

A stylized illustration of a blue horse in profile, facing left. The horse has a flowing mane and tail, and its body is composed of layered, brush-like strokes. It is set against a dark blue background with a subtle light blue beam of light emanating from behind its head.

EMME PLUS

NÚMERO 1
FEBRERO 2026

¿QUÉ TIPOS DE PRODUCTOS HAY EN EL ECOSISTEMA FINANCIERO MEXICANO?

GUÍA PRÁCTICA
DE
FINANCIAMIENTO
PARA PYMES

POR: ANA LORENA AGUILAR

INTRODUCCIÓN

ECOSISTEMA FINANCIERO MEXICANO

El ecosistema financiero mexicano ofrece una amplia variedad de productos de financiamiento para pequeñas y medianas empresas (PYMES). Sin embargo, la falta de información clara y estructurada provoca que muchas empresas desconozcan qué productos existen, para qué sirven y cuál es el más adecuado según su etapa de crecimiento.

Este documento presenta una visión general de los productos financieros más comunes en México, las instituciones que los ofrecen y algunas soluciones innovadoras que están ganando relevancia en el mercado.



**MÉXICO OFRECE
GRAN VARIEDAD
DE FINANCIERAS
CON DIVERSIDAD
DE PRODUCTOS
FINANCIEROS**

CRÉDITO SIMPLE

¿Qué es?

Es un préstamo otorgado por una institución financiera, con un monto, plazo y tasa definidos desde el inicio.

¿Para qué se utiliza?

- Capital de trabajo
- Compra de inventario
- Expansión del negocio
- Inversión en activos productivos

Instituciones que lo ofrecen (aprox.)

- Banca múltiple: ~50 bancos en operación
- SOFOMES reguladas (ER): ~67
- SOFOMES no reguladas (ENR): más de 2,000 registradas

✦ Es uno de los productos más utilizados por las PYMES que ya cuentan con historial financiero básico.

CRÉDITO REVOLVENTE

¿Qué es?

Un financiamiento flexible que permite disponer del crédito conforme se va pagando, sin necesidad de contratar un nuevo préstamo cada vez.

¿Para qué se utiliza?

- Manejo de flujo de efectivo
- Operación diaria
- Estacionalidad de ventas
- Pagos recurrentes

Instituciones que lo ofrecen

- Principalmente bancos
- SOFOMES especializadas en capital de trabajo

✦ Ideal para empresas con operaciones constantes y necesidades de liquidez recurrente.

CRÉDITO TASA CERO

¿Qué es?

Es un esquema de financiamiento empresarial en el que la tasa de interés nominal es del 0 %, pero el costo del crédito se integra mediante comisiones, principalmente una comisión por apertura.

¿Para qué se utiliza?

- Capital de trabajo de corto plazo
- Compra de inventario
- Ejecución de proyectos específicos
- Necesidades de liquidez inmediata

¿Cómo funciona en la práctica?

- No se cobran intereses periódicos sobre el saldo.
- El costo financiero se refleja en el CAT, derivado de comisiones iniciales.
- Generalmente se estructura a plazos cortos (hasta 12 meses).

¿Quién lo ofrece?

- Principalmente SOFOMES especializadas en crédito empresarial. No es un producto común en la banca tradicional.

✦ Aunque se denomina “tasa cero”, no es un crédito sin costo. Su conveniencia depende del plazo, el flujo esperado y la comparación del CAT frente a otras alternativas.



PANORAMA GENERAL DEL FINANCIAMIENTO PYME EN MÉXICO

SOLO 27.3% DE LAS EMPRESAS UTILIZA CRÉDITO DE BANCA COMERCIAL COMO FUENTE DE FINANCIAMIENTO.

MÁS DEL 60% DE LAS EMPRESAS SIGUE FINANCIÁNDOSE PRINCIPALMENTE A TRAVÉS DE PROVEEDORES.

EXISTEN CIENTOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS REGULADAS CAPACES DE OFRECER PRODUCTOS ADECUADOS A DISTINTOS PERFILES EMPRESARIALES.

ESTO DEMUESTRA QUE EL RETO NO ES LA FALTA DE PRODUCTOS, SINO LA CORRECTA SELECCIÓN DEL FINANCIAMIENTO

FACTORAJE



LIQUIDEZ INMEDIATA POR TUS CUENTAS POR COBRAR

FACTORAJE FINANCIERO

¿Qué es?

Un esquema mediante el cual una empresa obtiene liquidez inmediata a partir de sus cuentas por cobrar (facturas).

¿Para qué se utiliza?

- Convertir ventas a crédito en efectivo inmediato
- Mejorar el flujo de efectivo
- Reducir ciclos de cobranza largos

Instituciones que lo ofrecen

- Bancos
- SOFOMES especializadas en factoraje

FACTORAJE SILENCIOSO

¿Qué es?

Es el mismo esquema que el factoraje tradicional, pero al ser silencioso permite adelantar el cobro de facturas sin notificar al cliente final, cuidando la relación comercial y la confidencialidad.

¿Cuánto aproximadamente pueden prestarme bajo este esquema?

Aproximadamente el 30% del valor de tus facturas.

Instituciones que lo ofrecen

- Bancos
- SOFOMES especializadas en factoraje

✦ Es utilizado principalmente por empresas que facturan a grandes corporativos y buscan liquidez sin alterar su dinámica comercial.

ARRENDAMIENTO PURO

¿Qué es?

Es un esquema de financiamiento mediante el cual una empresa utiliza un activo productivo sin adquirirlo, pagando rentas periódicas. Al finalizar el contrato, el activo no se compra, sino que se devuelve o se renueva el arrendamiento.

¿Para qué se utiliza?

- Uso de maquinaria y equipo
- Vehículos utilitarios y flotillas
- Equipo tecnológico y especializado
- Activos con rápida obsolescencia

¿Cómo funciona en la práctica?

- No se registra como deuda financiera tradicional.
- Las rentas son deducibles fiscalmente como gasto operativo.
- No requiere desembolso inicial elevado.
- El activo no forma parte del balance de la empresa.

¿Quién lo ofrece?

- Arrendadoras financieras
- SOFOMES especializadas en activos productivos
- Algunos bancos a través de subsidiarias

✦ El arrendamiento puro es ideal para empresas que buscan operar sin descapitalizarse, mantener flexibilidad y optimizar su carga fiscal, especialmente cuando el activo pierde valor rápidamente.



ARRENDAMIENTO FINANCIERO

¿Qué es?

Un esquema que permite utilizar activos productivos sin comprarlos de contado, con opción de adquisición al final del contrato.

¿Para qué se utiliza?

- Maquinaria
- Equipo especializado
- Vehículos
- Tecnología

Instituciones que lo ofrecen

- Bancos
- SOFOMES con enfoque en activos productivos

✦ Permite crecer sin descapitalizarse.

FINANCIAMIENTO INTERNACIONAL

¿Qué es?

Una solución de financiamiento diseñada para importadores mexicanos, que permite acceder a crédito revolvente internacional para financiar compras de mercancía en el extranjero, apoyar la logística de importación y mejorar el flujo de caja operativo.

¿Para qué se utiliza?

- Financiar compras internacionales de inventario
- Pagar a proveedores en el exterior
- Cubrir costos de logística y fletes
- Optimizar flujo de efectivo durante el ciclo de importación

¿Cómo funciona en la práctica?

- Se otorga una línea de crédito revolvente (financiamiento que puede reusarse conforme se paga).
- Los importadores pueden disponer de fondos hasta un límite aprobado para pagar proveedores o cubrir costos de importación.
- Los plazos típicos van de 30 a 150 días según el producto y operación.
- El crédito puede financiar hasta el 70 % del valor de la mercancía y en muchos casos se gira directamente al proveedor internacional.
- Montos y condiciones habituales
- Líneas de crédito de hasta aproximadamente USD 2.5 millones según perfil del cliente.
- Plazos de pago que pueden extenderse hasta 150 días para permitir que el producto importado entre al ciclo de ventas sin presionar la liquidez inmediata.

¿Quién lo ofrece?

- SOFOM.

📌 Este producto no solo pone capital en las manos de empresas que importan —también acelera el ciclo operativo internacional, reduciendo la necesidad de capital de trabajo propio y ofreciendo flexibilidad en la gestión de inventario y logística.

