62,500.00	9,473.96	71,973.96
33	937,500.00	62,500.00	8,916.67	71,416.67
34	875,000.00	62,500.00	8,359.38	70,859.38
35	812,500.00	62,500.00	7,802.08	70,302.08
36	750,000.00	62,500.00	7,244.79	69,744.79
37	687,500.00	62,500.00	6,687.50	69,187.50
38	625,000.00	62,500.00	6,130.21	68,630.21
39	562,500.00	62,500.00	5,572.92	68,072.92
40	500,000.00	62,500.00	5,015.63	67,515.63
41	437,500.00	62,500.00	4,458.33	66,958.33
42	375,000.00	62,500.00	3,901.04	66,401.04
43	312,500.00	62,500.00	3,343.75	65,843.75
44	250,000.00	62,500.00	2,786.46	65,286.46
45	187,500.00	62,500.00	2,229.17	64,729.17
46	125,000.00	62,500.00	1,671.88	64,171.88
47	62,500.00	62,500.00	1,114.58	63,614.58
48	-	62,500.00	557.29	63,057.29

Decálogo para ser sujeto de crédito

1. Paga tus deudas.
2. Comprueba tus ingresos reales.
3. Evita diferencias entre los ingreso reales y los declarados.
4. Procura tener una estructura financiera sana.
5. Formaliza los negocios con tus clientes: contratos.
6. Realiza proyecciones financieras de la empresa dentro del plazo del crédito.
7. Solicita y utiliza el crédito de acuerdo al destino autorizado.
8. Endeudate de acuerdo a tu capacidad de pago.
9. Programa tus pagos del crédito en fechas distintas al pago de nómina.
10. Consolida tus deudas a fin de unificar las condiciones de tus créditos.

Sesión de preguntas





HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



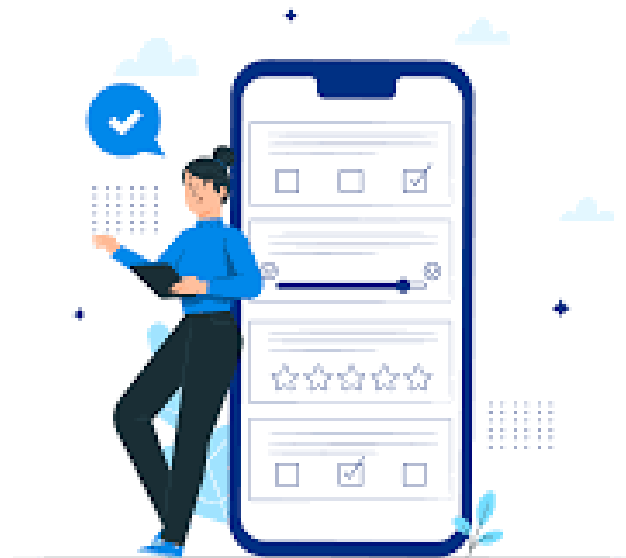
BANCOMEXT



nacional financiera

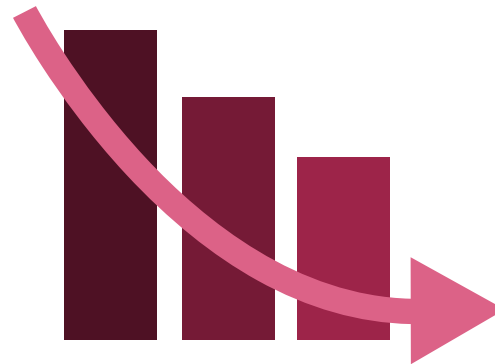


Tu opinión es valiosa:



Encuesta

Conclusiones



Ingresa

www.nafintecapacita.com



HACIENDA
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



BANCOMEXT

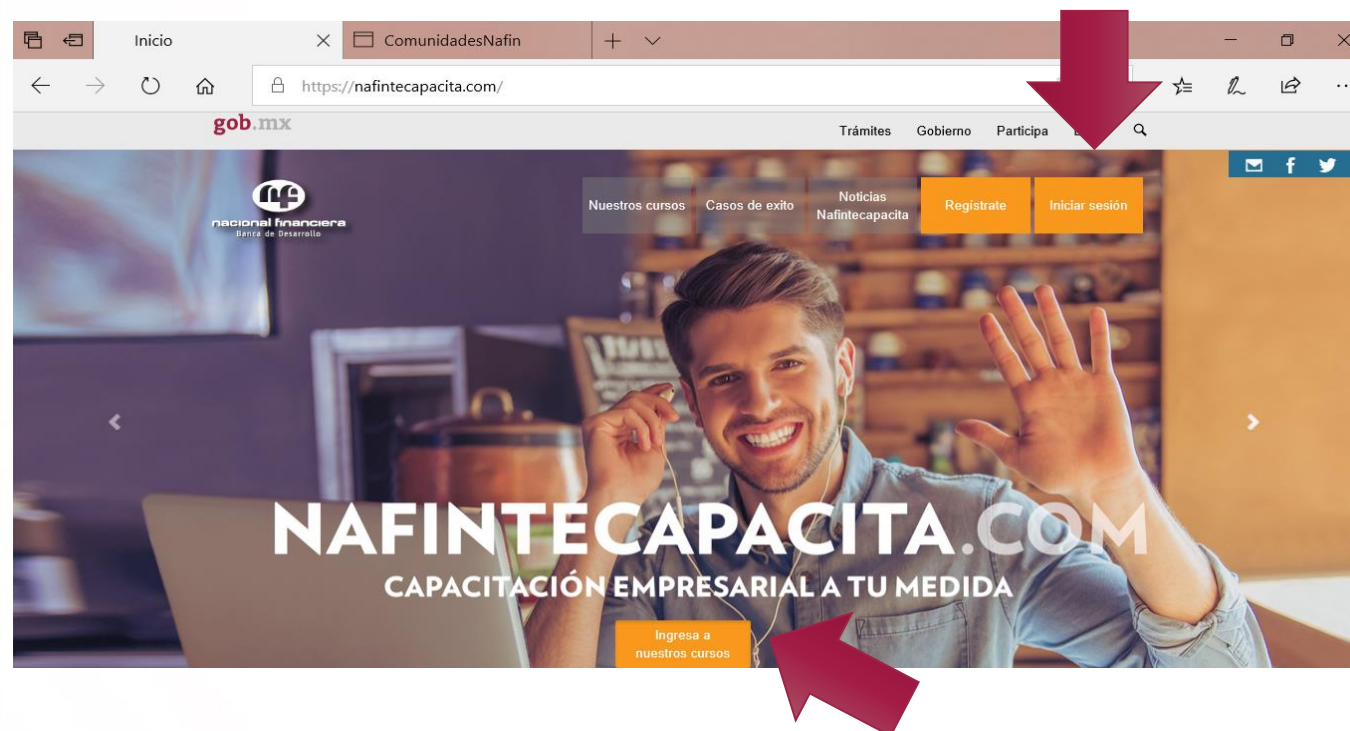


nacional financiera



- 1 Aún no estás registrado:
 - Da clic en "Regístrate".
 - Incorpora los datos solicitados.

- 2 Estás registrado:
 - Da clic en "Iniciar sesión".
 - Ingresa tu mail y contraseña.



En caso de tener alguna duda del funcionamiento de la plataforma te invitamos a ingresar a este video tutorial:
<https://drive.google.com/open?id=14TJvzljLXI1la9RnNNtKhjdxXec0rsA>

Usa el navegador Google Chrome para mejorar tu experiencia.

¿CÓMO CONTACTARNOS?



ayuda@nafintecapacita.com



nafin.com o gob.mx/nafin
nafintecapacita.com



800 NAFINSA (623-4672)



/NAFINSA
Capacitación Empresarial Nafin



/NafinOficial
/CE_Nafin



/Nafin