

¿Cómo obtener un crédito o financiamiento, Qué debo saber?

C.P. Rafael Escudero Lores

11 de Agosto de 2022

TAXES

FISCALIZADOS

Entre los negocios y los impuestos

“Detrás de una gran empresa existe una política de cumplimiento”



www.concanaco.com.mx



**C.P. Rafael
Escudero Lores**

Director General del CEMYPE

Contador Público por la Universidad Autónoma de Aguascalientes.

Colaboró en KPMG Firma Internacional de Auditores como Auditor Encargado. Se desempeñó como auditor en el Despacho Rafael Lores Rodríguez, firma Internacional, y como Socio Director de la Firma Escudero Guerrero Quintero y Cía.

Fue Presidente de CANACOPE Ciudad de México por el periodo 2000 al 2002, de la cual también fue Vicepresidente de Asuntos Fiscales. Consejero Propietario de la H. Comisión de Vigilancia del IMSS en 2003, y Consejero Suplente en el Consejo Técnico del IMSS en 2004. Vicepresidente del Pequeño Comercio de CONCANACO SERVYTUR de 2003 al 2004.

En el sector público, se desempeñó como Subsecretario de Desarrollo Económico en el gobierno del Estado de Aguascalientes. Fue Director General del Fondo Aguascalientes, fideicomiso especializado en otorgar créditos al empresariado.

Actualmente es Socio Fundador de Responsabilidad y Crecimiento Empresarial SOFOM ENR (RECRECE). Socio Fundador del Centro de Estudios y Análisis para la Micro y Pequeña Empresa, (CEMYPE).

Es miembro activo de la Asociación Nacional de Instituciones Financieras Especializadas (ANIFE). Socio del Colegio de Contadores Públicos de México y del Colegio de Contadores Públicos de Aguascalientes.

ANTECEDENTES

- **A.- ANTIGUA ROMA, EDAD MEDIA Y RENACIMIENTO**
- Castigo con la esclavitud e incluso la muerte a quien no pagara un préstamo
- Bruto, famoso prestamista quien llegaba a cobrar 48% de intereses
- Justiniano, comenzó el intento de regular los intereses
- Iglesia, el pecado de la usura
- Judíos, primeras juderías o casas de banca y préstamos
- En el renacimiento la Iglesia flexibiliza su postura por las necesidades de las Monarquías



1.- QUÉ ES EL CRÉDITO Y/O FINANCIAMIENTO?



Algunas definiciones:

- Financiamiento es el proceso de viabilizar y mantener en marcha un negocio o proyecto
- Crédito es el dinero o recurso económico que se nos adelanta para financiar nuestro negocio, proyecto o necesidad.
- Es una herramienta financiera para subir al siguiente nivel cuando se sabe aprovechar
- Mas del 50% de las solicitudes son rechazadas por desconocimiento del solicitante

2.- POR SU ORIGEN SE CLASIFICAN EN:

1. Recursos financieros **internos**: son todos aquellos que ha generado la empresa en el desarrollo de su actividad.
2. Recursos financieros **externos**: son todos aquellos que no han sido generados por la propia actividad de la empresa. Según su procedencia se pueden clasificar en **propios y ajenos**.

3.- LOS EXTERNOS PUEDEN SER:

- a) **Propios:** son aportados por los socios o propietarios.
- b) **Ajenos:** son aportados por personas físicas o jurídicas distintas a los propietarios. Las fuentes de financiamiento son aquellas entidades o empresas, públicas o privadas, a las cuales se puede acudir para buscar dinero para la empresa.

ALGUNAS FUENTES DE RECURSOS FINANCIEROS EXTERNOS

- 1.-Aportación de Socios
- 2.-Socios Capitalistas
- 3.-FFF – Friends & Family
- 4.-Bussiness Angels
- 5.-Capital Riesgo
- 6.-Crowdlending o crowdfunding



- 7.-Sector Financiero bancario y no bancario
- 8.- Financiamiento Público
- 9.-Fundaciones y ONGs



4.- ¿QUE DEBO CONOCER ANTES DE SOLICITAR UN FINANCIAMIENTO?

Antes de empezar cualquier negocio o hacer una nueva inversión, se necesita:

Tener una **idea muy clara** de lo que requiero.

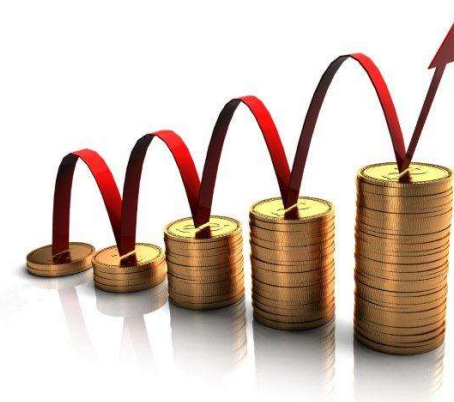
Que **productos existen** en el mercado

Diseñar un **plan financiero** con programación de compromisos a corto, mediano y largo plazo.



5.- MOTIVOS PARA SOLICITAR FINANCIAMIENTO

- ✓ Financiar el crecimiento de tus ventas.
- ✓ Remodelar o adaptaciones y mejoras.
- ✓ Anticipar pagos a tus proveedores.
- ✓ Restructurar tu deuda.
- ✓ Compra de maquinaria



- ✓ Iniciar o emprender un nuevo proyecto.
- ✓ Adquirir un local, un terreno o una nave industrial.
- ✓ Compra de un vehículo comercial o transporte.
- ✓ Otras.



6.- ¿NECESIDAD O DECISIÓN?

- **EDUCACIÓN FINANCIERA.**- Conocimientos básicos o especializados respecto del manejo del dinero y sus características

NECESIDAD.- Por una crisis económica, falta de flujo de efectivo, perdidas o robos, siniestro, etc.

DECISIÓN.- El mejor esquema después de un verdadero análisis financiero. Definir objetivos, tener una idea clara del monto requerido. Por ejem:



EL PIZZERO, PASTELERO, ARTESANO, ETC

		1 persona	Incremento 4to mes
		A	30% B
VENTAS (300 unid/mes, \$300)	\$90,000.00	\$90,000.00	\$117,000.00
Costo de Ventas (compras) 50%	\$45,000.00	\$45,000.00	\$58,500.00
Utilidad Bruta	<u>\$45,000.00</u>	<u>\$45,000.00</u>	<u>\$58,500.00</u>
Gastos operativos			
Sueldos y salarios (2p)	\$25,000.00	\$37,500.00	\$37,500.00
Arredamiento	\$12,000.00	\$12,000.00	\$12,000.00
Otros gastos	<u>\$500.00</u>	<u>\$600.00</u>	<u>\$600.00</u>
suma	\$37,500.00	\$50,100.00	\$50,100.00
Pago prestamo (36 meses)			\$1,736.00
Utilidad Neta	<u>\$7,500.00</u> 8.33%	<u>-\$5,100.00</u> -5.67%	<u>\$8,400.00</u> 7.18%

Desea Contratar una persona adicional para incrementar en 30% su utilidad al 4 to mes.
Con la opción de recibir un préstamo de 50 mil pesos al 25% de ints fijo a 36 meses



7.- CUAL ES LA FIGURA PARA SOLICITAR UN CRÉDITO EN MÉXICO?

PERSONA FÍSICA.- Empresario o emprendedor, trabajador, ama de casa, estudiante, etc. Mayores de edad y con RFC

PERSONA MORAL.- Empresa o sociedad constituida bajo las leyes mexicanas.

- Cual me conviene más.- Entre la deducibilidad y la oportunidad

Persona Física



Persona Moral



8.- CONSIDERACIONES AL RECIBIR UN PRÉSTAMO PF

El tema de prestar dinero a tomado una relevancia muy importante, porque dependiendo del:

1. Monto del dinero. (mayor a 600 mil pesos)
2. Persona que presta el dinero.
3. Forma en que se recibe o entrega el dinero prestado y
4. Destino del dinero.

Lo deberemos de declarar en la Declaración Anual LISR 90 y 93



Sistema de Administración Tributaria (SAT)

- Considera el préstamo de dinero como un ingreso acumulable por lo tanto será exigible el pago del Impuesto sobre la Renta.
- El SAT determina este tratamiento cuando el préstamo no cumple con los requisitos establecidos en su legislación.



Factores legales de un financiamiento

Nuestra legislación mercantil o civil no exigen para la validez de los contratos de préstamo o mutuo que estén documentados a través de un contrato, la legislación fiscal se debe demostrar de manera fehaciente que la existencia del dinero que se recibe es en efecto un préstamo o mutuo. Por lo cual la carga de la prueba la tiene el contribuyente ante el Servicio de Administración Tributaria (SAT)

9.- QUÉ DOCUMENTOS BÁSICOS ME VAN A SOLICITAR PARA MI CRÉDITO?

- Básicos: Comprobantes de domicilios, identificación oficial, estados de cuenta bancarios (3 al menos), declaraciones impuestos, Constancia situación fiscal, Buró de Crédito, Contabilidad, clave Ciec, etc
- Garantías y avales.- Inmobiliaria o prendaria depende del producto. Ayuda a obtener mejores condiciones del producto y/o línea de crédito
- Referencias Comerciales y personales, redes sociales, etc.



10.- EN QUÉ SE FIJA QUIEN NOS VA A PRESTAR ANTES QUE NADA?

- Tener Liquidez (Ac vs Pc)
- Idea clara del monto requerido
- Salud financiera del negocio (*equilibrio entre Ingreso vs Deuda*)
- Niveles de ventas
- Rentabilidad buena
- Grado de Apalancamiento aceptable (*Cumplir con el pago de mis deudas con la venta de mis activos, en caso de no tener ingresos suficientes*)



Calidad Moral

- EXPERIENCIA CREDITICIA.- Historial. -
Que tenga antecedentes de su comportamiento crediticio, Reputación de la persona ó empresa y de sus socios (**listas negras, PLD, PPE**)

Reporte de Crédito Especial
Personas Físicas

Fecha de Consulta: []
Fecha de Consulta: []
Fecha de Registro de EC: []

DATOS DE IDENTIFICACIÓN

Nombre	Fecha de Nacimiento	RFC

CONCILIACIONES (REPORTACIONES)

Calle y número	Colonia	Dell. (Mpio.)	Ciudad	Estado	C.P.	Teléfono

CONCILIACIONES DE EMPLEOS REGISTRADOS

Compañía	Puesto	Salario	Categoría	Colonia	Dell. (Mpio.)	Ciudad	Estado	C.P.	Teléfono

MENSAJES

Este es un informe que muestra la información de los reportes de crédito especial que genera el sistema de consulta en esta base de datos. Los mensajes en el RFC de las personas reportadas (para datos de los reportes) deben ser los reportes en el RFC de Crédito. Toda información adicional al RFC de Crédito (como "quien es el titular") se muestra en el mensaje de registro de la persona física con el RFC de Crédito y "el RFC de Crédito" cuando se consulta en esta base de datos.

Viabilidad técnica y capacidad de pago

- DESTINO DEL CRÉDITO. - En qué se va a invertir, para qué lo requiere.
- CAPACIDAD DE ENDEUDAMIENTO. – Existe una regla general, No rebasar el 30% de los ingresos con la suma de todas las deudas (regla de multiplicar por 3).

11.- YO QUE DEBO DE OBSERVAR Y SOLICITAR?

- Comparar productos y diferentes opciones crediticias
- CAT, Tasa fija o variable, Comisiones, Moratorios, corrida financiera o Simulador del crédito
- Formalidad de la Institución (oficinas, teléfonos, página web, referencias, etc)
- Nunca pagar por adelantado alguna comisión

CON PARTIDO DETALLADO EN FORMA Y COSTO ANUAL TOTAL

Institución	Crédito de Bases		Crédito Personal		Tarjetas de Crédito	
	Tasa de Interés Anual Prom edib	CAT Prom edib	Crédito Personal	CAT Prom edib	Crédito Personal	CAT Prom edib
Axionbank	23.40%	29.30%	23.40%	29.30%	19.30%	29.30%
BBVA	20.0%	27.0%	20.0%	27.0%	N/A	N/A
América	27.0%	31.0%	N/A	N/A	25.0%	31.0%
HSBC	24.0%	29.0%	29.0%	35.0%	35.0%	37.0%
Inter	40.0%	51.0%	N/A	N/A	35.0%	40.0%
Monex	43.0%	53.0%	43.0%	59.0%	39.0%	51.0%
AFI	N/A	N/A	45.0%	74.0%	N/A	N/A
Capital	43.0%	56.0%	N/A	N/A	39.0%	53.0%
Comodora	45.0%	71.0%	45.0%	55.0%	29.0%	37.0%
Comercio Exterior	N/A	N/A	37.0%	54.0%	N/A	N/A
Scotiabank	N/A	N/A	50.0%	60.0%	53.0%	65.0%
Wells Fargo	N/A	N/A	70.0%	116.0%	N/A	N/A
BBVA	N/A	N/A	185.0%	212.0%	N/A	N/A

12.- RECOMENDACIONES FINALES QUE DEBO CUIDAR Y MANTENER

- Tratar de no usar el destino del préstamo para gastos personales
- Nunca destinarlo a temas que no conozco o no controlo
- Mantener un buen historial crediticio o crearlo





FISCALIZADOS

Entre los negocios y los impuestos

“Detrás de una gran empresa
existe una política de
cumplimiento”

Vía redes sociales de
CONCANACO SERVYTUR



www.concanaco.com.mx



CONCANACO
SERVYTUR
MEXICO

www.concanaco.com.mx