

Tandas para el Bienestar

# CRÉDITO

Aumenta tu patrimonio y  
el bienestar de tu familia



# AGRADECEMOS LA COLABORACIÓN PARA LA ELABORACIÓN DE ESTA GUÍA A:



**GOBIERNO DE  
MÉXICO**

---

**HACIENDA**

SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

---

**ECONOMÍA**

SECRETARÍA DE ECONOMÍA

---

**BIENESTAR**

SECRETARÍA DE BIENESTAR

---



Sparkassenstiftung für internationale Kooperation

---



**Estimado participante:**

Te damos la bienvenida al

## **PROGRAMA TANDAS PARA EL BIENESTAR.**

Esta guía tiene la finalidad de brindarte aprendizajes para mejorar la administración de tu dinero y tomar decisiones enfocadas en **tu bienestar y en el de tu familia.**





## ¿QUÉ ES EL PROGRAMA **TANDAS PARA EL BIENESTAR?**

Es un programa prioritario del Gobierno de México, dirigido a comerciantes, artesanos y pequeños negocios que tienen la necesidad de adquirir insumos o herramientas para mantener y hacer crecer su fuente de empleo.

Consiste en otorgar financiamiento y capacitación y, de esta forma, promover actividades productivas que generen autoempleo y mejoren las condiciones de vida de las mexicanas y los mexicanos, bajo una perspectiva de inclusión social y económica.

Las **Tandas para el Bienestar** son créditos a la palabra que otorga de manera directa el Gobierno de México, sin intermediarios, y con una tasa de interés cero (sin costo).

El programa busca promover, entre las personas y las comunidades, cooperación, identidad, arraigo y responsabilidad con la sociedad, a través del pago puntual de los créditos.

### **LOS REQUISITOS PARA OBTENER LOS BENEFICIOS DEL PROGRAMA SON:**



- Tener entre 30 y 64 años al momento de solicitar el apoyo
- Tener un pequeño negocio o taller con más de seis meses de operación, cuya actividad no sea agropecuaria
- Vivir en municipios o localidades con alta marginación o con altos índices de violencia
- Se dará prioridad a zonas indígenas y a quienes cuenten con negocios de artesanías

Ahora que ya sabes para que es el Programa Tandas para el Bienestar, conoce qué es un **CRÉDITO** y para qué sirve.



Un **crédito** es una buena alternativa para comprar algo que **no puedes pagar de contado** en el momento, sin embargo, debes tener presente que **no es parte de tu dinero**, pues es un **préstamo que deberás devolver** a futuro.

Debido a la existencia de varios tipos de crédito, es importante distinguir aquel que sea más conveniente para ti y tu negocio, pues algunos son más caros que otros.

Con esta guía aprenderás a identificar qué es un crédito, para qué sirve y las opciones de crédito que existen, así como varios consejos para antes y después de solicitar uno.

## Actividad 1

# ELEMENTOS DEL CRÉDITO

### ¿Qué es un crédito?

El crédito es un producto o servicio financiero, mediante el cual las instituciones financieras u otras empresas o individuos entregan un monto de dinero en préstamo a una persona, a cambio de un costo que incluye el cobro de intereses y comisiones.



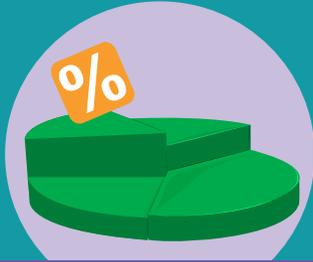
### Destino

Uso que se le dará crédito.



### Garantía

Propiedad o bien del deudor y que sirve como fuente de pago en caso de que no cumpla, por ejemplo, muebles, joyas, dinero, casa, terreno.



### **Costo**

Intereses y comisiones que se deben pagar.



### **Acreedor**

Institución financiera o persona que otorga el crédito.



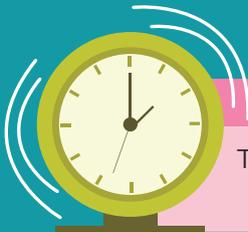
### **Persona deudora**

Persona a quien se otorga un crédito y que está obligada a pagarlo.



### **Capital**

Monto de dinero que te prestan.



### **Plazo**

Tiempo en el cual debe pagarse el crédito.

**TODO CRÉDITO DEBE PAGARSE PUNTUALMENTE.**

Anota la letra de cada elemento del crédito (columna izquierda) con la definición que le corresponde (columna derecha).

<b>A</b>	<b>Acreedor</b>	
<b>B</b>	<b>Persona deudora</b>	
<b>C</b>	<b>Capital</b>	
<b>D</b>	<b>Precio</b>	
<b>E</b>	<b>Garantía</b>	
<b>F</b>	<b>Destino</b>	
<b>G</b>	<b>Plazo</b>	

Intereses y comisiones  
que se deben pagar.

Institución financiera o persona  
que otorga el préstamo.

Uso que se le dará al crédito.

Persona a quien se otorga  
un crédito y que está  
obligada a pagarlo.

Tiempo en el cual debe  
pagarse el crédito.

Propiedad o bien del deudor y  
que sirve como fuente de pago  
en caso de que no cumpla,  
por ejemplo: muebles, joyas,  
dinero, casa, terreno.

Monto de dinero  
que te prestan.

# CRÉDITO NORMAL Y EL FINANCIAMIENTO DEL “PROGRAMA TANDAS PARA EL BIENESTAR”

¿Qué diferencias existen?

## Tandas para el Bienestar

- Es un crédito que por primera vez, el Gobierno de México instrumenta para apoyar la inversión en tu negocio con tasa de interés cero (sin costo).
- Es un crédito a la palabra que toma en cuenta el compromiso de pago de quien lo recibe.
- Su objetivo es brindar una opción de financiamiento a pequeños negocios que no sea costosa, les permita invertir y crecer.
- El primer monto es de \$6,000.00; aumentará en el siguiente crédito, siempre y cuando se cumpla a tiempo con los pagos.
- Plazo de 12 meses.
- Frecuencia de pago mensual.

### Responsabilidades de la persona deudora:

- Cumplir en tiempo con los pagos de este crédito. Esto te permitirá contar con un historial de cumplimiento y mantener la oportunidad de obtener un siguiente crédito para tu negocio.
- Tu pago permite que el programa siga contando con recursos para prestarlos a otros negocios y lograr beneficios en el lugar donde vives.
- Ayudas a fomentar cooperación, identidad, arraigo y responsabilidad con la sociedad, a través de tus pagos.

## Crédito Tradicional

- Es un crédito con intereses y comisiones.
- Es un crédito que pide un historial de pago de créditos anteriores y una garantía para respaldar la cantidad entregada.
- Su objetivo es brindar financiamiento para generar una ganancia.
- El monto prestado depende del ingreso, de una garantía y del historial de pago del deudor.
- Plazo variable.
- Frecuencia de pago variable.

### Responsabilidades de la persona deudora:

- Cumplir en tiempo con los **pagos de este crédito**.
- En caso de incumplir uno o varios pagos, deberá cubrir multas o más intereses.
- Debes cuidar tu historial crediticio; el no cumplir con los pagos te puede afectar para obtener posteriores créditos.



## Actividad 2

# CAPACIDAD DE PAGO

**Reflexiona acerca del siguiente caso sobre la capacidad de pago.**

Ana Laura desea solicitar un crédito para ampliar su negocio. La institución financiera tiene para ella tres opciones de crédito con montos y plazos diferentes.

### Pregunta:

- 1) ¿Cuánto puede pagar Ana Laura al mes?
- 2) ¿Cuál es la mejor opción de pago para ella?

- La capacidad de pago se calcula restando al total de tus ingresos todos los gastos que realizas en el mes para cubrir tus necesidades.
- Evita suspender tu ahorro; ahorrar no es lo que te sobra.
- El dinero que queda es lo que podemos pagar: **capacidad de pago.**

PRESUPUESTO DE ANA LAURA	
<b>INGRESOS</b>	
Ganancia promedio de su negocio	\$ 6,000.00
Otros ingresos al mes	\$ 1,500.00
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>	\$
<b>GASTOS</b>	
Renta de casa	\$ 3,000.00
Alimentación	\$ 1,800.00
Transporte	\$ 1,000.00
Otros gastos al mes	\$ 900.00
<b>TOTAL DE GASTOS</b>	\$
<b>CAPACIDAD DE PAGO</b>	\$

**La institución financiera ofrece a Ana Laura tres opciones de pago, ¿cuál es la mejor opción?**

<b>Opción 1</b>	
Monto del préstamo	\$ 6,000.00
Tasa de interés anual	60%
Plazo	12 meses
Pago mensual	\$800

<b>Opción 2</b>	
Monto del préstamo	\$ 6,000.00
Tasa de interés anual	50%
Plazo	12 meses
Pago mensual	\$750

<b>Opción 3</b>	
Monto del préstamo	\$ 6,000.00
Tasa de interés anual	45%
Plazo	12 meses
Pago mensual	\$725

**Indica cuál es la mejor**

**¿Cuánto pagaría Ana?**

Como cualquier otro producto o servicio, un crédito involucra un costo o precio que cobra el acreedor. En este caso, el costo o precio es la tasa de interés y en algunas ocasiones también se incluye el cobro de una comisión. Así como comparas precios al adquirir cualquier otro producto, es conveniente que realices una comparación de costos y condiciones entre diversas instituciones financieras para adquirir el crédito que te ofrezca las mejores condiciones.



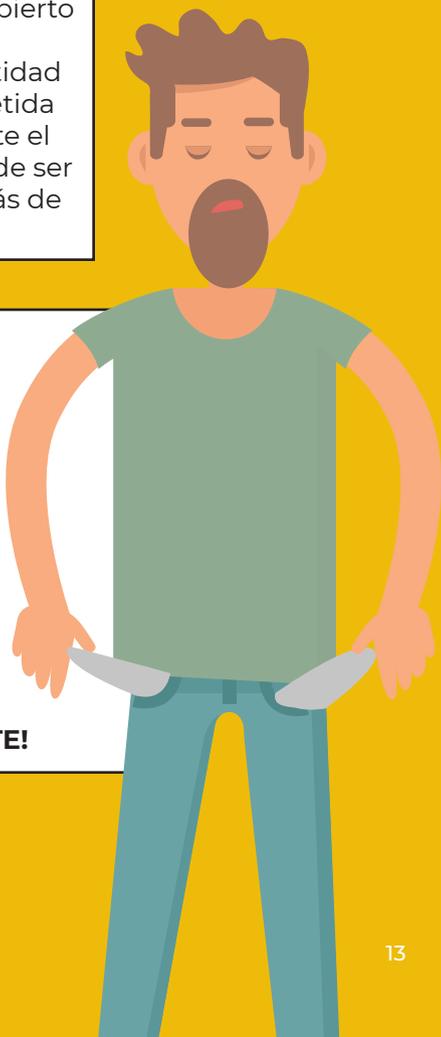
## ¿QUÉ SUCEDE SI MI CAPACIDAD DE PAGO ES **BAJA O NULA?**

- Esta situación se presenta cuando tus ingresos no son suficientes para solicitar un crédito.

- Tener muy claro cuánto puedes pagar después de haber cubierto todas tus necesidades es importante, ya que esa cantidad de dinero estará comprometida para pagar el crédito durante el plazo acordado, el cual puede ser sólo de unos meses o de más de un año.

- Si no cuentas con la capacidad de pago necesaria para cubrir el crédito que requieres, puedes ahorrar durante un tiempo y complementar con un crédito que puedas pagar conforme a tu capacidad y así lograr tu meta, sin comprometer tus finanzas.

**¡EVITA SOBREENDEUDARTE!**



## Actividad 4

# RESPONSABILIDADES DE LA PERSONA DEUDORA

Enlista las responsabilidades de la persona deudora antes y durante el crédito.

**Antes**

**Durante**

Reflexionar si el crédito es necesario.

Tener un calendario de pagos a la vista.

Calcular cuánto puedo pagar cada mes.

**Realizar a tiempo y completos los pagos de Tandas para el Bienestar.**

## Actividad 5

# EL PAGO OPORTUNO BENEFICIA A TODOS Y TODAS

Cuando una Institución Financiera te otorga algún tipo de crédito, está depositando en ti la confianza de que ese dinero será devuelto. Es importante saber que **debes cumplir y ser responsable con el pago**. Al realizarlos puntualmente tu historial como solicitante de crédito mejorará para poder acceder a más créditos y con mejores condiciones.

Ahora que tienes la oportunidad de poder acceder a un financiamiento para tu negocio, **Tandas para el Bienestar, ten presente que este programa beneficia a otras personas en tu comunidad. Ser puntual en el pago nos ayudará para poder brindar crédito a más personas que también tienen un negocio y que necesitan hacerlo crecer.**

### NOS GUSTARÍA SABER:

¿Qué es lo que más te gusta de tu comunidad, el barrio o la ciudad donde vives?

¿Qué otras personas que desempeñan alguna actividad de comercio en tu comunidad se podrían beneficiar con este programa?

Encuentra las palabras ocultas en el crucigrama.



Pago



Puntualidad



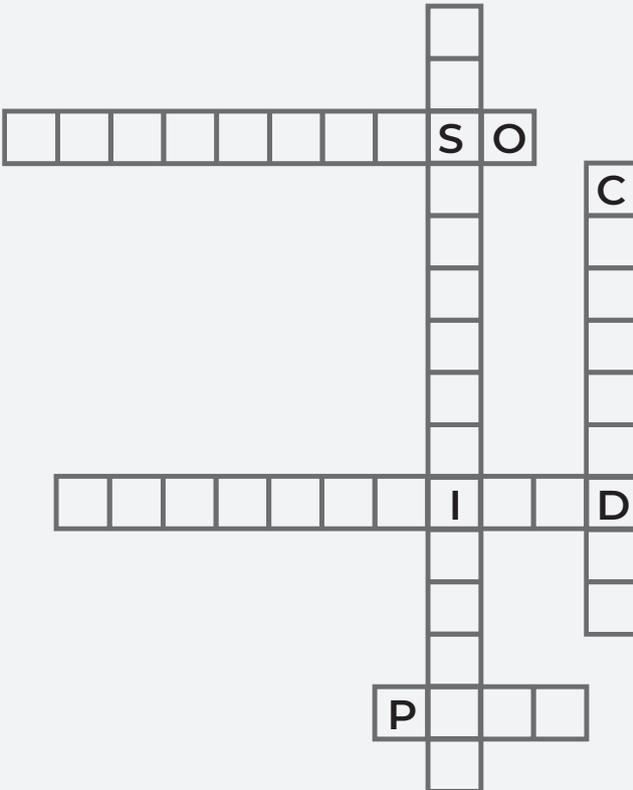
Responsabilidad



Comunidad



Compromiso



## Actividad 6

# ACCIONES PARA USAR RESPONSABLEMENTE UN CRÉDITO

Ahora, registra al menos dos acciones que te permitirían utilizar un crédito de manera responsable para lograr objetivos que te generen beneficios importantes.

	Objetivo	Acción	Resultado
1	Comprar maquinaria necesaria para el negocio.	Si no es urgente, ahorrar lo más posible durante unos meses para disminuir el monto del crédito que necesito.	<ul style="list-style-type: none"><li>• Disminuir el monto de crédito necesario.</li><li>• Disminuir el pago mensual.</li><li>• Pagar menos intereses.</li><li>• Comprar máquinas y herramientas.</li></ul>
2			
3			

# CRÉDITO A LA PALABRA

Josefina se encuentra barriendo la calle de su local y alistándolo para abrir por la mañana, cuando Rosa se aproxima.



Hola, Rosa, pues fíjate que, con todos los pedidos del negocio, ya ni me da tiempo de salir por el mandado, ¿tú crees?

Buenos días, Josefina ¿Dónde te metes, que últimamente ni te he visto de lo ocupada que estás?



¡No me digas! ¿Entonces te ha ido bien en tus ventas de artesanías?

Si, ves que empezamos vendiendo solo bolsas de mano, ahora ya hacemos también ropa y calzado.



Me da mucho gusto por ti, Josefina, pero me surge una duda, ¿cómo le hiciste para poner todo tan rápido?

¿Quieres que te revele mi secreto? Pues fíjate que soy beneficiaria del programa del Gobierno de México, **Tandas para el Bienestar**, y gracias a eso amplíe mi negocio.



Aprovecha el dinero de tu **Tanda para el Bienestar**.

Si requieres más información sobre el tema, consulta nuestra página de educación financiera:

<https://eduweb.condusef.gob.mx/EducaTuCartera/index.html>

# RECUERDA...

Un **crédito** te sirve para comprar materiales o mercancías que podrían **ayudarte a mejorar** o hacer **crecer tu negocio**, pero que no podrías pagar de contado en el momento.

Es la **entrega** de un **monto** de dinero en préstamo, a cambio de un costo que incluye el cobro de **intereses y comisiones**.

Ten presente que la **garantía** es una propiedad o bien que la persona deudora **deja como respaldo**, por ejemplo: joyas, casa, terreno, etc.

Ahora que eres beneficiario de **Tandas para el Bienestar**, aprovecha los beneficios que este programa te ofrece. Ten presentes tus fechas de pago y cumple con ellas, pues al ser un beneficiario cumplido tendrás acceso a montos mayores.

Nunca olvides que **no se trata de dinero extra**; es algo que **tendrás que pagar** en algún momento.



## DIRECTORIO



**Dra. Graciela Márquez Colín**  
Secretaría de Economía

**Mtra. Rocío Mejía Flores**  
Coordinadora General del Programa de  
Microcréditos para el Bienestar



**Lic. Oscar Rosado Jimenez**  
Presidente de la CONDUSEF

**Lic. Luis Fabre Pruneda**  
Vicepresidente Técnico

**Diseño e historieta**  
Departamento de publicaciones

COLOFÓN



**TANDAS**  
PARA EL BIENESTAR

[www.tandasparaelbienestar.economia.gob.mx](http://www.tandasparaelbienestar.economia.gob.mx)



COMISIÓN NACIONAL PARA LA PROTECCIÓN  
Y DEFENSA DE LOS USUARIOS DE  
SERVICIOS FINANCIEROS

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



@CondusefMX



/CondusefOficial



@condusefocial



/CondusefOficial



**Finanzgruppe**

Sparkassenstiftung für  
internationale Kooperation

[www.sparkassenstiftung.de/es](http://www.sparkassenstiftung.de/es)



@SBFIC\_LAC