



Benemérita Universidad Autónoma de Puebla.

Facultad de Economía.

Licenciatura en Economía.

Tesis:

**El financiamiento bancario al consumo y nuevos
oferentes en el estado de Puebla 2018-2024.**

Presenta:

David Gonzalo Trejo Tinoco.

Matrícula 200907929

**Para obtener el título de
Licenciado en Economía.**

Director de Tesis

Mtro. Mario Abraham Morales Serrano.

Puebla, Pue; a 05 de Febrero de 2025.

Agradecimientos

Quiero dedicar estas palabras de agradecimiento a las personas que son mis pilares en la vida y que han sido mi mayor fuente de apoyo.

En primer lugar, agradezco profundamente a mis padres, Mauro Gonzalo Trejo y Lorena Tinoco García, por su amor incondicional, su guía constante y su firme creencia en mí. Gracias por enseñarme desde siempre el valor del esfuerzo, la perseverancia y la pasión por aprender, así como por compartir una linda experiencia como padres y amigos. Sin su apoyo, inteligencia y esfuerzo hacia la familia, no sería posible llegar hasta aquí.

A mi compañera de vida, Ivonne, gracias por tu comprensión y por estar a mi lado en cada momento, incluso cuando las horas eran largas y los días difíciles. Tu amor y apoyo me dieron fuerzas para seguir adelante, y por todo eso te estoy eternamente agradecido.

A mi hija, Sofía, tu alegría y tus sonrisas me han dado una energía indescriptible. Aunque hayas sido pequeña durante este tiempo, tu presencia ha sido una fuente constante de motivación y felicidad, y me has enseñado a valorar aún más los pequeños momentos de la vida.

Y, por supuesto, a mi director de tesis, Mtro. Mario Abraham Morales Serrano, por su invaluable guía, sus sugerencias enriquecedoras y su paciencia a lo largo de todo este proyecto. Su experiencia y visión me permitieron crecer tanto como profesional como persona.

A todos ustedes, les debo todo. Este trabajo no solo es el reflejo de mis esfuerzos, sino también de los sacrificios y el amor que me brindaron cada día.

Justificación.

El objeto de esta investigación es demostrar los resultados de un análisis de los niveles de financiamiento bancario al consumo, el surgimiento de nuevos oferentes en el estado de Puebla y por ello aplicar los conocimientos y destrezas en la formación de un licenciado en economía, de tal manera que sea posible identificar la proporción de los diferentes financiamientos de crédito al consumo en que incurren las personas físicas en el estado de Puebla para poder satisfacer sus diferentes necesidades.

Es importante identificar que los créditos bancarios al consumo tienen por objeto atender la demanda de financiamiento de las personas físicas, a diferencia de los créditos a la producción que van destinados a personas morales. Con ello la banca comercial pretende satisfacer las necesidades de los solicitantes de créditos.

Este tema económico financiero es importante debido a los años objeto de estudio porque en los mismos hace su presencia COVID19 en el mundo y deja sentir sus efectos en la población. El recorte de empleos, enfrentar gastos en productos para la higiene personal como jabones, alcohol, detergentes, cloro, desinfectantes en mayor proporción vino a incrementar las necesidades de los consumidores en un periodo de distanciamiento social y disminución de actividades que concentraban personas en espacios públicos como salones de fiestas, centros comerciales, estadios ocupados para eventos deportivos, salones de clases entre otros más.

Las personas morales o empresas reaccionaron ante la pandemia implementando medidas sanitarias, la actividad en los centros de trabajo se realizó con menor cantidad de empleados, se implementando el distanciamiento social e incluso recortando mano de obra.

Esta situación generó venta de alimentos preparados en domicilios de desempleados, venta de productos de limpieza a granel, servicios de traslado de medicamentos y mercancías entre otras actividades. Las personas físicas enfrentaron desembolsos y en ciertos casos buscaron fuentes de financiamiento al consumo. Por lo que recurrieron a financiamientos con intermediarios financieros.

Marco teórico.

Esta investigación se desarrollará con el método inductivo, partiendo de lo general a lo particular. La información recolectada se clasificará, procesará y analizará para identificar la situación o contexto objeto de estudio, para con ello tener los elementos que permitan hacer un diagnóstico sobre los años a estudiarse y la forma en que se desarrolla en financiamiento al consumo a las personas físicas, los rubros en que se incrementa, así como aquellos que se ven disminuidos por la cartera vencida y el surgimiento de nuevos oferentes de créditos al consumo.

Los datos referencia del objeto de estudio son el total de sucursales bancarias que atienden la demanda de la población en el estado de Puebla, el número de sucursales bancarias en los diferentes municipios que integran a la misma, la población de estas delimitaciones geográficas, debido a que, de haber una concentración de población y una actividad dinámica en determinados municipios, para la banca comercial esta característica será atractiva para la instalación de sucursales bancarias.

De tal forma el método inductivo empleado permitió identificar que en municipios rurales a diferencia de los municipios urbanos a pesar de los programas de apoyo económicos gubernamentales como pensiones para adultos mayores, becas escolares e incluso los recursos económicos de financiamiento que oferta la banca comercial tanto a la población civil como a las dependencias municipales, no serán lo

suficientemente atractivos para la operación e instalación indistinta de sucursales bancarias en todo municipio del estado de Puebla.

Por lo anterior de acuerdo con Villegas Eduardo (2004) los bancos identifican segmentos con posibilidades de crecimiento, excluyendo a empresas que no tengan requisitos factibles para efectos de crédito. También identifican el segmento de la economía donde se pueda crecer y desarrollar, para efectos de facilitar la recuperación del financiamiento.

De tal forma la banca busca asegurar la recuperación de los financiamientos y a la vez identifica actividades objetivo con menor riesgo, en consecuencia si los municipios del estados de Puebla cuentan con una concentración de población y las empresas asentadas en estos realizan actividades productivas objetivo de la banca comercial, esta les ofertará créditos, con ello los trabajadores de las entidades de negocios pasarán al integrarse a una nómina salarial serán el objetivo de la propia banca comercial ya que la empresa será la fuente de tesorería para el crédito nómina, personal y facilitará como referencia de pago la solicitud de la tarjeta de crédito. Cabe resaltar que estos créditos son al consumo de las personas físicas y recibir el pago del salario por medio de la tarjeta de débito implica que el intermediario financiero conoce su antigüedad en el empleo, los montos que se le depositan, el importe de los consumos que realiza, en concreto identifica los flujos de efectivo del asalariado.

Este tema se investiga ante la necesidad de las personas para financiarse, por la respuesta de la banca comercial ante la cartera vencida de las personas físicas y las restricciones que impone la anterior como oferente de créditos al consumo ante la falta de pagos, así como la respuesta rápida que requieren las personas físicas, ante la apremiante necesidad para satisfacer y atenuar sus necesidades de alimentación, medicamentos y gasto corriente.

Pregunta de investigación.

¿El financiamiento bancario al consumo se fomenta sin restricciones ante periodos de contracción económica en el estado de Puebla?

Objetivo general.

Identificar si ante una contingencia económica el proceso de financiamiento al consumo que promueve la banca comercial en el estado de Puebla se pudiera incrementar o contraer por el incremento al desempleo, falta de fuentes de ingreso económicos, carencias o limitaciones de programas de fomento gubernamental.

Ante los datos recabados podremos identificar un común denominador que pudiera incidir en la demanda de los créditos al consumo.

Objetivos particulares.

Estos objetivos son los que se pretenden lograr en cada capítulo o etapa de la investigación, y están relacionados con la pregunta de investigación anteriormente formulada.

- 1- Identificar las características de la población del estado de Puebla por zonas, las actividades generadoras de ingresos económicos, aquellas con mayor dedicación, así como la cobertura geográfica de los servicios bancarios.
- 2- Conocer el concepto de crédito y cómo se clasifica el crédito al consumo.
- 3- Identificar y analizar la manera en que se fomenta el crédito al consumo en el estado de Puebla conforme a sus características socioeconómicas propias.
- 4- Conocer el comportamiento y variaciones del costo del dinero durante el periodo sujeto de estudio.
- 5- Identificar a los nuevos oferentes de crédito en el estado de Puebla.

Hipótesis.

El crédito al consumo es demandado en mayor medida ante el incremento del desempleo, contingencias de salud, enfermedades y, otras necesidades de la población.

Metodología

El método que se va a desarrollar en esta investigación será el inductivo, partiendo de lo general a lo particular, empleando fuentes documentales para identificar cuantitativamente determinados indicadores, siendo una investigación de tipo crítico constructivo para poder explicar el estudio del caso en cuestión.

Se procederá a una recolección de datos de instituciones de crédito, Comisión Nacional Bancaria y de Valores, INEGI, entre otras con el fin de probar la hipótesis especificada en el apartado anterior, esto con base en la medición numérica y el análisis estadístico para así establecer un patrón de comportamiento que nos ayude a realizar una aproximación lo más cercana posible a la realidad del fenómeno en cuestión.

De tal forma en el capítulo 1. Indicadores oportunos del estado de Puebla se pretende conocer las características propias de la entidad, conocer la concentración de zonas industriales, comerciales, la ubicación de los servicios financieros que atienden a las diferentes necesidades de las actividades de las entidades productivas y/o de servicios, así como a la población.

Capítulo 2. El crédito, se conocerá el concepto de crédito relacionado con los servicios de financiamiento personal, nómina y, tarjeta de crédito bajo el marco de la Ley de Instituciones de Crédito.

Capítulo 3. El comportamiento del crédito al consumo en el estado de Puebla. Se trata de identificar el comportamiento de los diferentes esquemas de crédito objeto de estudio en nuestra entidad, por la propia dinámica de las actividades productivas, industriales y/o de servicios, así como por su ubicación geográfica y sus características se generarán factores propios de la entidad.

Capítulo 4. Las tasas de interés, en este caso se identificará el costo del dinero en los diferentes esquemas de crédito al consumo, así como las variaciones, los efectos por los posibles incrementos por el uso y costo del factor dinero.

Capítulo 5. El surgimiento de nuevos oferentes. Debido a las restricciones del Buró de Crédito, surgen nuevos oferentes de servicios financieros, que vienen a satisfacer las necesidades de los demandantes de crédito.

Índice

Prólogo

Introducción

Capítulo 1

Indicadores oportunos del estado de Puebla.

1.1	El estado de Puebla.	9
1.1.1	La población.	12
1.1.2	La orografía.	16
1.1.3	El clima.	17
1.1.4	Los parques industriales.	19
1.1.5	La contribución del estado de Puebla al PIB nacional.	21
1.1.6	Los municipios más importantes	23
1.1.7	La estructura económica del estado de Puebla.	24
1.3	La ubicación de servicios bancarios.	26

Capítulo 2

El crédito

2.1	El concepto de crédito.	28
2.2	El crédito al consumo bancario.	31
2.2.1	El crédito personal.	32
2.2.2	El crédito nómina.	34
2.2.3	La tarjeta de crédito.	37
2.2.3.1	Las ventajas por el uso de la tarjeta de crédito.	38
2.2.4	El proceso de crédito.	41

Capítulo 3

El comportamiento del crédito al consumo en el estado de Puebla

3.1 Intermediarios bancarios	44
3.2 La metodología bancaria para otorgar crédito al consumo.	45
3.3 Las características de fomento del crédito al consumo en el estado de Puebla.	46
3.4 El importe y comportamiento de los créditos al consumo otorgados por la banca en el estado de Puebla.	46
3.5 El buró de crédito	48
3.6 Los indicadores de sensibilidad del buró de crédito.	

Capítulo 4

Las tasas de interés.

4.1 El costo del dinero.	55
4.2 Los efectos por las variaciones del costo del dinero	56

Capítulo 5

El surgimiento de nuevos oferentes de crédito.

5.1 El surgimiento de nuevos oferentes.	60
5.2 Los oferentes electrónicos masivos.	61.
5.3 Los oferentes no regulados por la CNBV	62
5.4 El mercado potencial a disputarle a la banca comercial.	63
Conclusiones.	65

Bibliografía:

Capítulo 1

Indicadores oportunos del estado de Puebla.

En este capítulo se describe la concentración, sexo de la población en este estado, como se concentra la población, los municipios en los que se concentra la misma, prestación de servicios de salud, orografía, parques industriales, grupos de trabajo entre gobierno, sector privado y universidades.

Con lo anterior tendremos una idea de porque se demandan servicios financieros en determinada zona y, porque no se cuenta con ellos en otras más. Por ello habrá habitantes con fuentes de empleo y necesidades de crédito al consumo o personal.

1.1 El estado de Puebla.

El estado de Puebla ocupa la quinta posición a nivel nacional respecto al número de habitantes, cuenta con 6,291,950 personas, de estas 52.7% son mujeres y, 47.3% hombres INEGI (2020). El 78% de sus habitantes se concentra en zonas urbanas y, el 22% en zonas rurales. Cuenta con una densidad de población de 180 habitantes km².

De acuerdo con el INEGI (2020), el promedio de años de escolaridad en nuestro país tiene una media de 9.84 años, comprende desde primaria hasta el último grado de estudios alcanzado. Puebla, nuestro estado objeto de estudio tiene 9.31 en promedio.

Cabe destacar que el estado ha recibido inmigrantes provenientes de España, Italia, Alemania, Francia, Líbano, Estados Unidos, Corea y otros países de América latina, esto derivado de las oleadas de migrantes que atraviesan el territorio nacional con objeto de radicar en el vecino país, Estados Unidos de América.

1.1.1 La población.

De acuerdo con la recolección de la información y su procesamiento se pudo identificar como muestra el cuadro no. 1 que en 20 municipios del estado de Puebla se concentra el 58.71% del total con 3,865,210 habitantes.

El restante 41.29% se concentra en 197 municipios que agrupan un total de 2,718,068 personas. En consecuencia, es notable que la mayor parte de servicios financieros atenderán a la mayor masa concentradora y, los municipios con menor población, poca actividad productiva no será atractiva por razones de ingresos, costos y beneficios de los servicios financieros a intermediarios de este ramo.

Tabla no. 1

Concentración de la población del estado de Puebla por municipio, 2020

No.	Total	6,583,278	%
1	Puebla	1,692,181	25.70%
2	Tehuacán	327,312	4.97%
3	San Martín Texmelucan	155,738	2.37%
4	San Andrés Cholula	154,448	2.35%
5	Atlixco	141,793	2.15%
6	San Pedro Cholula	138,433	2.10%
7	Cuautlancingo	137,435	2.09%
8	Amozoc	125,876	1.91%
9	Huachinango	103,946	1.58%
10	Teziutlán	103,583	1.57%
11	Huejotzingo	90,794	1.38%
12	Zacatlán	87,361	1.33%
13	Tepeaca	84,270	1.28%
14	Izúcar de Matamoros	82,809	1.26%
15	Tecamachalco	80,771	1.23%
16	Xicotepec	80,591	1.22%
17	Ajalpan	74,768	1.14%
18	Acajete	72,894	1.11%
19	Chignahuapan	66,464	1.01%
20	Acatzingo	63,743	0.97%

Suma	3,865,210	58.71%
Resto	2,718,068	41.29%
Total	6,583,278	100.00%

Fuente: Elaboración propia con datos del INEGI, Censo de Población y Vivienda, 2020.

La misma tabla indica que en 8 municipios de nuestro estado se concentra la mayor densidad demográfica y los municipios en los que se asienta esta son: Puebla, Tehuacán, San Martín Texmelucan, San Andrés Cholula, Atlixco, San Pedro Cholula, Cuautlancingo y, Amozoc.

Los datos anteriores equivalen a 2,873, 216 habitantes, con el 43.64% de la población concentrada en estos municipios. En los casos de Puebla, San Andrés y, San Pedro Cholula esto representa una zona conurbana con 1,985,062 habitantes con el 30.15% de población en tan solo estos 3 municipios, de un estado que cuenta con un total de 217 municipios.

La tabla no. 2 muestra que en esta entidad del total de población estimado para 2024, los habitantes con afiliación a servicios de salud son 4,650,982 y esto representa 2.92% de la afiliación nacional y, a la vez 1,921,945 habitantes de Puebla carecen de afiliación a servicios de salud lo que representa 1.21% de misma población nacional.

Llama la atención el municipio de Cuautlancingo porque registra una diferencia de habitantes de 998 personas respecto a San Pedro Cholula, es notable que ambos municipios registran actividades productivas diferentes, es más notable la concentración de servicios de comercio en San Pedro Cholula y, en Cuautlancingo se identifica la instalación de industrias de la transformación, probablemente la cercanía con la zona de la empresa automotriz alemana y sus proveedores de servicios que abastecen a inventario cero, sea una de las causas para el crecimiento

de este municipio, también su cercanía a la autopista México-Puebla pudiera ser un factor que incrementa el tamaño de este municipio.

Tabla no. 2

Habitantes del estado de Puebla con servicios de salud 2024

Situación	Nacional	%	Puebla	%	Puebla nacional %
Con afiliación a servicios de salud	126,014,024	79.03%	4,650,982	70.65%	2.92%
Sin afiliación a servicios de salud	32,999,713	20.70%	1,921,945	29.19%	1.21%
No especifica	431,499	0.27%	10,351	0.16%	0.01%
Total	159,445,236	100.00%	6,583,278	100.00%	4.13%

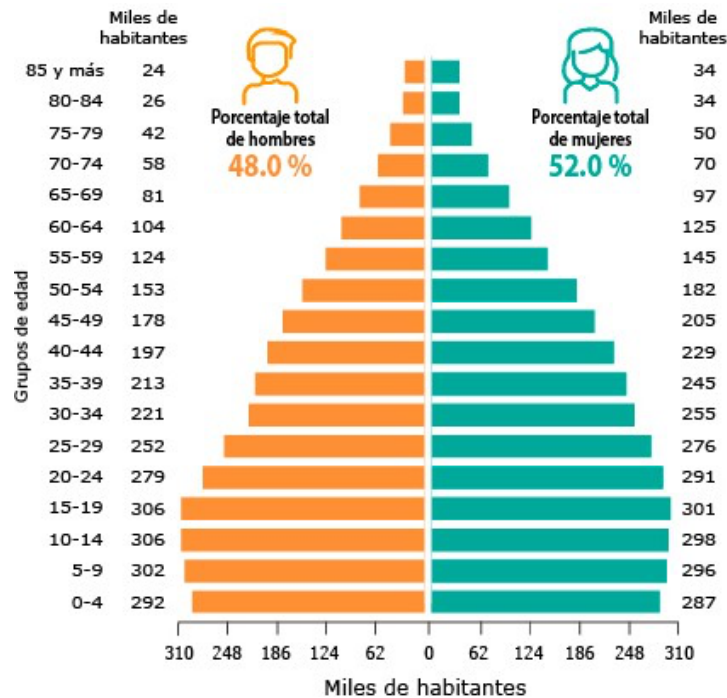
Fuente: Elaboración propia con datos del INEGI.

Respecto a la pirámide poblacional, que se muestra en la tabla no. 3, se pudo identificar que los grupos de población que van de los 5 a los 19 años son los que concentran más personas, de las cuales habrá que satisfacer mayores servicios financieros dentro de los siguientes 15 años. Esto comprenderá créditos nómina, al consumo entre los que son objeto de la presente investigación y, los créditos para vivienda, que son a largo plazo.

Con ello también se observa que los grupos de 60 años y más, son los que registran una menor participación, esto por la cesantía en edad avanzada una vez alcanzados los 60 años o la vejez en plenitud al cumplir 65 años. Esto tiene sentido porque este bloque de edad ya se encuentra en retiro de la vida activa, o no alcanzaron a cotizar ante el IMSS o ISSSTE por lo que no reciben una pensión en forma y no son sujetos de crédito para la banca, ya que las pensiones que provienen de programas de beneficio a los adultos no dependen de un fondo de acumulación de recursos en cuantas, de las afores, sino que provienen de cuestiones de programas de reparto

por el gobierno federal, lo cual no garantiza montos apropiados para enfrentar el retiro de la vida activa, deben considerarse como complementos, aunque se debe reconocer también que a través de estos programas llegan recursos económicos a quienes no tienen otra forma de ingreso por la zona de extrema pobreza en que viven, por discapacidad alguna, ya sea por enfermedad crónica degenerativa o por requerir de la interdicción de personas para vivir.

Tabla no. 3
Habitantes por edad y sexo del estado de Puebla, 2020



Fuente: INEGI, Censo de Población y Vivienda 2020

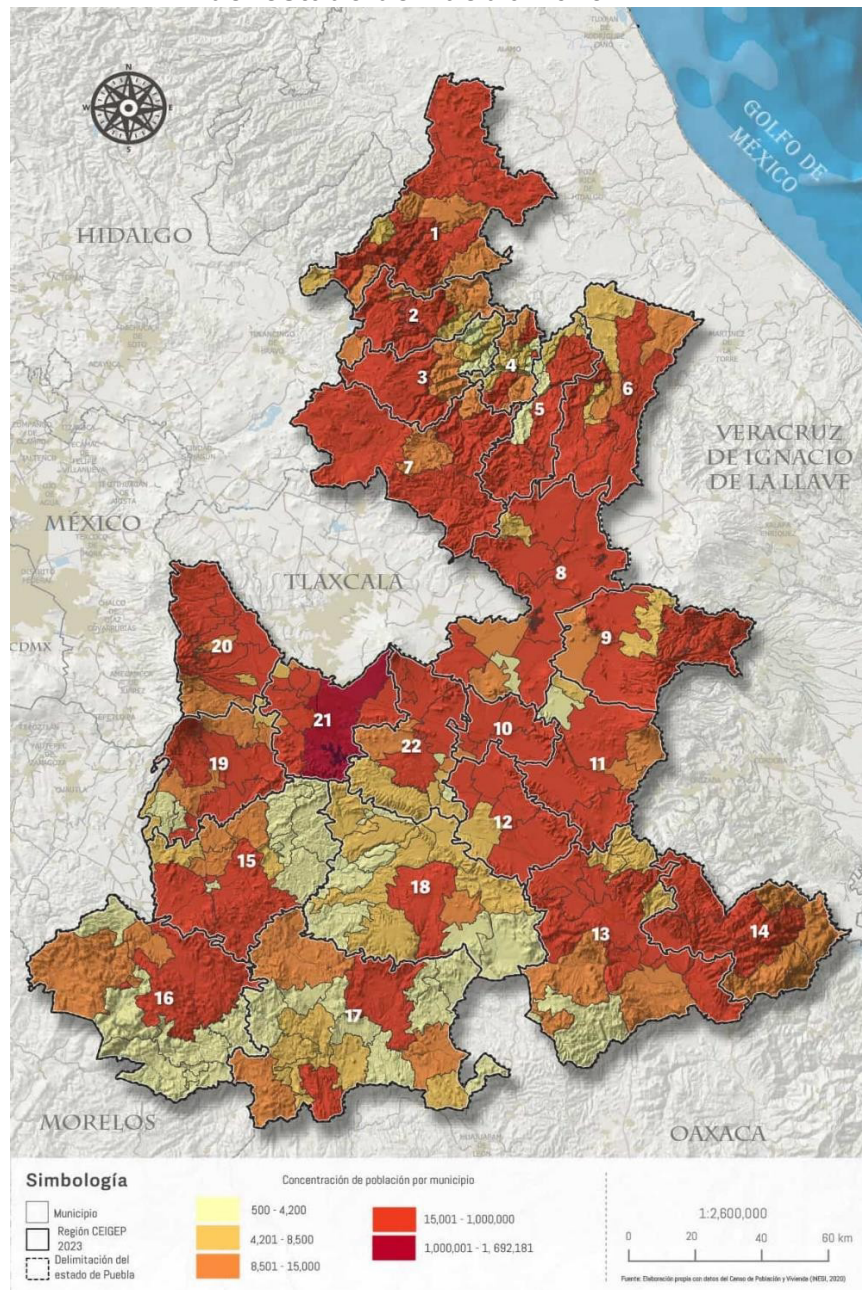
La imagen numero 1 muestra las zonas donde se encuentra concentrada la población. Se identifica notablemente a Puebla capital, Tehuacán, San Andrés y, San Pedro Cholula, San Martín Texmelucan, Atlixco, Izúcar de Matamoros, Acatlán, Chiuautla prácticamente las cabeceras de los distritos del estado de Puebla.

Por lo anterior, es evidente que la concentración de servicios que proporciona la administración pública federal y/o municipal, zonas industriales, comercio y actividades de banca crédito y servicios financieros tienen una tendencia a ubicarse en dichas zonas de mayor concentración de la población en el estado de Puebla.

También se aprecia una concentración menor, que antecede a los municipios anteriormente enunciados y se colocan atrás de ellos: Hueytamalco; Huejotzingo; Tepeaca; Acatzingo; Chalchicomula; Ajalpan; Vicente Guerrero; Tochimilco entre otros.

Imagen no. 1

Mapa de concentración de población por municipio del estado de Puebla 2023.



Fuente: Información de concentración de población por municipio del Estado de Puebla. Atlas Informe de Gobierno 2023

1.1.2 La orografía.

Los relieves del estado de Puebla muestran lomas, volcanes, y sierras. El estado cuenta con las siguientes elevaciones:

- El Eje Neovolcánico,
- La Sierra Madre Oriental,
- La llanura Costera del Golfo Norte y,
- La Sierra Madre del Sur.

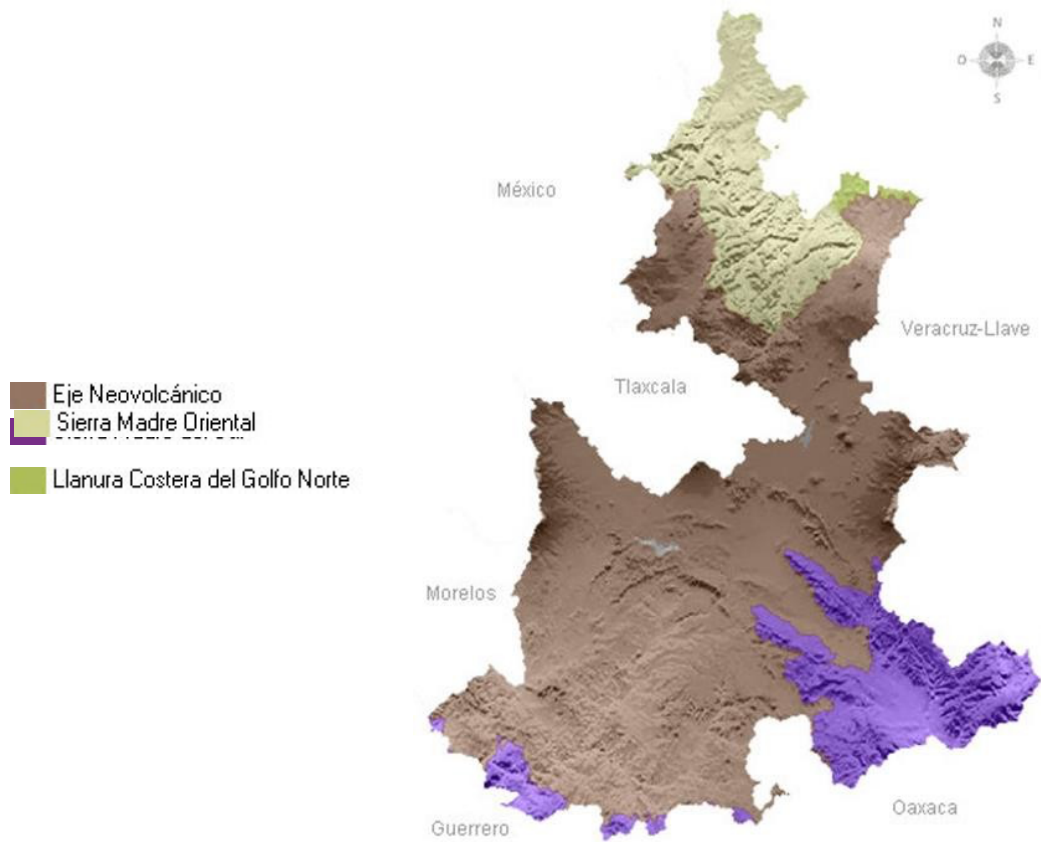
En la zona centro del estado de Puebla se ubica el Valle Puebla con una elevación promedio de 2,160 msnm. El Eje Neovolcánico o Sierra Nevada: Comprende el 69% del territorio del estado de Puebla. La Sierra Madre Oriental: Se sitúa en la zona norte, cuenta con una superficie de 13% del estado de Puebla, colinda con Veracruz y por la cercanía de dicho estado cuenta con abundante flora y fauna.

La Sierra Mixteca: Es una zona montañosa que colinda con el estado de Oaxaca.

El Valle de Tehuacán o Sierra Negra: Está localizado al sureste de Puebla. En esta parte también se encuentra la Sierra Mixteca. Al norte del estado de Puebla se encuentra: La Sierra Mazateca.

Respecto a los volcanes y montañas destaca el Pico Orizaba o Citlaltépetl, está ubicado en los límites territoriales de Puebla con Veracruz, mide 5.610 msnm. En segundo lugar, se encuentra el volcán Popocatepetl con 5,393 metros; El Iztaccíhuatl 5,230 metros; Sierra Negra 4,540 metros; La Malintzi o Malinche cuenta con 4.420 metros de altura. Es importante mencionar que estos se encuentran no muy lejanos de Puebla capital.

Imagen no. 2 Orografía del estado de Puebla.



Fuente: Inegi, 2024; Cuéntame (relieve).

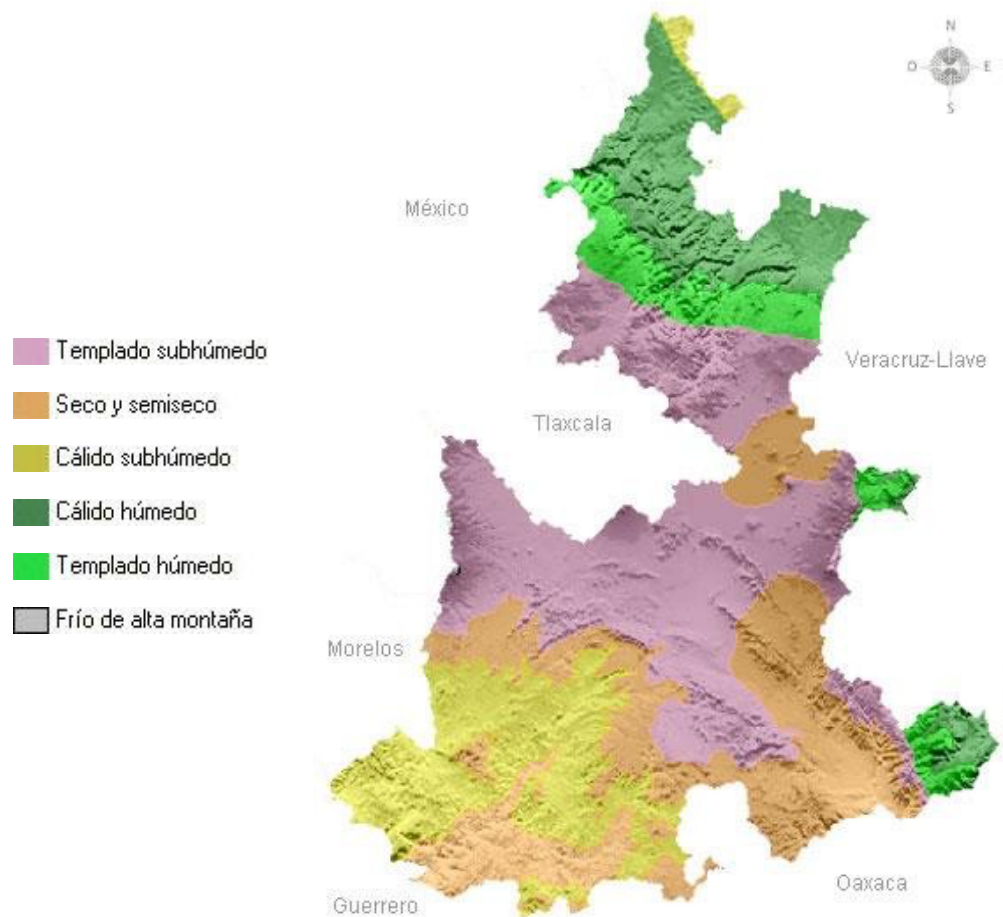
1.1.3 El clima.

De acuerdo con el INEGI (2024) en el 35% de la superficie del estado predomina un clima templado subhúmedo, este se encuentra en la región centro y sureste; El 25% del territorio estatal cuenta con un clima cálido subhúmedo.

En la zona norte y sureste, el 19% presenta clima seco y semiseco hacia el sur y centro oeste; Un 14% de la superficie del estado de Puebla cuenta con un clima cálido húmedo, se encuentra en la zona norte y sureste, en esta zona llega a llover durante el verano, destacan los municipios de Venustiano Carranza y Metlatoyuca por sus condiciones climatológicas. En esta zona hay lluvias durante todo el año;

7% cuenta con clima templado húmedo, situado en la región norte y una pequeña área hacia el sureste; El porcentaje más pequeño se encuentra en las zonas cumbreras de los volcanes 0.2%

Imagen no. 3
Clima del estado de Puebla.



Fuente: Inegi (2024); Cuéntame, clima.

En el estado de Puebla predomina una temperatura promedio anual de 17.5°C, la temperatura máxima promedio es 28.5°C, presente de abril a mayo. La temperatura mínima promedio es 6.5°C durante enero.

1.1.4 Los parques industriales.

Los parques industriales son zonas diseñadas para el asentamiento de la industria en zonas acondicionadas con vías de comunicación apropiadas, servicios de agua, limpia, electrificación, telefonía, gasolina, seguridad pública, así como servicios financieros.

Destaca que en nuestro país los parques industriales se encuentran concentrados en la zona norte y centro, por su ubicación los primeros se encargan de elaborar productos que se exportan a Estados Unidos. Como ejemplo citamos al estado de Nuevo León que cuenta con aproximadamente 200 parques industriales y, a la vez, hoy 72.2% del “Nearshoring” del país se concentra en dicho estado.

Con lo argumentado en el párrafo anterior nos damos cuenta de la importancia por desarrollar más parques de este tipo, porque demandan mano de obra y servicios financieros. Además, contribuyen al desarrollo de la región, generan empleo, impuestos al gobierno federal, estatal, e incluso hacen aportaciones al IMSS mediante cuotas patrimoniales, así como también hacen aportaciones a la vivienda del trabajador 5% del salario a INFONAVIT y también a la afore de los trabajadores afiliados al IMSS.

Un parque industrial también puede dar alojamiento a pequeñas empresas ya que muchas de ellas son proveedoras de insumos para las grandes, estar cerca de ellas facilita los tiempos y, movimientos de abastecimiento, a la vez reduce costos.

Por otra parte, algunos parques industriales son “Clusters” grupos conformados por los gobiernos de los estados, sector privado y universidades que tienen por objeto una educación dual: La industria demanda necesidades de capacitación básica, certificar el trabajo y, requiere técnicos calificados.

De acuerdo con datos de la Secretaría de Economía (2016) Puebla cuenta con 18 parques industriales como se indica a continuación:

1. Área Industrial San Felipe Chachapa.
2. Parque Industrial El Carmen.
3. Conjunto Industrial Chachapa.
4. Parque industrial Esperanza.
5. Corredor Industrial Cuatlancingo, A.C.
6. Parque Industrial Tehueya.
7. Fraccionamiento Industrial Resurrección.
8. Parque Industrial Textil.
9. Parque Industrial 5 de mayo.
10. Parque Industrial Valle de Tehuacán.
11. Parque Industrial Volkswagen, Fraccionadora Industrial del Norte, S.A. de C.V.(FINSA)
12. FINSA, Puebla Industrial Park.
13. Parque Industrial Puebla 2000.
14. CIT del ITESM. (Centro de Innovación y Tecnología).
15. Parque Industrial San Miguel, Corredor Industrial Quetzalcóatl.
16. IDIT de la Universidad IBERO Puebla. (Instituto de Diseño e Innovación Tecnológica).
17. Área Uno Corredor Industrial Quetzalcóatl.
18. INAOE.

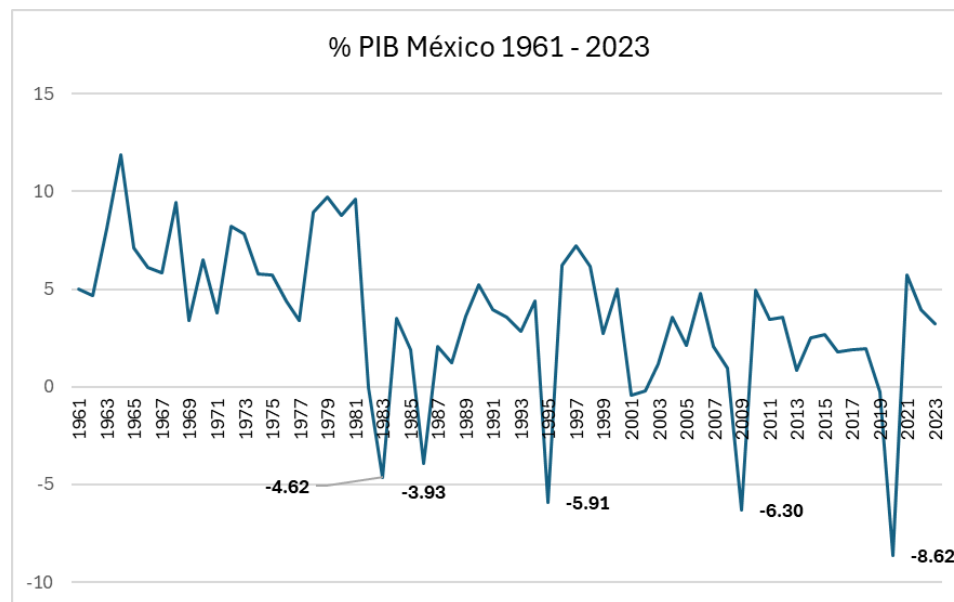
El listado anterior hace evidente que los parques industriales se concentran en la zona conurbada del municipio de Puebla y, en Tehuacán, cuyo municipio destaca por ser la segunda posición en cuanto a población en nuestro estado. Destacan los dos “Clusters” en los que participan universidades privadas.

1.1.5 La contribución del estado de Puebla al PIB nacional.

La gráfica no. 1 muestra que durante 2020; México registra su crecimiento más dramático al registrarse -8.5%, cabe mencionar que es el año donde la pandemia COVID19 hace efecto, no solo en nuestro país, sino en el mundo.

Cifras del Banco Mundial (2024) reportan que hubo países con PIB en contracción menor al de México como los que se mencionan: Andorra -11.18%; Argentina -9.9%; Bahamas -21%; Belice -13%; Bolivia -8.73%; Botswana -8.72%; Cuba -10.94%; Reino Unido -10%; Grecia -9.31%; Italia -8.79%; Líbano -58% o España con -11% entre otros más.

Gráfica no. 1



Fuente: Elaboración propia con datos del Banco Mundial 1960-2023

Lo interesante de la gráfica en el PIB de México en 2020 -8.62% es que supera episodios como 1983 con -4.62%; 1985 -3.93%; 1995 -5.91%; 2009 -6.3%. Es el PIB más bajo de 1961 hasta 2023. En 62 años que aparecen en esta gráfica, México se desploma dramáticamente y, se reanima para 2021 con un PIB de 5.73%, entonces como explicar una variación que de un año a otro pasa de -8.62% a 5.73%,

recorre 14.35 puntos porcentuales partiendo desde su caída a recuperación, presuntamente la recuperación de cierto consumo en Estados Unidos tiene que ver con la reanimación de la economía mexicana.

Los datos recolectados y procesados indican que, en el 2020, de los países con registros del PIB en el Banco Mundial, 42 registran un PIB positivo y, 228 cuentan con un PIB negativo, de un total de 270 países registrados.

Esto hace evidente que la pandemia COVID 19 generó efectos de manera indistinta en los países del mundo, aunque en algunos casos el deterioro fue de mayor impacto por el manejo de las finanzas públicas.

Tabla no. 4

PIB Nacional y, del estado de Puebla, 2018-2021

Precios constantes (millones de pesos).

Concepto	2018	2019	2020R	2021P
Estados Unidos Mexicanos	17,701,265	17,666,059	16,296,527	17,040,694
Puebla	603,844	595,393	530,958	542,719
Puebla %	3.41%	3.37%	3.26%	3.18%
Resto %	96.59%	96.63%	96.74%	96.82%
Total %	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

Fuente: Elaboración propia con cifras del INEGI, 2018 a 2021.

1.1.6- Los municipios más importantes.

El desarrollo regional de la entidad poblana se encuentra marcado porque influye la actividad propia de ciertos municipios en cuestiones económicas. Lo anterior es importante porque en unos municipios llegan a concentrarse actividades de industria, comercio o servicios. Con lo anterior se identifica un desarrollo que no es paralelo y, si se considera que el estado de Puebla cuenta con 217 municipios, cabe preguntarse de que actividades viven en zonas poco productivas, si tuvieran servicios de salud o escuelas de manera limitada, menos tendrían servicios financieros para efectos de crédito.

Por lo tanto, muchos de los habitantes de zonas rurales o que no forman parte de los municipios con mayor actividad productiva, no podrían ser sujetos de crédito para la banca comercial.

Lo anterior hace que el comportamiento del crecimiento de ciertas zonas del estado de Puebla sea de manera territorialmente concentradora de servicios, empleo y, beneficios. Basta ver a Puebla capital, Tehuacán, san Andrés Cholula, San Martín Texmelucan; Teziutlán y Cuautlancingo entre otros municipios más.

1.2 La estructura económica del estado de Puebla.

El siguiente cuadro nos denota el comportamiento de los diferentes sectores productivos.

Tabla no. 5
PIB del estado de Puebla por actividad económica 2018 - 2020

PIB de las entidades federativas por actividad económica/ Puebla								
Concepto	2018	2019 ^R	2020 ^R	2021 ^R	2022 ^R	TMC	% PIB	% sector
Millones de pesos a precios de 2018								
^a B.1bP - Producto interno bruto	849,556	856,911	767,210	794,876	827,328			
D.21-D.31 - Impuestos sobre los productos	45,827	45,966	38,837	41,768	44,615			
^a B.1bV - Valor agregado bruto								
Actividad económica total	803,729	810,944	728,373	753,108	782,713	-0.66%		100.00%
Actividades primarias	29,960	29,744	30,486	31,059	29,624	-0.28%	3.78%	3.78%
11 - Agricultura, cría y explotación de animales	29,960	29,744	30,486	31,059	29,624	-0.28%	3.78%	
111 - Agricultura	15,675	15,492	16,049	16,814	15,235	-0.71%	1.95%	
112 - Cría y explotación de animales	13,683	13,642	13,817	13,615	13,752	0.13%	1.76%	
114 - Pesca, caza y captura	0	0	0	0	0	0.00%	0.00%	
113,115 - Aprovechamiento forestal, Servicios	602	609	620	630	637	1.44%	0.08%	
Actividades secundarias	302,101	310,164	261,476	268,776	284,170	-1.52%	36.31%	36.31%
21 - Minería	6,455	6,280	5,374	5,015	5,010	-6.14%	0.64%	
21-1 - Minería petrolera	3,751	3,185	2,495	2,169	1,984	-14.71%	0.25%	
21-2 - Minería no petrolera	2,704	3,096	2,879	2,846	3,025	2.84%	0.39%	
22 - Generación, transmisión, distribución y comercio de electricidad	16,380	14,709	15,459	11,442	11,018	-9.44%	1.41%	
23 - Construcción	56,476	65,768	45,548	46,514	43,066	-6.55%	5.50%	
31-33 - Industrias manufactureras	222,789	223,406	195,095	205,804	225,077	0.26%	28.76%	
311 - Industria alimentaria	46,741	46,613	44,069	44,186	45,078	-0.90%	5.76%	
312 - Industria de las bebidas y del tabaco	1,908	1,975	1,956	2,057	2,184	3.43%	0.28%	
313-314 - Fabricación de insumos textiles y artículos de plástico	7,930	7,500	5,441	7,598	7,865	-0.21%	1.00%	
315-316 - Fabricación de prendas de vestir; Cuero y sus productos	8,848	8,681	6,980	8,756	8,820	-0.08%	1.13%	
321 - Industria de la madera	992	941	862	987	1,003	0.27%	0.13%	
322-323 - Industria del papel; Impresión e industrias conexas	4,237	4,188	3,916	4,188	4,237	0.00%	0.54%	
324-326 - Fabricación de productos derivados del petróleo y otros combustibles	11,707	10,548	11,218	10,971	11,773	0.14%	1.50%	
327 - Fabricación de productos a base de minerales no metálicos	10,764	10,268	10,364	12,141	11,924	2.59%	1.52%	
331-332 - Industrias metálicas básicas; Fabricación de estructuras metálicas	12,838	12,364	11,063	13,469	13,448	1.17%	1.72%	
333-336 - Fabricación de maquinaria y equipo; Fabricación de transporte	112,901	116,548	96,024	97,904	114,917	0.44%	14.68%	
337 - Fabricación de muebles, colchones y productos de plástico	2,274	2,183	2,006	2,122	2,424	1.61%	0.31%	
339 - Otras industrias manufactureras	1,650	1,599	1,196	1,424	1,404	-3.96%	0.18%	
Actividades terciarias	471,669	471,037	436,410	453,273	468,919	-0.15%	59.91%	59.91%
43 - Comercio al por mayor	68,272	68,094	64,492	68,264	72,686	1.58%	9.29%	
46 - Comercio al por menor	93,915	94,632	85,656	95,302	102,036	2.10%	13.04%	
48-49 - Transportes, correos y almacenamiento	44,303	42,906	34,089	38,562	43,167	-0.65%	5.51%	
51 - Información en medios masivos	8,097	8,564	7,834	7,731	8,673	1.73%	1.11%	
52 - Servicios financieros y de seguros	20,334	20,855	19,081	18,775	20,252	-0.10%	2.59%	
53 - Servicios inmobiliarios y de alquiler de bienes muebles e intangibles	88,167	89,697	89,702	93,513	95,979	2.15%	12.26%	
54 - Servicios profesionales, científicos y técnicos	11,612	10,856	10,826	10,694	10,705	-2.01%	1.37%	
55 - Corporativos	420	440	423	459	505	4.70%	0.06%	
56 - Servicios de apoyo a los negocios y mantenimiento de edificios	21,250	21,807	20,718	15,673	5,155	-29.82%	0.66%	
61 - Servicios educativos	40,167	38,762	37,345	37,299	38,941	-0.77%	4.98%	
62 - Servicios de salud y de asistencia social	17,727	17,359	16,644	17,184	17,133	-0.85%	2.19%	
71 - Servicios de esparcimiento culturales y deportivos, recreativos y turísticos	2,301	2,324	1,418	1,313	2,016	-3.26%	0.26%	
72 - Servicios de alojamiento temporal y de organización de expediciones	16,852	16,968	10,685	12,049	13,731	-4.99%	1.75%	
81 - Otros servicios excepto actividades gubernamentales	16,117	16,126	15,186	14,810	15,553	-0.89%	1.99%	
93 - Actividades legislativas, gubernamentales, de organismos autónomos y judiciales	22,133	21,646	22,311	21,643	22,387	0.29%	2.86%	

Fuente: Elaboración personal con datos del INEGI, 2018 a 2020.

En la tabla no. 5 se muestra un PIB estatal con una TMC (Tasa Media de Crecimiento) de -.66% de durante el periodo 2018 a 2022; Las actividades primarias muestran una TMC de -0.28% en el mismo lapso; Las actividades secundarias TMC -1.52% y; Actividades terciarias TMC -0.15%.

Para 2022 las actividades primarias participan con el 3.78% del PIB estatal; actividades secundarias con 36.31% y, actividades terciarias 59.91%.

En el 2022 la agricultura participa con el 1.95%, la industria manufacturas 28.76%, fabricación de maquinaria y equipo 14.68%, comercio al por menor 13.04%, servicios inmobiliarios 12.26%

Evidentemente las actividades terciarias predominan, pero si sumamos comercio al por menor y servicios inmobiliarios esto representa 25.30% en comercio minorista que es una actividad de intercambio de bienes, no de transformación, ello refleja una necesidad de consumo y los servicios inmobiliarios pueden denotar incremento de necesidad de vivienda. Las rentas de vivienda las efectúan aquellos que por el momento no pueden endeudarse con créditos hipotecarios por falta de liquidez o porque el horizonte de pago es entre 15 a 20 años en promedio.

Los mismos cálculos realizados indican que las siguientes actividades registran Tasa Media de Crecimiento negativa de 2018 a 2022 y son:

- Suministro y manejo de residuos peligrosos -29.82%
- Minería petrolera -14.71%
- Generación y transmisión de energía, agua y gas. -9.44%
- Minería -6.14%
- Construcción -6.55%

El comportamiento de la TMC de estas actividades denota una contracción en actividades relacionadas con petróleo, energía eléctrica y agua.

Con estos cálculos esta situación resultó evidente en el reciente sexenio que acaba de terminar, así como también refleja el efecto de contracción a la industria de la construcción en el mismo lapso, solo que en este caso el efecto repercute en proveedores de insumos de esta industria como: abastecedores de arena, grava, gránzón, cemento, concreto, varillas de acero, alambre, cal, tabique, muebles para cocina y sanitarios, conductores eléctricos, PVC, vidrio, ventanas, pintura, puertas, mano de obra y actividades relacionadas con la construcción.

1.3 La ubicación de servicios bancarios.

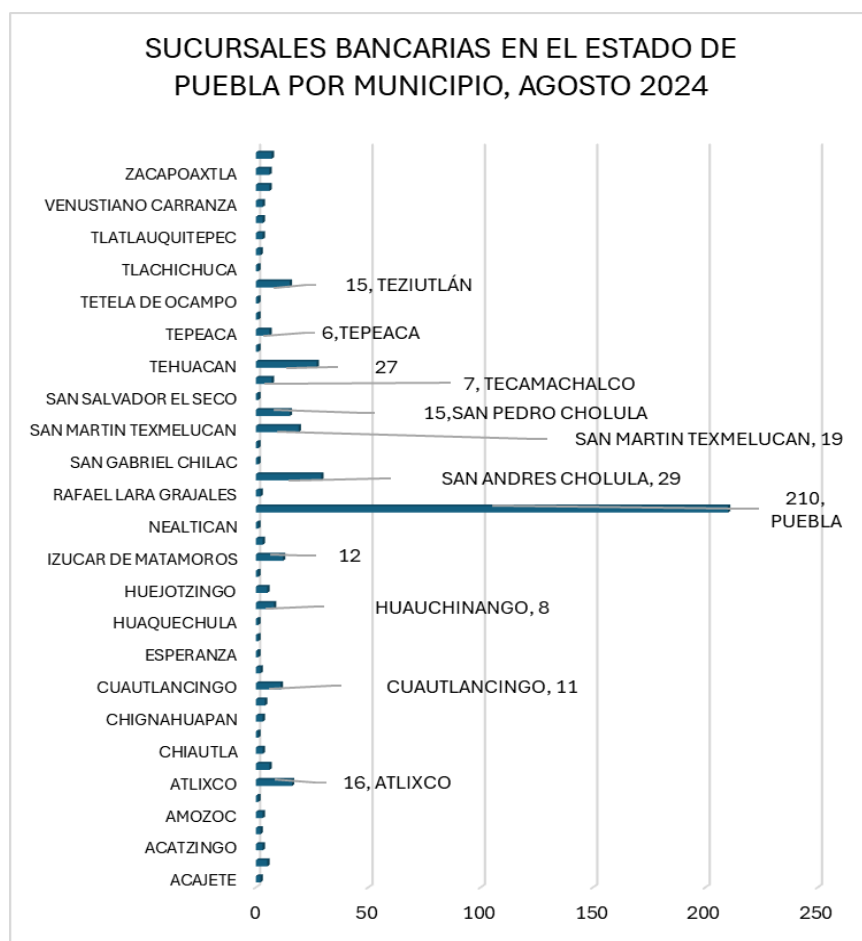
Los servicios financieros bancarios en el estado de Puebla respecto a crédito nómina, crédito personal y tarjeta de crédito se encuentran agrupados en bancos comerciales. La gráfica no. 2 muestra que en el municipio de Puebla se concentran 210 sucursales bancarias de un total de 462, tan solo Puebla capital agrupa el 45.45%.

Si consideramos una zona conurbada Puebla capital, Cuatlancingo, San Pedro y, San Andrés Cholula se agruparía a 265 sucursales que en términos relativos representa el 57.35% tan solo en cuatro municipios y el restante 42.56%, es decir 195 sucursales atienden a 213 municipios.

Esto denota que los servicios financieros se concentran en municipios que se caracterizan por estar cerca de vías de comunicaciones importantes, por su densidad demográfica, por la afluencia de personas a centros comerciales, parques industriales, dependencias gubernamentales entre otros servicios. Dejando sin atención a comunidades carentes de estas características que implican dotar de servicios fi-

nancieros a municipios conurbados o que aquellos en que se asienten dependencias gubernamentales a nivel federal o estatal, en menor medida algunos municipios como los que se hacen referencia en la gráfica no. 2.

Gráfica no. 2



Fuente: Elaboración propia con datos de la CNBV, 2024.

En la gráfica número 2 se observa el mayor número de sucursales en municipios como Puebla con 210 sucursales bancarias; San Andrés Cholula 29; Tehuacán 27; San Martín Texmelucan 19; Atlixco 16; San Pedro Cholula 15; Teziutlán 15; Izúcar de Matamoros 12; Cuautlancingo 11, entre otros municipios. Se identifica mayor concentración de sucursales que coincide con la tabla número 1 en la que se clasifica la concentración de la población del estado de Puebla por municipio, 2020.

Capítulo 2

En este capítulo se conocerá el concepto de crédito relacionado con los servicios de financiamiento personal, nómina y, tarjeta de crédito bajo el marco de la Ley de Instituciones de Crédito.

El crédito.

2.1 Concepto

El concepto de crédito involucra sujetos, efectivo, solvencia, contratos entre otros, de tal forma podemos identificar que para la Real Academia Española crédito concibe dinero u otro medio de pago que una persona o entidad presta a otra bajo compromiso de regresar lo prestado, ya sea en efectivo o en especie, según se pudiera haber pactado.

Crédito puede ser el dinero que se adeuda a una persona o entidad. También es la buena reputación, la credibilidad o buena fama o bien la posibilidad de conseguir una mercancía y/o servicio sin la necesidad de hacer desembolsos de efectivo de manera inmediata

En otro término, crédito es una operación financiera en la que se pone a disposición de una persona física y/o moral una suma de dinero, definiendo cierto límite o tope a la línea de crédito durante un plazo indicado.

En latín *Creditum*, es una cosa o situación confiada, es la confianza hacia una persona en quien se cree, a la cual se le tiene confianza. Con este concepto una persona o sujeto se hace digno de crédito.

Jurídicamente habrá un negocio de crédito cuando el sujeto activo, que recibe la designación de acreditante, traslade al sujeto pasivo, que se llama acreditado, un valor económico actual, con la obligación del acreditado de devolver tal valor o su equivalente en dinero, en el plazo convenido (Diccionario Jurídico) 2021.

A lo anterior se le agrega la tasa de interés pactada, en otras palabras, el costo por el uso del factor dinero en calidad de préstamo.

Para el economista e historiador francés Gide, Charles (1883) “crédito es un cambio de riqueza presente por una riqueza futura”-, Von Keinwachter, Federico (1935) “Es la confianza en la posibilidad, voluntad y solvencia de un individuo en lo que se refiere al cumplimiento de una obligación contraída”.

Gide ya empieza a acercarse a los términos de Valor Presente y Valor Futuro utilizados en lenguaje financiero con su término de crédito antes descrito.

Para John Roscoe Turner (1950) concibe al “Crédito como una promesa de pagar dinero”. En este caso al utilizar el concepto de “promesa”, actualmente se toma como referencia a los títulos de crédito como el pagaré o letras de cambio firmados y anexados a los contratos de créditos al consumo.

En el caso de Morales, Arturo (2004) “Crédito es la operación de préstamo de recursos financieros por confianza y análisis de un sujeto o empresa disponible contra una promesa de pago”. Con singular concepto se hace referencia a la solvencia económica y/o moral del solicitante, ya que se analiza al sujeto o empresa que además firmará promesas de pago (títulos de crédito).

En nuestro país la Ley de Títulos y Operaciones de crédito contempla que en la apertura de crédito ... “En virtud de la apertura de crédito, el acreditante se obliga a poner una suma de dinero a disposición del acreditado, o a contraer por cuenta de éste una obligación, para que el mismo haga uso del crédito concedido en la forma y en los términos y condiciones convenidos, quedando obligado el acreditado a

restituir al acreditante las sumas de que disponga, o a cubrirlo oportunamente por el importe de la obligación que contrajo, y en todo caso a pagarle los intereses, prestaciones, gastos y comisiones que se estipulen”. (LGTOC) Art. 291, 26/03/24; Méx.

En el artículo 1 de la Ley de Títulos y Operaciones de Crédito se identifica a dos figuras jurídicas:

- a- Acreditante. - La persona o entidad que en la apertura del crédito proporciona la suma de dinero en forma y términos convenidos. Esta es quien va a proporcionar el recurso financiero, es el acreedor.
- b- Acreditado. - Quien queda obligado a restituir al acreditante las sumas de que disponga. Es el deudor del monto pactado en el crédito. (LIC) Art. 65; 24/01/24

“Para el otorgamiento de sus créditos, las instituciones de relacionadas deberán estimar la viabilidad de pago de estos por parte de los acreditados o contrapartes, valiéndose para ello de un análisis a partir de información cuantitativa y cualitativa que permitan ser soporte para conocer su solvencia crediticia y la capacidad de pago en el plazo previsto del crédito”.

Financieramente podemos denotar por crédito a la seriedad, o solvencia moral de una persona física y/o moral para el cumplimiento de contratos pactados mediante financiamiento alguno. Esto denota que por el manejo adecuado de los recursos económicos y/o financieros se podrá cumplir con obligaciones derivadas por asumir deuda alguna, así como también por la seriedad y el compromiso adquirido, se reconoce un compromiso formal con sus proveedores de bienes, así como con sus acreedores.

Además del contrato de crédito realizado se firmarán los títulos de crédito propios de la operación financiera, para que dado caso de incumplimiento, el acreditante

pueda ejercerlos mediante una cobranza en primera instancia extrajudicial y en segunda de manera judicial.

En base a todo lo anterior podemos concebir financieramente que crédito es la solvencia económica y/o moral para cumplir compromisos pactados, que involucran montos de efectivo con un plazo pactado y, bajo un costo.

Bajo los términos anteriores cabe aclarar que se dejan garantías para afianzar la promesa de pago, se firman títulos de crédito como pagarés, letras de cambio, embarques entre otros.

Los bienes que se dejan como garantía deben estar libres de gravamen y usualmente se acude al registro público de la propiedad para cerciorarse de esto, en caso de que el monto del crédito o el criterio del acreedor así lo determine.

Los cierres de negocios (contratos validados) se conciben con solvencia económica y/o moral entre ambas partes, participa un acreedor y un deudor, se firma un contrato delimitando monto, plazo, costos y penalizaciones, a la vez se firman títulos de crédito o promesas de pago, se dejan garantías e incluso se cuenta con algún aval para que este pueda responder ante morosidad alguna del deudor.

Lo cierto es que en los procesos de crédito se debe cumplir con un protocolo o si es una cuestión entre personas físicas es deseable al menos plasmar en un contrato las condiciones pactadas y documentar esto anexando copias de documentos oficiales con validez en todo el país como lo pueden ser identificaciones oficiales, como credencial del INE o pasaporte (los más aceptados por los intermediarios) además de un contrato de crédito firmado por las partes involucradas, incluyendo títulos de crédito como: pagarés, letras de cambio, embarques entre otros más, como se expuso anteriormente.

2.2 El crédito al consumo bancario.

El crédito al consumo bancario se refiere a diferentes formas de financiamiento que proporcionan las instituciones de servicios bancarios respaldándose en los mismos servicios de nómina o crédito que ya proporcionaron con anterioridad a sus propios clientes.

Si el intermediario financiero tiene la nómina de cierta empresa o dependencia pública, a la vez tiene un historial de cuando se abrió la cuenta de depósito del pago de nómina a través de una tarjeta de débito, así como su antigüedad en el empleo; Lo anterior permite identificar el comportamiento de los ingresos de las personas acreditadas, con ello se facilita promover el uso de las tarjetas de crédito para determinar los montos máximos o tope de la línea de crédito.

Este proceso se facilita debido a los medios electrónicos ya que se puede acumular la información y con ello contactar telefónicamente con el prospecto rápidamente e incluso si el prospecto acude personalmente a realizar determinado trámite a la sucursal bancaria, desde que toma su turno de atención de manera electrónica se identifica determinada promoción u oferta, ya sea un nuevo crédito o bien si su historial es favorable hasta una tasa de interés más baja.

El crédito al consumo se puede clasificar en:

- Crédito personal,
- Crédito nómina y,
- Tarjeta de crédito.

A continuación, se proporciona más información al respecto.

2.2.1 El crédito personal.

El crédito personal viene siendo un préstamo en efectivo que usualmente la banca comercial y otros intermediarios financieros regulados promueven a sus propios clientes debido a que, por contarse con antecedentes de los solicitantes, aparece en los sistemas electrónicos del intermediario bancario el comportamiento histórico del prospecto, esto facilita el proceso del crédito personal.

La tecnología aplicada al equipo de computación o a la telefonía celular a través de aplicaciones oficiales de la banca, permiten tramitar créditos de manera electrónica desde donde se ubique el prospecto solicitante, así también se puede tramitar en cajeros automáticos o de manera física en sucursales bancarias.

Entre las características de este tipo de crédito se encuentran:

Tabla no. 6
Características del crédito personal

1	Tasa de interés fija (no cambia).
2	Pagos fijos quincenales o mensuales.
3	Sin penalización por pagos adelantados.
4	Puede contratarse más de un préstamo personal, esto dependiendo de la capacidad de pago del prospecto.
5	Los pagos incluyen el importe del IVA 16%
6	El pago aplica mediante descuento al momento de depositarse el importe de la nómina del cliente.
7	Si hubiera oferta preaprobada o invitación se puede contratar en cajeros automáticos, banca en línea o aplicaciones digitales.
8	No se requiere aval, ni garantía porque la fuente de pago es la nómina del prospecto

Fuente: Elaboración propia con recolección de datos de la banca comercial 2023 – 2024.

Con este tipo de crédito, si el cliente o prospecto tuviera necesidades de liquidez inmediata, los mismos sistemas electrónicos como el cajero automático o mediante cualquier sitio donde hubiera señal de internet, el cliente o persona, si tuviera una invitación de crédito vigente, puede hacer personalmente su trámite, sin necesidad de acudir físicamente a la sucursal, en cualquier localidad donde se cuente con equipo de cómputo o aplicación telefónica se puede acceder a solicitar el crédito. El sistema electrónicamente realizará la evaluación y determinará el monto a proporcionar al solicitante.

Tabla no. 7

Montos proporcionados para el crédito personal.

Institución	Monto máximo	Plazo	Tasa
Banamex	\$ 750,000	Variable, hasta 60 meses.	De acuerdo con el perfil del solicitante. Rango 14% al 50%
BBVA	\$ 3,000 a \$ 1,500,000 (puede tenerse varios créditos personales, según la capacidad de pago del cliente).	Variable, de 6 a 72 meses.	Tasa de interés anual fija del 25.75% hasta el 39.95% sin IVA, según el resultado de la evaluación del préstamo.
Banorte	\$ 500,000	De 12 a 36 meses.	22%, CAT comparativo promedio personal 28.9% vigente febrero 2025
Inbursa	\$ 20,000 a \$ 300,000	De 12 a 36 meses.	12% al 60% según resultado de análisis de crédito.
Azteca	Máx. \$ 70,000	Entre 4 a 154 semanas	49.70% sin IVA.
BanCoppel	Máx. \$ 40,300	24 meses	76% sin IVA

Fuente: Elaboración propia con datos de los propios bancos a través de internet al 5/10/2024

La tabla número 7 hace referencia a los montos y tasas aplicadas a los créditos personales que oferta la banca comercial, en ella se identifican tasas nominales que distan mucho de las tasas relacionadas en las subastas de cetes efectuadas por el Banco de México. En la misma tabla 7 aparecen tasas del 50% hasta el 76%, cuando los cetes tienen tasas del 10% en promedio durante los últimos 2 años. Esta diferencia hace que cualquier persona sin tener conocimientos financieros prefiera una tasa más baja para contraer deudas, aunque las enfermedades presentadas en el periodo de Covid19 hicieron imperativo para quien pretendiera atenderse médicamente, enfrentar elevados costos con tal de atenuar su salud.

2.2.2 El crédito nómina.

El crédito nómina es una fuente de financiamiento para personas físicas sin actividad empresarial. Este financiamiento es el más factible para la persona solicitante, siempre y cuando la persona que lo solicita se encuentre activa en su fuente de trabajo.

La fuente de ingresos que le interesa al intermediario financiero, para efectos de validar el crédito es la tesorería o nómina de la persona física, ya que esto indica que la persona se encuentra estable en su empleo y a la vez percibe un ingreso por efectuar sus operaciones laborales.

Se puede considerar como importe del crédito solicitado un monto entre tres a cuatro meses del ingreso de la persona solicitante, aunque dependerá de cada intermediario, conforme al análisis al solicitante, su historial y capacidad de pago.

Para tales efectos se deben presentar al ejecutivo de cuenta los comprobantes de ingresos de los meses más recientes para solventar físicamente que el solicitante permanece en su fuente de empleo.

Tabla no. 8

Características del crédito nómina

1	Tasa de interés fija (no cambia).
2	Pagos fijos quincenales o mensuales, conforme el pago de la nómina del prospecto en turno.
3	Sin penalización por pagos adelantados.
4	Puede contratarse más de un préstamo nómina, dependiendo de la capacidad de pago del prospecto.
5	Los pagos incluyen el importe del IVA 16%
6	El pago aplica mediante descuento al momento de depositarse el importe de la nómina del cliente.
7	Si hubiera oferta preaprobada o invitación se puede contratar en cajeros automáticos, banca en línea o aplicaciones digitales.
8	No se requiere aval, ni garantía porque la fuente de pago es la nómina del prospecto. El banco tiene asegurada la fuente de ingreso del cliente, la nómina.
9	Por tratarse de ser referencia y sustentarse en el importe de la nómina del cliente, no aplica comisión de apertura.

Fuente: Elaboración propia con recolección de datos de la banca comercial 2023 – 2024.

Tabla no. 9

Número de créditos nómina agosto de 2024

Afirme	118,972	1.92%
Arrendadora Banorte		0.00%
Autofin	59	0.00%
Banamex	813,888	13.16%
Banca Mifel	8	0.00%
Banco Ahorro Famsa		0.00%
Banco Azteca	209,920	3.39%
Banco del Bajío	90,947	1.47%

Banco del Bienestar		0.00%
Bancoppel	106,235	1.72%
Banjército	19	0.00%
Bankaool	49	0.00%
Banorte	1,097,376	17.75%
Banregio	545	0.01%
Bansí		0.00%
BBVA México	2,550,084	41.24%
HSBC	419,337	6.78%
Inbursa	68,001	1.10%
Intercam Banco		0.00%
Ixe		0.00%
Multiva	391	0.01%
Plus		0.00%
Santander	679,478	10.99%
Santander Consumo		0.00%
Scotiabank	28,511	0.46%
Total	6,183,820	100.00%

Fuente: elaboración propia con datos de la CNBV agosto 2024

La tabla número 9 se muestra que, en México, la institución financiera que predomina otorgando créditos nómina es BBVA con 2,550,084 créditos que representan 41.24%; Muy distante le sigue Banorte con 17.75% y la tercera posición es para Banamex con 13.16%

2.2.3 La tarjeta de crédito.

La tarjeta de crédito es una línea de crédito revolvente, en este caso se va incrementando el saldo deudor a medida que se hacen consumos y/o por la disposición de efectivo de una línea de crédito asignada a cada cliente, para ello se establece un monto límite de crédito como máximo y el cliente a medida que se van utilizando los servicios que le proporciona esta línea de crédito se va incrementando su deuda, por los pagos por servicios que realizan, así como por la disposición de

efectivo en cajero automático se van sumando o revolviendo a los consumos realizados, con ello se incrementa la deuda y en consecuencia el importe de los intereses si el usuario de la línea de crédito es “saldero” (paga únicamente el monto mínimo requerido por el intermediario) o “totalero” si paga el monto total adeudado y con ello evita el cobro de intereses.

De la misma manera, si el deudor va liquidando sus deudas, el saldo disminuye y con ello el importe de los intereses que deberá pagar al vencimiento de cada treinta días.

Una línea de crédito revolvente es muy similar a una tarjeta de crédito que proporciona una institución financiera para su uso Vázquez, Sirenia (2012) se proporciona un monto límite como disponible, este se determina en el momento en que se otorga la línea de crédito y, se puede disponer de él cuantas veces se requiera y conforme se hagan pagos parciales o totales.

La tarjeta de crédito tiene la ventaja de que al pagarse un consumo antes de la fecha de corte, no se aplican intereses de dicho consumo, esto porque se está liquidando el saldo deudor y no hay motivo alguno para pretender cobrar intereses debido a que se reintegra el monto adquirido en calidad de préstamo y/o consumo antes de que apliquen intereses en un periodo determinado, antes del vencimiento de la fecha de corte.

Por este motivo no es posible aplicar el monto adeudado ya que se reintegró antes de la fecha de corte. De este modo no se aplican intereses, lo que si se aplica es la comisión que cobra el intermediario si fue por alguna disposición de efectivo, más el 16% de IVA.

Algunas tarjetas de crédito cobran anualidades (comisión anual o anualidad) por abrir una línea de crédito anualmente para el funcionamiento de la tarjeta de crédito, otros intermediarios no cobran anualidad, ajustan sus ingresos en base al importe de consumos mínimos mensuales.

2.2.3.1 Las ventajas por el uso de la tarjeta de crédito.

El uso de una tarjeta de crédito no genera problemas si se tiene cuidado y conciencia de que a medida que mientras más consumimos, más debemos pagar mensualmente por su uso, ya que los pagos incluyen abono a capital, más los intereses correspondientes y el 16% de IVA.

Entre algunas ventajas que se pudieron identificar por el uso de la tarjeta de crédito encontramos las siguientes características:

- ✓ Disponibilidad de efectivo en los cajeros RED las 24 horas del día los 365 días del año.
- ✓ Disponibilidad de efectivo en tiendas de conveniencia Oxxo, así como tiendas departamentales como: Walmart, Bodega Aurrera, Chedraui entre otras.
- ✓ Pago de servicios o consumo en cajeros automáticos o terminales punto de venta.
- ✓ Incremento de la línea de crédito por buen uso, pago al corriente y, por no tener adeudos muy cercanos al tope máximo de la línea de crédito, de acuerdo con su comportamiento e historial crediticio.
- ✓ Se pueden proporcionar tarjetas de crédito adicionales a esposa o hijos.
- ✓ Límites o topes de crédito a tarjetas adicionales.

- ✓ Cambio de NIP a elección del usuario en cualquier momento mediante aplicación de telefonía celular, en cajeros automáticos o mediante servicios de internet a través de computadoras.
- ✓ Las fechas de corte de saldos son cada 30 días.
- ✓ Las fechas de pago proporcionan 20 días adicionales a partir de la fecha de corte, es decir 30 días, más 20 adicionales, son 50 días para pagar.
- ✓ Se aplica descuento de intereses al pagar antes de la fecha de corte, si se paga después de esta fecha y hasta los 20 días adicionales se deberán pagar intereses, más al abono a capital.
- ✓ Se pueden domiciliar a la tarjeta de crédito los pagos de servicios de teléfono fijo, celular, consumo de energía eléctrica con CFE entre otros más.
- ✓ Proporciona la posibilidad de ser medio de pago a través de internet en otros países.
- ✓ Las operaciones que se realizan en Amazon o Mercado Libre, en las cuales aparecen productos que se pueden adquirir en países asiáticos, Estados Unidos y, en otras ligas de comercio hasta en Europa, a la vez aparece el equivalente del consumo con el tipo de cambio vigente, también se despliega en la pantalla el importe de los aranceles o impuestos a pagar, así como en algunos casos hasta el flete.
- ✓ Se puede tener acceso a los saldos en cualquier momento.
- ✓ En ciertos casos las tarjetas de crédito cuentan con seguro para liquidación de saldos ante la pérdida de vida del titular, para ello el beneficiario es la institución de crédito debido a la cobertura del saldo de la cuenta del cliente.
- ✓ También se oferta una transferencia de saldos a otro intermediario financiero a una tasa menor, ofreciendo a la vez una línea de crédito mayor.
- ✓ Pagos a meses sin intereses.
- ✓ Beneficios con puntos que se va acumulando por el consumo.

Imagen no. 4

Tarjetas de crédito



Fuente: Elaboración propia.

La imagen no. 4 muestra varias tarjetas de crédito, mismas que sirven para enfrentar gastos imprevistos o se pueden usar ante la falta de liquidez. Aunque también se llega a usar como una extensión del ingreso personal y se puede perder el control de los pagos al ser un crédito revolvente, es decir, se van revolviendo en el saldo de estas los pagos, consumos, disposiciones de efectivo, entre otros movimientos más.

El usuario al efectuar pagos mínimos cumple con el importe del pago requerido por el intermediario. Pero por otra parte prolonga el tiempo para liquidar sus deudas, usualmente los pagos mínimos son proyectados en periodos de tres años con pagos mensuales y la cantidad a pagar siempre será la primera mensualidad en sus cálculos efectuados.

2.4 El proceso de crédito.

El proceso de crédito es la secuencia del proceso a seguir a partir de que se inicia con la solicitud de financiamiento por parte del solicitante del recurso económico con la intención de satisfacer sus necesidades de bienes y/o servicios que solicita en calidad de crédito.

Este proceso crediticio se puede integrar de cinco fases, aunque estas dependerán de los criterios de cada intermediario financiero, generalmente estas etapas son:

- a- Planificación.
- b- Promoción.
- c- Evaluación.
- d- Aprobación.
- e- Recuperación.

La planificación es la implementación de productos y/o servicios a ofertar de acuerdo con la temporada o estacionalidad, situaciones de consumo permanente, ciclos próximos a cerrar por clientes cautivos de crédito nómina o personal.

La Promoción consiste en las visitas de los ejecutivos de cuenta como promotores de las ofertas de productos a clientes potenciales o recurrentes, para ello se deben valer de llevar todas las herramientas e instrumentos necesarios.

- ✓ Formatos de solicitud,
- ✓ Tablet,
- ✓ Calculadora,

- ✓ Tarjetas de presentación,
- ✓ Folletos,
- ✓ Computadora portátil.

La evaluación. Es el proceso de levantamiento de información de la unidad económica y/o familiar del presunto potencial prestatario. Esto agrupa el llenado de solicitud, sus comprobantes de ingresos, referencias personales, comprobante de domicilio, referencias de su centro de trabajo, identificación oficial como INE, pasaporte o alguna identificación oficial, así como revisar su historial crediticio en el Buró de Crédito.

Aprobación. Consiste en integrar el expediente completo del solicitante, utilizando programas de cómputo para verificar que el monto solicitado sea posiblemente validado por el sistema. Una vez subida la información a la plataforma en algunos casos de manera inmediata, el sistema electrónico notifica al solicitante que el monto ya está depositado en su cuenta personal, conforma a la CLABE (cuenta clave interbancaria proporcionada). Todo esto lleva la autorización del ejecutivo de cuenta y cuando el monto es mayor se considera alguna autorización del jefe inmediato, para validar que el proceso cumpla con cierta normatividad interna el intermediario financiero.

Recuperación. Es programar en el sistema de cómputo la calendarización de pagos que debe efectuar el cliente y las llamadas telefónicas que implementaran los Call Center (centros de atención telefónica) a partir de él día inmediato posterior al que el deudor debió haber pagado, si la falta de pago se prolonga mayor tiempo procede una visita al domicilio particular del cliente, llevando una invitación extrajudicial para efectos de pago.

El seguimiento del cumplimiento del proceso crediticio se encuentra a cargo de los llamados Supervisores de Agencia, estos dan acompañamiento a los a diario a los Analistas de Crédito en sus labores de campo. Al final de la semana se hace un corte y, los Supervisores elaboran un Informe que es elevado a la Gerencia correspondiente, posteriormente a cuadrante y luego a nivel zona.

El éxito del cumplimiento del proceso crediticio es su seguimiento de manera constante, es una tarea de trabajo diario, se traduce en mejores resultados para la institución de crédito, esto se refleja en sus índices de morosidad, de cartera vencida, de plazo de recuperación, que le permitirán identificar focos rojos en sus registros y con ello en el reflejo de ello en los estados financieros de la entidad crediticia y, a la vez en los reportes que estas entidades envían a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Capítulo 3

El comportamiento del crédito al consumo en el estado de Puebla

En este capítulo se expondrá cómo se comporta el crédito al consumo en nuestra entidad federativa ya que esta tiene sus características geográficas, demográficas y de actividades productivas por regiones, zonas urbanas, rurales y conurbadas que hacen de cada punto de concentración humana un lugar con características propias. Por ello Villegas Eduardo (2004) considera que la actividad urbana, industria, comercio, así como la población son elementos que inciden para que los servicios financieros se establezcan donde se pudiera contar con los factores antes descritos y con ello fuera atractivo para la banca comercial establecerse en los municipios con estas características para facilitar la promoción de crédito y servicios financieros. Por ello nos encargaremos de identificar el comportamiento del crédito al consumo mediante información generada por entidades confiables, agrupando los datos obtenidos, analizándolos e interpretando la información recabada.

3.1 Intermediarios bancarios

En el estado de Puebla se identifica a los siguientes bancos que realizan actividades de promoción de crédito y, prestación de servicios financieros. Entre ellos encontramos:

Banca Afirme	Banco Actinver	Banco Azteca
Banco Compartamos	Banco del Bajío	Banco Forjadores
Banco Inbursa	Banco Monex	Banco Santander
Banco Ve por Más	BanCoppel	Banorte
Bansí	BBVA México	Citibanamex
HSBC México	Scotiabank	

Es importante que los anteriores se concentran en zonas de alta densidad demográfica, industriales o de mucha actividad comercial, cerca de centrales camioneras, zonas centro de las ciudades, o se ubican en lugares cercanos a oficinas gubernamentales de prestación de servicios públicos como secretarías de finanzas, oficinas recaudadoras de impuestos entre otros lugares no menos atractivos por el aforo de personas.

3.2 La metodología bancaria para otorgar crédito al consumo.

La manera más usual de colocar este tipo de créditos es acudiendo a sucursal en la que debido a la automatización de los procesos y tiempos de espera, desde que se indica a que servicio acude el cliente, el sistema de control de turnos le proporciona una ficha y, electrónicamente se le notifica al ejecutivo de cuenta o ejecutivo de servicio (cajero) la oferta disponible para el cliente, ello permite revisar el historial electrónicamente y ofrecer algún producto como seguros de vida, auto, una nueva tarjeta de crédito con mayor límite de crédito y tasa más baja, crédito personal o nómina.

De tal forma se acelera el proceso y rápidamente por medio del equipo de cómputo se coloca el crédito ya que también el cliente firma electrónicamente y, en caso de no ser calificado positivamente, el mismo sistema electrónico no permite que la firma de la persona quede en el contrato, en otras palabras, el sistema electrónico automatizado rechaza el proceso.

En otros casos llegan invitaciones mediante mensajes a los clientes a través de la aplicación bancaria para telefonía celular, mediante mensajes de whatsapp al teléfono del cliente, pidiendo confirmación, con ello en caso de algunas tarjetas de crédito se autoriza el incremento de la línea de crédito.

Los factores determinantes para aprobar estos créditos al consumo son contar con un buen historial crediticio, no mantener un saldo deudor cercano a los límites de monto de crédito alguno autorizado y la fuente de pago vigente, en este factor es importante permanecer como trabajador activo laboralmente, preferentemente como asalariado porque la fuente de ingresos es la empresa o entidad que mantiene al solicitante en situación de asalariado.

3.3 Las características del comportamiento del crédito revolvente mediante tarjeta de crédito.

La gráfica número 3 demuestra que a pesar de los efectos de la pandemia COVID19, en México el número de tarjetas de crédito registro una ligera disminución en 2021, misma que se recuperó e incremento considerablemente, incluso muestra un considerable aumento a pesar de las tasas de interés que aplican los intermediarios financieros.

Gráfica no. 3



Fuente: Elaboración propia con datos de la CNBV.

De acuerdo con la gráfica número 3 en febrero de 2020 se tiene un registro de 26,169,655 tarjetas de crédito que al mismo mes pero del 2021 registra 24,785,372 tarjetas de crédito, esto muestra una disminución de 1,384,283 plásticos representando una variación de -5.28%; En febrero de 2022 el número de tarjetas asciende a 26,065,403 identificándose un incremento de 1,280,031 plásticos respecto al periodo anterior, representando un incremento del 5.16% respecto a febrero de 2021, mismo que aún no alcanza el registro de tarjetas de febrero de 2020. Por lo que Covid 19 si afecto al número de tarjetas de crédito, para agosto del 2024 el número de plásticos llega a 33,866,037 esto denota reactivación de usuarios de tarjetas de crédito.

3.4 El importe y, comportamiento de las tarjetas de crédito en el estado de Puebla.

Los datos de la CNBV al cierre de septiembre de 2024 indican que de un total de \$ 559,562,911,778 del saldo de las tarjetas de crédito, el estado de Puebla tiene saldo de \$ 19,715,074,661; Este importe representa el 3.52% del total de los saldos en tarjetas de crédito.

3.5 El buró de crédito.

El Buró de Crédito es un intermediario de servicios financieros que permite a los que contratan sus servicios, conocer sobre el comportamiento o historial crediticio, de las personas físicas o morales. Se obtiene un historial de tiempo atrás en el que se identifican fechas de pago de adeudos de manera oportuna, con rezago o bien proporciona el historial crediticio sin costo alguno una vez cada 12 meses.

El buró de crédito es una empresa independiente de las instituciones financieras, comerciales y de las entidades gubernamentales, su propósito es concentrar y proporcionar a sus empresas afiliadas, información referente al comportamiento que

han tenido las personas físicas y/o morales con respecto a los créditos que han adquirido, el cumplimiento oportuno o moratorio de sus pagos, montos de créditos, números de tarjetas de crédito con las que cuenta la persona física y/o moral, créditos liquidados o créditos liquidados con quita de intereses, entre otros criterios más.

Toda persona física y/o moral que haya tenido o que tengan actualmente algún crédito, se encuentran en la base de datos del buró de crédito.

La información del buró es solicitada por las empresas que requiere sus servicios y se encuentran afiliadas a esta entidad como lo son: bancos, arrendadoras, establecimientos comerciales, tiendas departamentales, compañías de servicios telefónicos, entre otras que tienen el objeto de evaluar la conveniencia de proporcionar un crédito a quienes les han solicitado uno o posibles prospectos.

Los datos que registrados en el buró son de carácter confidencial, únicamente las entidades afiliadas a los servicios del buró de crédito pueden tener acceso a esta información mediante la autorización de la persona a investigar. Tanto el buró de crédito como el círculo de crédito son sociedades que están obligadas a conservar los datos de historiales crediticios de los usuarios durante 72 meses (6 años).

Una vez alcanzado el plazo pueden eliminar el historial con la información de cumplimiento o incumplimiento de compromisos crediticios de los clientes de entidades financieras, comerciales, autoservicios, entre otras más.

Si el deudor hace convenio de “finiquito” y paga, debe informarse a la sociedad de información crediticia para que esta refleje en el historial el pago efectuado con la clave de observación “quita” y a la vez esta clave se mantiene durante los 72 meses siguientes.


Imagen no. 5

Score de Buró de Crédito

Pasos a seguir



1 Autorización 2 Información Personal 3 Información Crediticia 4 Confirmación

Por tu seguridad necesitamos validar tu identidad, por favor ten a la mano la siguiente información para poder obtener tu Reporte de Crédito Especial:



TARJETA DE CRÉDITO
ACTIVA – LA USE O NO (VIGENTE)

- Número de la tarjeta de crédito
- Límite de crédito
- Otorgante

CRÉDITO AUTOMOTRIZ Y/O HIPOTECARIO
SI TIENE O HA TENIDO EN LOS ÚLTIMOS 6 AÑOS

- Número de crédito
- Otorgante

Si no tienes alguno de estos créditos, selecciona la casilla "No tengo" en el paso 3.

Autorizo a Buró de Crédito* para que consulte mi historial crediticio de acuerdo con los artículos 13 y 28 de la Ley para Regular las Sociedades de Información Crediticia. Igualmente, declaro que conozco la naturaleza y el alcance de la información que se solicitará.

Autorizo y acepto

Asimismo autorizo que mi Reporte de Crédito Especial incluya los resultados de Mi Score y se realice el cargo por este servicio.

Incluir Mi Score [¿Qué es mi Score?](#)

* Trans Union de México S.A. SIC

Fuente: Buró de crédito (2017); Score de buró de crédito; (RceOnline).

3.6 Los indicadores de sensibilidad del buró de crédito.

Entre las posibles causas de consideración para obtener un puntaje no favorable por las entidades de información crediticia encontramos:

- Situación de alto nivel de endeudamiento del solicitante de crédito, ya que, si se encuentra muy próximo a su límite tope otorgado por alguna institución financiera, esto puede ser impedimento para proporcionarle crédito alguno, ya que se le identifica en situación muy endeudada y, si se le proporciona mayor monto crediticio, pudiera caer en situación de incumplimiento con sus compromisos financieros adquiridos.

- Otro posible factor de impedimento serían usuarios nuevos que solicitan montos elevados, ya que su historial no cuenta con antecedentes de cumplimiento durante años que pudieran servir como referencia en su capacidad de pago y cumplimiento con compromisos financieros adquiridos.
- Usuario moroso en pagos.
- Créditos con incumplimiento de pagos.
- Numerosa cantidad de tarjetas de crédito.
- Por encontrarse con falta de pagos
- Quebrantos al intermediario financiero.
- Por falta de pago conforme a registro de permanencia en base de datos del buró de crédito.


Imagen no. 6

Criterios que genera el Buró de Crédito

Complementa tu Reporte de Crédito Especial con los productos que te ofrecemos:


MI SCORE | Los tres dígitos que marcan tu futuro

Ingresar, descubre cual es tu puntuación y si eres candidato a un crédito.

 [Entrar](#)


ALERTAS BURO | ¿Sabes cuándo se eliminan tus créditos?

Te avisamos los 365 días del año cuando existan cambios en tu información crediticia.

 [Entrar](#)


TU ASESOR | Interpreta tu reporte de crédito

Obtén asesoría gratuita en línea.


 [Entrar](#)

INFORMACIÓN SOBRE EL COMPORTAMIENTO


El comportamiento de cada una de sus cuentas, tanto activas como cerradas, se traduce en un icono en el extremo derecho de cada sección, este icono le ayudará a identificar clara y rápidamente la situación crediticia de sus cuentas.



CUENTA AL CORRIENTE



ATRASO DE 1 A 89 DÍAS



ATRASO MAYOR A 90 DÍAS O DEUDA SIN RECUPERAR

Los créditos mostrados en el resumen se explican con mayor detalle en la siguiente página de este reporte.

INFORMACIÓN SOBRE LA ELIMINACIÓN DE CRÉDITOS

La fecha que se presenta es informativa. Si la columna está en blanco, el crédito no puede ser eliminado debido a que no cumple con los criterios de acuerdo a la Legislación aplicable. Si algún dato del crédito es modificado por el otorgante esta fecha puede cambiar. Esta fecha es calculada y no puede ser reclamada.

REPORTE DE CREDITO	17-FEB-2017		
BURO DE CREDITO	17-FEB-2017		
BURO DE CREDITO	17-FEB-2017		
BBV	16-FEB-2017		
BURO DE CREDITO	03-FEB-2017		
SOFOM INBURSA	03-FEB-2017	5447-8000 / 01 800 90 90 000	INSURGENTES SUR 3500 PB. COL. PEÑA POBRE, TLALFAN, CIUDAD DE MEXICO, CP: 14060.
IUSACELL	28-MAR-2016		
BURO DE CREDITO	29-DIC-2015		
INBURSA	29-DIC-2015		
SANTANDERCONSUMO	25-SEP-2015		
SANAMEX	09-MAR-2015		

*Reposición: Reporte de crédito actualizado enviado a los otorgantes que lo consultaron en los últimos 6 meses, como parte de la respuesta a su reclamación.

**Monto: Puede tener las siguientes interpretaciones:

- 1) Saldo vencido (Monto no pagado en la fecha límite de pago)
- 2) Monto de la quita otorgada (Con clave de observación LC y solo es informativo)
- 3) Saldo vencido al momento de la venta de cartera (Con clave de observación CV y solo es informativo)

DOCUMENTO SIN VALOR PROBATORIO EN JUICIOS

Fuente: Buró de crédito (2017); Score de buró de crédito; (RceOnline).

La imagen no. 6 detalla las fechas de pagos de un cliente y su comportamiento histórico.

Imagen no. 7

Reporte de créditos bancarios que genera el Buró de Crédito

CRÉDITOS BANCARIOS		Fecha estimada de eliminación	Comportamiento
1.	BANAMEX Actualizado: JUL - 13	LÍNEA DE CRÉDITO CERRADO Forma de Pago: 01-CUENTA AL CORRIENTE	JUL - 19 ✓
2.	BANAMEX LINEA 02 Actualizado: ENE - 17	PRÉSTAMO PERSONAL ACTIVO Forma de Pago: 01-CUENTA AL CORRIENTE	✓
3.	BANAMEX SOFOM TC Actualizado: FEB - 17	TARJETA DE CRÉDITO ACTIVO Forma de Pago: 01-CUENTA AL CORRIENTE	✓
4.	BANAMEX SOFOM TC Actualizado: FEB - 17	TARJETA DE CRÉDITO ACTIVO Forma de Pago: 01-CUENTA AL CORRIENTE	✓
5.	BANAMEX SOFOM TC Actualizado: ENE - 17	TARJETA DE CRÉDITO ACTIVO Forma de Pago: 01-CUENTA AL CORRIENTE	✓
6.	BANAMEX SOFOM TC Actualizado: ENE - 17	TARJETA DE CRÉDITO ACTIVO Forma de Pago: 01-CUENTA AL CORRIENTE	✓
7.	BBVABANCOMER Actualizado: ENE - 17	TARJETA DE CRÉDITO ACTIVO Forma de Pago: 01-CUENTA AL CORRIENTE	✓
8.	BBVABANCOMER Actualizado: NOV - 15	PRÉSTAMO PERSONAL CERRADO Forma de Pago: 01-CUENTA AL CORRIENTE	NOV - 21 ✓

Fuente: Buró de crédito (2017); Score de buró de crédito; (RceOnline).

La imagen no. 7 muestra el cumplimiento de una persona con sus diferentes tarjetas de crédito, se muestra su situación al corriente, estatus activo y con una paloma verde que indica buen comportamiento.

Imagen no. 8
Reporte de créditos bancarios que genera el Buró de Crédito
Conforme a cumplimiento de pagos

8.	BBVABANCOMER									0	QUINCENAL 83	Mes	E	F	M	A	M	J	J	A	S	O	N	D			
	PRESTAMO PERSONAL PAGOS FIJOS INDIVIDUAL	ABR-12	NOV-15	NOV-15	MX		22,000	0	0				2015	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1		
													2014	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	
													2013												1	1	
												CC=CUENTA CANCELADA O CERRADA															
9.	BBVABANCOMER									0	PAGO MINIMO PARA CUENTAS REVOLVENTES	Mes	E	F	M	A	M	J	J	A	S	O	N	D			
	TARJETA DE CREDITO REVOLVENTE INDIVIDUAL	SEP-11	NOV-12	NOV-12	MX	4,000	3,939	0	0				2012	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1		
													2011											0	1	1	1
														CC=CUENTA CANCELADA O CERRADA													
10.	BBVABANCOMER									0	MENSUAL 119	Mes	E	F	M	A	M	J	J	A	S	O	N	D			
	PRESTAMO PERSONAL PAGOS FIJOS INDIVIDUAL	SEP-11	ABR-12	ABR-12	MX		22,000	0	0				2012	1	1	1	1										
													2011											0	1	1	1
														CC=CUENTA CANCELADA O CERRADA													
11.	BBVABANCOMER									0	MENSUAL 73	Mes	E	F	M	A	M	J	J	A	S	O	N	D			
	PRESTAMO PERSONAL PAGOS FIJOS INDIVIDUAL	ENE-10	SEP-11	SEP-11	MX		22,000	0	0				2011		1	1	1	1	1	1	1						
														CC=CUENTA CANCELADA O CERRADA													
														CC=CUENTA CANCELADA O CERRADA													

DOCUMENTO SIN VALOR PROBATORIO EN JUICIOS

Fuente: Buró de crédito (2017); Score de buró de crédito; (RceOnline).

La imagen no. 8 muestra tipos de crédito, saldo, cuentas canceladas o cerradas, así como los números de pagos pendientes.

En la Ley Para Regular las Sociedades de Información Crediticia se indica que las sociedades están obligadas a conservar el historial crediticio de persona física o moral, al menos durante un plazo de setenta y dos meses, así también podrán eliminar del historial crediticio del cliente aquella información que refleje el cumplimiento de cualquier obligación en el mismo periodo anteriormente indicado. La misma ley a que las sociedades de información crediticia deben de eliminar la información relativa a deudas menores a 1,000 UDIS, esto conforme al plazo de 72 meses de mantener la información en su banco de datos (LPRSIC) Art. 23, 24/01/2024, DOF, Mex.

“...créditos en los que existan tanto incumplimientos como pagos, las sociedades deberán eliminar la información de cada período de incumplimiento, en el plazo señalado en el párrafo anterior, contado a partir de la fecha en que se incorpore en el historial crediticio el primer incumplimiento de cada periodo.

Capítulo 4

Las tasas de interés.

En este apartado se identifica el costo por el factor dinero aplicado a diferentes esquemas de crédito. Para ello se acudió a fuentes de información de los propios intermediarios e instituciones reguladoras. Se observa una variedad y volatilidad entre las fuentes investigadas.

4.1 El costo del dinero.

Las tasas de interés indican el costo a pagarse por el uso del factor dinero. Hay tasas de interés llamadas pasivas, estas son aplicadas a la captación de dinero a través del ahorro o pagarés. Otras tasas llamadas activas, son las que aplican los intermediarios para efectos de crédito. En estas se adicionan puntos porcentuales de más según el destino del crédito, su sector o la persona física o moral que lo solicita. En estos van comisiones, ganancias, publicidad, costos, deriva en lo que se llega a llamar Costo Anual Total.

Así como hay tasas de interés que sirven como referencia para que los intermediarios les paguen intereses a los ahorradores por depositar su dinero en algún instrumento de inversión como lo son cuentas de ahorro, pagarés, cetes o, bonos; Las tasas de interés también son referencia para efectos de crédito entre ellas tenemos las que se detallan en la tabla número 10.

Tabla número 10**Tasas de interés en México**

Cetes	Aplica como referencia para créditos de manera mensual, más los puntos porcentuales que aplica cada uno de los diferentes intermediarios financieros.
CPPC	Costo Porcentual Promedio de Captación, indica el promedio de los intermediarios
TIIE	Tasa Interbancaria de Interés en Equilibrio. Es una tasa interbancaria punto de equilibrio.
TIIP	Tasa Interbancaria de Interés Promedio

Fuente: Elaboración propia.

Usualmente se toma como referencia la tasa de CETES a 28 días para efectos de crédito, a esta se le agregan los puntos porcentuales adicionales en los que se incluye el destino del crédito solicitado y su riesgo por el sector.

En condiciones de inestabilidad y desajuste económico se puede aplicar la tasa de interés que resulte más alta entre las que se describieron en el cuadro anterior.

4.2 Los efectos por las variaciones en el costo del dinero.

Cuando se presentan incrementos en las tasas de interés derivado de las subastas de cetes que se realizan cada semana, se ofertan cetes e instrumentos de mercado de dinero, por ello las tasas de interés son variables para cada intermediario financiero, debido a que a cada uno le corresponde diferente tasa por lo que se ofertó en la subasta, entonces si se incrementa la tasa de descuento de los cetes, las tasas de interés de los intermediarios tienden a subir, con ello la actividad de consumo se ve disminuida ya que se incrementa el costo por el uso del factor dinero, esto se refleja en la capacidad de pago de los deudores, en el número de créditos

solicitados e incluso en la aprobación para nuevos créditos por parte de los intermediarios financieros, ya que llegan a restringir dicha actividad a los prospectos.

En la tabla no. 11 aparece una amplia variedad de tarjetas de crédito, es importante conocer que muchas de ellas cuentan con un seguro de vida a nombre del portador, pero a favor de la entidad de crédito. Por ello, si fallece el titular, el saldo queda a favor de la entidad financiera.

Otro detalle más que se identifica en este breve listado es que cada tarjeta tiene diferente tasa de interés, no es posible unificar criterio alguno para fijar un rango, pero la observación es en sentido de que las tasas que aplican son muy variables, en el periodo julio – agosto 2024 van de 20.5% para MAS de Banregio hasta 239.4% para clásica internacional de Bancomer Banxico (2024).

Sabemos que el costo del dinero cambia cada semana por la subasta de cetes que oferta la SHCP, por conducto del Banco de México, ya que de acuerdo con los montos y plazos hay diferente costo para los intermediarios. También se identifica que en el CAT se incluye publicidad, comisiones entre otros.

Lo cierto es que si las Tasas de Descuento de los bonos gubernamentales oscilan entre promedios a 10 años 9.874%; a 15 años 9.944%; a 20 años 10.107% y, a 30 años 10.104% Investing, (2024).

En comparación con las tasas que aplican los intermediarios financieros al crédito revolvente hay muchas diferencias en cuanto a lo que les cuesta conseguir el dinero y, la tasa que aplican a los créditos revolventes. Entendamos que tienen costos que aplican a las anualidades, a disposiciones de efectivo en cajeros automáticos, pero aplicar tasas del 45% o más altas genera problemas de falta de capacidad de pago

a los usuarios y con ello se generan problemas de insolvencia con los acreedores, el deudor puede llegar a dejar de pagar.

Tabla no. 11

Tasas de bonos gubernamentales en México a diferentes plazos.

México »

Nombre ↕	Rendimiento	Base	Máximo	Mínimo	Var. ↕	Var % ↕	Hora ↕
 México 1M	10.300	10.310	10.310	10.310	0.000	0.00%	08/11 
 México 3M	10.500	10.510	10.510	10.510	0.000	0.00%	07/11 
 México 6M	10.270	10.280	10.280	10.280	0.000	0.00%	08/11 
 México 9M	10.510	10.520	10.520	10.520	0.000	0.00%	08/11 
 México 1A	10.430	10.440	10.440	10.440	0.000	0.00%	07/11 
 México 3A	9.717	9.735	9.735	9.735	0.000	0.00%	08/11 
 México 5A	9.835	9.900	9.900	9.900	0.000	0.00%	08/11 
 México 7A	9.808	9.900	9.900	9.900	0.000	0.00%	08/11 
 México 10A	9.874	9.885	9.885	9.885	0.000	0.00%	08/11 
 México 15A	9.944	9.967	9.967	9.967	0.000	0.00%	08/11 
 México 20A	10.107	10.135	10.135	10.135	0.000	0.00%	08/11 
 México 30A	10.104	10.120	10.120	10.120	0.000	0.00%	08/11 

Fuente: Investing (2024); *Bonos y obligaciones de deuda pública; Bonos gubernamentales; México (rate-bonds)*.

En la tabla número 11 se puede apreciar el promedio de los bonos de México a diferentes plazos y si comparamos este cuadro con la información generada en la tabla número 12 podemos identificar la gran disparidad en las tasas que se comentaron anteriormente.

Tabla no.12
Tasas de interés aplicadas a tarjetas de crédito, 2024.

Tasa de interés de Crédito al Consumo Revolventes (CAT)			
Tasas y precios de referencia			
CF870, Bimestral, Porcentajes, Porcentajes	Fecha de consulta: 09/11/2024 03:23 PM		
	Mar-Abr 2024	May-Jun 2024	Jul-Ago 2024
CAT de publicidad y propaganda (Por ciento anual) 1/ 2/ 3/ 4/ 5/ 6/ 7/ 8/ 9/			
• (040012) BBVA BANCOMER			
• MI PRIMERA TARJETA BANCOMER (TARJETA DE CREDITO BASICA)	64.0	64.0	63.9
• (040021) HSBC			
• TARJETA DE CREDITO BASICA HSBC	48.9	48.9	48.9
• (040030) BAJIO			
• TARJETA DE CREDITO VISA BASICA INTERNACIONAL	83.2	85.8	88.1
• (040044) SCOTIABANK			
• TARJETA DE CREDITO SCOTIA BASICA	113.6	113.8	113.7
• (040072) BANORTE			
• TARJETA DE CREDITO BANORTE BASICA	104.6	103.8	103.3
• TARJETA DE CREDITO BASICA NOMINA	105.9	105.8	105.7
• CLÁSICA			
• (037019) BANJERCITO			
• VISA-CLASICA	31.4	31.4	32.0
• (040012) BBVA BANCOMER			
• AZUL BANCOMER	71.1	70.9	70.9
• BANCOMER EDUCACION	71.9	71.3	70.3
• CONGELADA BANCOMER 5/	118.2	117.9	117.5
• IPN BANCOMER	69.1	68.8	68.6
• RAYADOS BANCOMER	68.0	68.0	68.0
• TARJETA VIVE VIDA BBVA BANCOMER	72.6	72.2	72.0
• (040014) BANCO SANTANDER			
• FIESTA REWARDS CLASICA	103.7	104.1	104.2
• LIGHT	58.9	59.0	58.9
• SANTANDER ZERO	100.2	100.3	100.3
• TARJETA DE CREDITO SANTANDER AEROMEXICO BLANCA	100.0	100.0	99.9
• ELITE REWARDS CLASICA SANTANDER	230.5	230.5	230.5
• CLASICA INTERNACIONAL	239.4	239.4	239.4
• (040021) HSBC			
• HSBC ACCESO MASTERCARD	88.6	89.5	91.0
• TARJETA DE CREDITO HSBC ZERO	94.9	95.2	95.6
• TARJETA DE CREDITO HSBC AIR	48.1	49.5	51.6
• TARJETA DE CREDITO HSBC VIVA	98.4	98.7	98.8
• (040030) BAJIO			
• TARJETA BAJIO VISA CLASICA	82.2	82.2	82.3
• TARJETA BAJIO VISA CLASICA GARANTIZADA	82.1	82.1	82.0
• (040044) SCOTIABANK			
• SCOTIATRavel CLASICA	115.6	116.3	119.9
• IDEAL SCOTIABANK	122.5	122.1	121.1
• TARJETA DE CREDITO SCOTIABANK INFINITE	35.9	35.9	35.9
• (040058) BANREGIO			
• MAS	18.7	18.9	20.5
• TARJETA CLASICA	52.9	52.7	54.7
• TARJETA DE CREDITO SYNC	53.0	51.5	51.6
• (040059) INVEX			
• MANCHESTER UNITED - INVEX	29.7	29.4	29.6
• VOLARIS INVEX 0	24.1	23.9	23.8
• CLAIRE	28.4	27.8	27.5
• INVEX REAL MADRID	42.1	41.9	40.2
• NOW	48.3	40.5	42.3

Fuente: Elaboración propia con datos del Banxico.

Capítulo 5

El surgimiento de nuevos oferentes de crédito.

En este capítulo se trata lo referente a nuevos oferentes de crédito en nuestro país y en consecuencia en el estado de Puebla, ya que, si bien es cierto que a unos intermediarios no les interesa un segmento de mercado masivo, hay otros a los que, si les es atractivo y, para ello se valen de otras metodologías para calificar a los solicitantes de crédito.

5.1 El surgimiento de nuevos oferentes.

Es importante informar que en cuanto a bancos que son nuevos oferentes, no es muy frecuente identificar esto ya que el antecedente más notable es que después de la devaluación de 1994, ciertos bancos fueron afectados por la falta de liquidez generada en parte por la que se incrementó el número de deudores de créditos hipotecarios, automotrices, nomina, de créditos personales y, desde luego de las tarjetas de crédito.

Con lo anterior en ciertos casos hubo que buscar socio alguno que se fusionara con alguno de los bancos con problemas en su cuenta de reserva para imprevistos o incrementar el capital contable.

De tal forma llegaron bancos extranjeros como BBVA que fue adquiriendo bancos como: Banco de Oriente, Bancomer, Mercantil de México hasta llegar a concentrar buena parte de los servicios financieros en México.

5.2 Los oferentes electrónicos masivos.

Con el desarrollo de la tecnología, la computación, aplicaciones a la telefonía celular y, con la presencia de la pandemia COVID19, se acelera el comercio electrónico al grado que ciertos intermediarios financieros identificaron que había cierto consumo real en el mercado electrónico, ante ello, quienes tienen acceso a bases de datos de consumo identificaron: gustos, hábitos, preferencias, la rotación de productos de sus inventarios, distancias de los consumidores, tiempos de abastecimiento, costos que implica todo lo anterior y, las ventajas de promover sus productos en el mercado digital, ya que posibles clientes podrían ver sus productos durante las 24 horas del día.

Entre quienes cuentan con dichas bases de datos destaca: Mercado libre y, Amazon, entre otros más, al grado que se hicieron asociaciones para las cuales tener un historial del consumidor facilita identificar su capacidad de pago, la frecuencia de su consumo, sus preferencias, rotación de mercancías, a tal grado que sacaron provecho del poderoso banco de datos y decidieron hacer negocios, tal es el caso de Grupo Bursátil Mexicano, que encontró en lo anterior un medio para ofertar créditos. Sin necesidad de utilizar los servicios del Buró de Crédito.

De lo anterior basta con identificar las ofertas de crédito a través de Mercado libre, los montos de crédito que ofertan están en función de la capacidad de pago y consumo que han quedado en el historial del consumo de sus usuarios que en ciertos casos ya son cautivos, incluso proveedores de marcas, de manera directa ofertan sus productos ya que si las personas de manera física no pueden acudir a sus sucursales comerciales, la tecnología aplicada a la telefonía celular o equipo de cómputo facilita los intercambios comerciales.

Incluso, se proporciona un tabulador de monto de crédito al consumo para el consumo de mercancías, el consumidor puede solicitar y, registrarse en dicha plataforma de una manera fácil y con la confianza que ha sentido al hacer consumos electrónicos.

Otro caso similar es el de Didi que ofrece crédito de \$ 300 a \$ 30,000; Para tales efectos aplica una tasa de interés ordinaria mensual con rangos entre 6% a 12%, es decir tasas anualizadas entre 72% a 144%; su CAT es 456% sin IVA% Los pagos son quincenales y se realizan en tiendas de conveniencia Oxxo o a través de SPEI.

También hay entidades reguladas por la CNBV como:

- Credilikeme
- Kueski
- Kubo financiero
- Tala
- Baubap
- Credmex

Las anteriores ofertan sus servicios mediante aplicaciones telefónicas. En el caso de Didi, esta tiene por segmento de mercado al banco de datos registrado en su plataforma de servicios de transporte a pasajeros y, a los choferes que prestan este servicio.

Didi, recientemente se encuentra ampliando sus servicios a través de tarjetas de crédito, también adquiere una sofom enfocada a la captación de recursos financieros mediante ahorro del público.

5.3 Los oferentes no regulados por la CNBV

En este caso entre las entidades que no son reguladas por la CNBV, pero que si están reguladas por la CNBV encontramos a:

- Préstamo Feliz; No regulada por CNBV,
- MexDin; No regulada por la CNBV
- Credisoluciones; No regulada por la CNBV
- Lana Digital; No reguñada por la CNBV

Una entidad no regulada es una Sociedad Financiera de Objeto Múltiple que tiene un registro ante CONDUSEF, además de que están sujetas a la inscripción y vigilancia de la CNBV para que sea verificada y cumpla con las disposiciones preventivas de lavado de dinero, financiamiento al terrorismo. Art. 95-Bis (LGOAAC).

Las entidades no reguladas promueven ante sus prospectos que cuentan con cierta regulación ante la Profeco, esto tiene como objeto que se les identifique como entidades de negocios legalmente establecidas y autorizadas para promover los servicios de crédito que compiten con los bancos comerciales constituidas como SOFOMES, algunas se promueven como entidades financieras no reguladas y, a otras las podemos identificar en el reverso de algunas tarjetas de crédito como es el caso de las tarjetas Inbursa; Santander inclusión; Santander consumo; Arrendadora ve por más entre otros, que no son tan identificados de manera comercial, pero si están registrados ante la CNBV.

5.4 El mercado potencial a disputarle a la banca comercial.

La tabla número 13 identifica la atención per cápita de ciertos municipios del estado de Puebla que se caracterizan por su elevado número de habitantes. Los resultados que se comentan son respecto a mayor número de personas por sucursal.

Se demuestra que el municipio de Cuautlancingo cuenta con 11 sucursales bancarias para atender a 137,435 personas, esto da una atención por sucursal a 12,494 habitantes. Tehuacán registra 27 sucursales que atiende cada una a un promedio de 12,123 personas, la tercera posición corresponde a San Pedro Cholula con 15 sucursales, en promedio cada una atiende a 9,230 personas, Atlixco 16 sucursales que atienden en promedio 8,862 personas, San Martín Texmelucan 19 sucursales, en promedio cada una atiende a 8,187; En cuanto a Puebla capital concentra a 1,692,181 habitantes y tiene 210 sucursales bancarias, lo cual da una atención per cápita por sucursal de 8,058 personas; Finalmente San Andrés Cholula cuenta con 29 sucursales que atienden a 5,326 usuarios en promedio.

Las cifras antes mencionadas son de atención per cápita por sucursales, es referencia matemática porque los medios electrónicos tienden a transferir determinados servicios de la sucursal a través de la telefonía o equipo de computadoras de los clientes para efectuar transferencias, pagos, y otros servicios desde sus manos en el lugar donde pudieran encontrarse. Aunque las cifras calculadas indican pocas sucursales en Cuautlancingo y una población mayor respecto a otros municipios de nuestro estado, por lo tanto, hay mayores servicios bancarios que proporcionar y promover como es el caso de los créditos al consumo, personales y a través de líneas de crédito revolventes como lo son los proporcionados a través de tarjetas de crédito.

Tabla no. 13

Atención per cápita en municipios de Puebla, 2020.

Municipio	habitantes	sucursales bancarias	atención per cápita
Cuautlancingo	137,435	11	12,494
Tehuacán	327,312	27	12,123
San Pedro Cholula	138,443	15	9,230
Atlixco	141,793	16	8,862
Texmelucan	155,738	19	8,197
Puebla	1,692,181	210	8,058
San Andrés Cholula	154,448	29	5,326

Fuente: Elaboración propia con datos de la CNBV. 2020

Conclusiones.

Los datos generados en esta investigación indican que el estado de Puebla se caracteriza por regiones que cuentan con diferente clima y, en consecuencia, hay diferentes actividades productivas que son propias a las zonas, así como también hay áreas de concentración de comercio y/o servicios y, zonas industriales.

Esta entidad federativa concentra en Puebla capital 25.7% de la población, esto representa la cuarta parte de la población en un solo municipio de un total de 217. Con ello también se genera una concentración de servicios financieros y otros más.

Un elemento que se debe considerar es la concentración de parques industriales en misma Puebla capital, incluso en la zona donde se encuentra ubicada la armadora Volkswagen están instalados algunos de sus proveedores de insumos.

Lo anterior genera una zona conurbada que tiene un crecimiento acelerado y sus municipios cercanos tienen una rápida tendencia a mutar de rurales a urbanos.

La consecuencia de una concentración industrial, servicios y, población, repercute en una concentración de servicios financieros, por ello de 462 sucursales bancarias en nuestro estado, 210 se encuentran en la ciudad de Puebla, esto representa el 45.45%. Si se considera la potencial zona conurbada integrada por Puebla; Cuautlancingo; San Pedro y; San Andrés Cholula esto representa 57.35%. de la población. Incluso, al municipio de Cuautlancingo, le faltan 4 sucursales bancarias para empatar con las 15 sucursales bancarias que atienden a las necesidades de la población de San Pedro Cholula. De acuerdo con la gráfica de la pirámide poblacional del estado de Puebla, mostrada en la página 13, el grupo entre 10 a 20 años equivale aproximadamente a 1,300,000 personas que deberán satisfacer a mediano plazo sus necesidades básicas como empleo, alimentación, transporte y

de financiamiento al consumo. Lo anterior comprueba el planteamiento de Villegas Eduardo (2024).

Evidentemente hay una zona territorial que tiende a urbanizarse, tal vez en un futuro a marcar sus límites territoriales al cruzar la calle, con ello hace imperativo mayor concentración de servicios financieros por la misma concentración de mayor número de personas que en su momento requerirán solicitar su tarjeta de crédito, algún crédito nómina y/o personal.

De los créditos nómina, personal y, tarjeta de crédito, este último es el que predomina, ya que los usuarios llegan a contar no con una tarjeta de crédito, son varias. La tasa de interés de este crédito es muy superior a la que se aplica en los créditos nómina, para hacer más evidente esto, ni la pandemia Covid19 pudo incidir disminuyendo el número de tarjetas de crédito, incluso el saldo de las tarjetas registradas en nuestro estado durante 2024 es de \$ 19,715,074,661.

Respecto al crédito nómina al cierre de agosto de 2024 hay un saldo superior a 6 mil millones de pesos, concentrando BBVA el 41.24% la segunda posición corresponde a Banorte con el 17.75. Banamex 13.16%. en estos tres se agrupa el 72.15% en tres bancos se concentra la cartera.

La tarjeta de crédito representa una línea de crédito abierta las 24 horas para hacer consumos o disponer de efectivo en el cajero automático o tiendas de conveniencia los 365 días del año entre otros usos más.

Referente a las tasas de interés que aplica la banca comercial, observamos que cada intermediario aplica la propia a su criterio, además de penalización por pago demorado y el CAT. Esta situación de tasas elevadas muy desproporcionadamente del promedio de cetes de 10% a diferentes plazos denota una falta de regulación de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Se identificó que las Tasas de Descuento de los bonos de gobierno van en promedio a 10 años 9.87%, a 15 años 9.94%, 20 años 10.107% y a 30 años 10.104%; Por su parte los intermediarios aplican tasas a las tarjetas de crédito que observamos en la tabla no. 12 desde el 20.5% al 239.4% en el caso de clásica internacional de Santander. Esto pone en evidencia un costo en la intermediación muy volátil ya que si el costo del dinero es el promedio que resulto de esta investigación, no se justifica una tasa tan elevada, ya que el deudor tendría problemas para cumplir con consumos a tasas que lo llevan a caer en carteras vencidas.

En cuanto al surgimiento de nuevos oferentes, con la presencia de COVID 19 esto se acelera debido a que el distanciamiento social generó consumo desde casa a través de oferentes como: Amazon y, Mercado Libre, estos ya contaban con una poderosa base de datos, conocían los gustos, hábitos, preferencias y necesidades del consumidor, por ello intermediarios como Grupo Bursátil Mexicano hicieron alianza y ahora se ofertan créditos por medio de mercado libre, ya que identificaron la capacidad de pago del consumidor, surgieron créditos para comprar mercancías.

En otros casos similares Didi a través de su plataforma oferta créditos en efectivo para los choferes que le prestan el servicio a sus clientes aplicando tasas del 72% al 144%, su CAT es 456% y aplican pagos quincenales.

También hay entidades reguladas por la CNBV como Credilikreme; Kueski; Kubo Financiero; Tala entre otros más que por medio de aplicaciones telefónicas promueven sus servicios.

Finalmente, los intermediarios no regulados por la CNBV como Préstamo feliz; Mexdin y, Lana digital también ofertan créditos.

La tecnología rebasó rápidamente a la banca que ya incorporaba tecnología, pero por estar sujeta a información del Buró de Crédito, frenaba el flujo de dinero

solicitado en calidad de préstamo; Por ello quienes contaron con bases de datos de consumo decidieron también prestar servicios de crédito y estos no están en base de datos del Buró o Círculo de Crédito.

Lo anteriormente señalado hace evidente que lo recabado en cuestiones de nuevos oferentes de crédito a nivel del estado de Puebla, aplica a cualquier entidad federativa, por ello parte de la investigación realizada ha tenido un alcance nacional. Aquí el factor telefonía e internet ha sido determinante, si la banca comercial aplica restricciones al consumo, hay nuevos competidores para la misma. El Buró de Crédito generó restricciones y hubo oferentes que identificaron segmentos de mercado potenciales e innovadores.

El estado de Puebla es un cliente real para la banca comercial y, los nuevos oferentes de crédito al consumo y, de tarjetas de crédito que ven en Puebla capital y la zona conurbada un segmento de mercado real demandante de servicios de financiamiento y consumo de bienes a través de Mercado Libre, Didi entre otros oferentes más para los próximos años, la pirámide poblacional así lo indica, el número de sucursales bancarias por municipio y la concentración de estas en la zona conurbada anteriormente mencionada. Hay que resaltar que para esta investigación se requirió de cierto contenido de estadística básico para calcular frecuencias relativas, calcular tasas medias de crecimiento del PIB, identificar cierto contenido de la ley de títulos y operaciones de crédito, así como de conocer la clasificación de los crédito al consumo que hace la banca comercial para los créditos objeto de estudio por lo que cierto contenido de asignaturas de nuestra facultad ha tenido aplicación en este caso.

Bibliografía.

- Banxico (2019): Indicadores básicos de las tarjetas de crédito; Banxico
- Castrillón Y Luna, Víctor (2021); Ley general de títulos y operaciones de crédito comentada; Editorial Porrúa.
- Condusef (2020); Guía familiar de educación financiera; SHCP
- Díaz Bravo, Arturo (2016); Títulos y operaciones de crédito; Iure Editores.
- Del Ramo Bhojw (2022); Los créditos de nómina solo sirven para sustraer tu sueldo; KindleUnlimited.
- Gide Richard (1915); Curso de economía política; Libro II, Cap. IX El crédito; Librería de la Vda. De Che Bouret; Segunda edición.
- Guzmán Holguín, Rogelio (2021); Derecho bancario y operaciones de crédito; Editorial Porrúa.
- Diccionario jurídico 2021.
- INEGI (2023); Encuesta nacional de inclusión financiera; INEGI.
- INEGI (2021); Resultados de la encuesta sobre el impacto generado por Covid19 en las empresas, Comunicado de prensa.
- Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito (2024); Cámara de Diputados; México
- Ley de Instituciones de Crédito (2024); Cámara de Diputados; México.
- Morales Castro, Arturo (2004), Financiamiento, inversión y administración de riesgos; Edit. Gasca-Sicco, España
- Secretaría de Economía (2016); Información económica y estatal; Delegación estatal Puebla.
- Roscoe Turner, John (2007); Negocios modernos: Economía, la ciencia de los negocios; Kessinger's rare reprints.

- Economía la ciencia de los negocios; Kessinger legacy reprints 2010.
- Vázquez, Sirenia (2012), Crédito empresarial simple contra revolvente: ¿Cuándo y para qué?, Estudios económicos, Comisión Nacional Bancaria y de Valores, México.
- Villegas Eduardo (2004); Sistema financiero mexicano; Evolución de la banca y el crédito; Mc Graw Hill.
- Keinwachter, R. Federico Von (1935) Economía política; Editorial Gustavo Gili.
- Wallar, Ernesto (2000); Tarjeta de crédito y defensa del usuario; Editorial Astrea.



Número de oficio SACFE-226/2024

C. TREJO TINOCO DAVID GONZALO
EGRESADO DE LA LICENCIATURA EN ECONOMÍA
DE LA BENEMÉRITA UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE PUEBLA
PRESENTE

Sirva el presente para enviarle un cordial saludo y al mismo tiempo, me permito informarle; mediante oficio digital que, ha sido ACEPTADA su TESIS, titulada:

“El financiamiento bancario al consumo y nuevos oferentes en el estado de Puebla, 2018-2024”.

*De la misma forma, le comunico que la persona responsable de la dirección de su TESIS será el **Mtro. Mario Abraham Morales Serrano**.*

Así mismo, le informo que usted cuenta con un periodo no mayor a un año, como máximo, a partir de recibido el presente, para realizar su examen profesional.

Sin otro particular, le agradezco su atención y me reitero a sus apreciables órdenes.

Atentamente
“PENSAR BIEN, PARA VIVIR MEJOR”

Heroica Puebla de Zaragoza, a 10 de julio de 2024

Mtra. Rosalinda Merino Calderón
SECRETARIA ACADÉMICA



C.c.p. Archivo
 IGGP/RMC/gvplh

(222) 2 29 55 00, ext. 7807

academica.economia@correo.buap.mx Facultad de
 Economía

Calle de la Academia s/n, entre Avenida
 Universidad y Avenida San Claudio,
 Ciudad Universitaria, Puebla C.P. 72592
 Tel. 222 229 55 00 Ext. 5605

Número de oficio SACFE-392/2024

Dr. Israel Gerardo García Pérez
Director de la Facultad de Economía de la
Benemérita Universidad Autónoma de Puebla
P. M. A. C.

Por medio del presente oficio digital, manifiesto a usted que he cubierto la Dirección de la TESIS de la Licenciatura en ECONOMÍA elaborada por el

C. TREJO TINOCO DAVID GONZALO

TITULADA:

“El financiamiento bancario al consumo y nuevos oferentes en el estado de Puebla, 2018-2024”.

Esperando tome nota de lo anterior para los fines conducentes, me permito reiterar mis distinguidas consideraciones.

Atentamente

“PENSAR BIEN, PARA VIVIR MEJOR”

Heroica Puebla de Zaragoza, a 15 de noviembre de 2024


Mtro. Mario Abraham Morales Serrano
Director de Tesis



BUAP

Número de oficio SACFE-394/2024

C. TREJO TINOCO DAVID GONZALO
EGRESADO DE LA LICENCIATURA EN ECONOMÍA
DE LA BENEMÉRITA UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE PUEBLA
P. M. A. C.

Sirva el presente para enviarle un cordial saludo y al mismo tiempo, me permito informarle, mediante oficio digital que, con fundamento en el Artículo 8° del Reglamento General de Titulación de la Benemérita Universidad Autónoma de Puebla, comunico a usted que, la designación para formar la Comisión Revisora de su TESIS de la Licenciatura en **Economía**:

“El financiamiento bancario al consumo y nuevos oferentes en el estado de Puebla, 2018-2024”.

Ha recaído en los profesores:

Dra. Suri Saraí Meléndez Totolhua
Mtro. Luis Alberto Nava Martínez

Quienes, a partir de recibido el presente; **cuentan con un plazo no mayor a diez días hábiles** para revisar su proyecto y dictaminar lo procedente.

Sin otro particular, le agradezco y expreso mi reconocimiento a su labor.

Atentamente
“PENSAR BIEN, PARA VIVIR MEJOR”

Heroica Puebla de Zaragoza, a 15 de noviembre de 2024


 Mtra. Rosalinda Merino Calderón
SECRETARIA ACADÉMICA



C.c.p. Archivo
 IGGP/Incr

(222) 2 29 55 00, ext. 7807
 academica.economia@conred.buap.mx

Facultad de Economía
 Calle de la Academia s/n, entre Avenida
 Universidad y Avenida San Claudio,
 Ciudad Universitaria, Puebla C.P. 72592
 Tel. 222 229 55 00 Ext. 5605

Número de oficio SACFE-041/2025

Dr. Juan Alberto Vázquez Muñoz
Director de la Facultad de Economía de la
Benemérita Universidad Autónoma de Puebla
P. M. A. C.

*Al tiempo de enviarle un cordial saludo, le informamos que después de haber revisado minuciosamente la TESIS, que presenta el **C. TREJO TINOCO DAVID GONZALO**, para obtener el grado de Licenciado en **Economía**; otorgamos nuestro aval a la estructura, redacción, contenido y aportaciones del documento titulado:*

“El financiamiento bancario al consumo y nuevos oferentes en el estado de Puebla, 2018 - 2024”

Lo anterior, considerando que reúne los requisitos necesarios para someterse a impresión.

Sin otro particular, agradecemos de antemano sus atenciones, reiterando a usted nuestras distinguidas consideraciones.

Atentamente

“PENSAR BIEN, PARA VIVIR MEJOR”

Heroica Puebla de Zaragoza a 27 de enero de 2025

Dra. Suri Sarai Meléndez Totolhua
REVISOR

Mtro. Luis Alberto Nava Martínez
REVISOR



BUAP.

Número de oficio SACFE-056/2025

C. TREJO TINOCO DAVID GONZALO
Matrícula 200907929
Licenciatura en Economía
Presente

Aprovechando el espacio para enviarle un cordial saludo, me dirijo a usted para informarle que el director de su TESIS ha dado su aprobación para concluir la redacción y que la Comisión Revisora se ha pronunciado en el mismo sentido, avalando la estructura, contenido y aportaciones del documento; por lo tanto, SE AUTORIZA, por parte de la Facultad de Economía de la Benemérita Universidad Autónoma de Puebla, la impresión de su TESIS titulada:

“El financiamiento bancario al consumo y nuevos oferentes en el estado de Puebla, 2018 - 2024”

Sin otro particular, le expreso mi felicitación por la concreción de este paso trascendental en su vida profesional.

Atentamente

“PENSAR BIEN, PARA VIVIR MEJOR”

Heroica Puebla de Zaragoza, el 05 de febrero de 2025

Dr. José Fernando Camacho Acevo
SECRETARIO ACADÉMICO



C.c.p. Archivo
 JAVM/JFCA/Incr

(222) 2 29 55 00, ext. 7807
 academica.economia@correo.buap.mx