

El Nuevo Código Financiero

Inclusión, Herramientas y Estrategia para Emprendedores en México

Insights estratégicos de la MasterClass con **Carlos Marmolejo** 🔍



El Cambio de Paradigma

Banca Tradicional



Mala atención y largas filas en sucursales.



Cobro de comisiones por no mantener saldos mínimos.



Uso de efectivo por miedo a bloqueos arbitrarios.



Créditos usureros basados en historial tradicional.

Inteligencia Digital



Operaciones 24/7 sin fronteras geográficas.



Rendimientos diarios (hasta 10%+) desde el primer peso.



Seguridad biométrica y rastro digital de ingresos.



Créditos justos basados en flujos de efectivo reales.

El Panorama de la Exclusión Financiera

100 Millones de Adultos

Solo 30 millones tienen acceso a una cuenta bancaria formal.



El espejismo de la inclusión:
De esos 30 millones, 22 millones solo tienen la cuenta porque ahí reciben su nómina.

La barrera de entrada: Exceso de papeleo, exigencia de saldos mínimos y atención deficiente alejan a la mayoría de la población.

Anatomía del Día de Quincena



El uso excesivo de efectivo no es falta de educación; es una respuesta de supervivencia ante un sistema bancario que genera inseguridad y pérdida de tiempo.

El Doble Filo de la Tarjeta de Crédito



El Cráter: La trampa del pago mínimo.



Advertencia crítica: Revisar siempre el **CAT** (Costo Anual Total). Algunas plataformas digitales cobran **tasas de interés usureras** que van del **106% al 476% anual**.



El Trampolín: El Hack del financiamiento.



Usar la tarjeta para **gastos corrientes**, aprovechar hasta **40 días** de **financiamiento gratuito**, e **invertir el efectivo propio** para generar **ingresos pasivos**.

Ahorro Estático vs. Inversión Inteligente

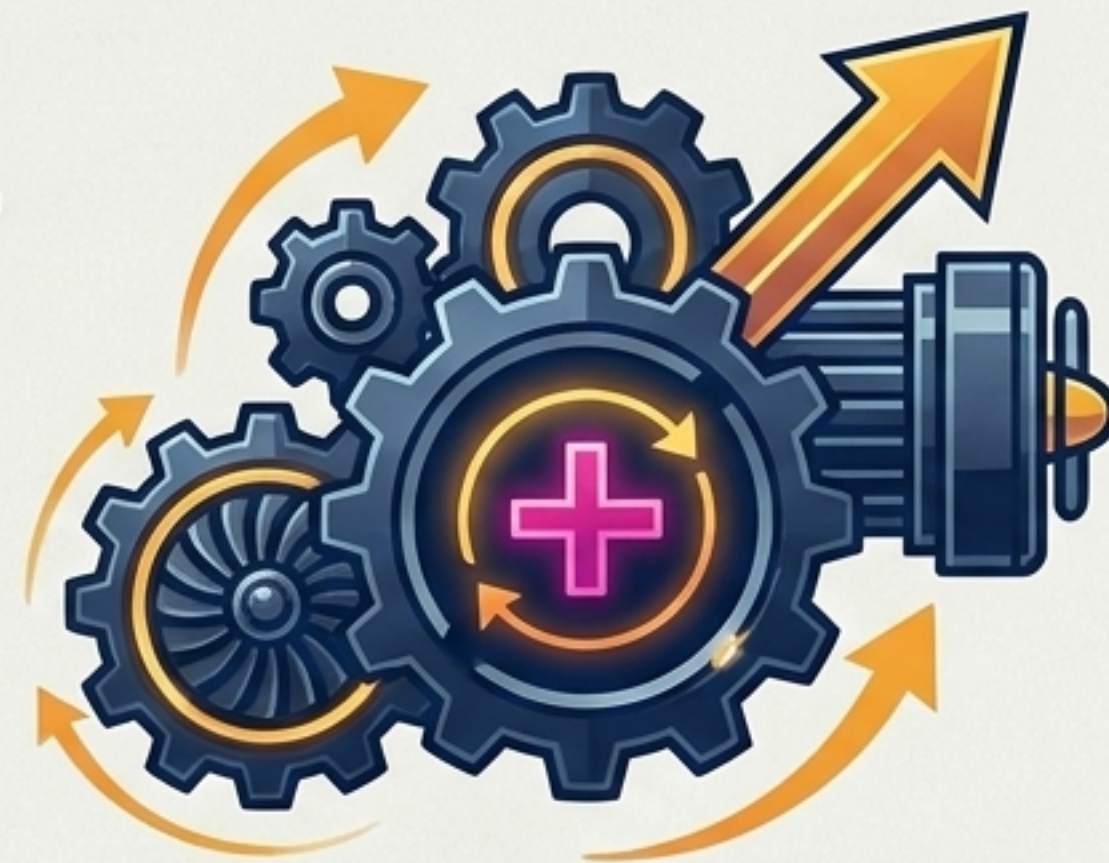


El Ahorro Estático:

Guardar dinero en efectivo significa perder **entre 4% y 5%** de **poder adquisitivo anual** por la **inflación**.

Inversión Regulada:

Una Sofipo permite generar hasta un **12.09%**.

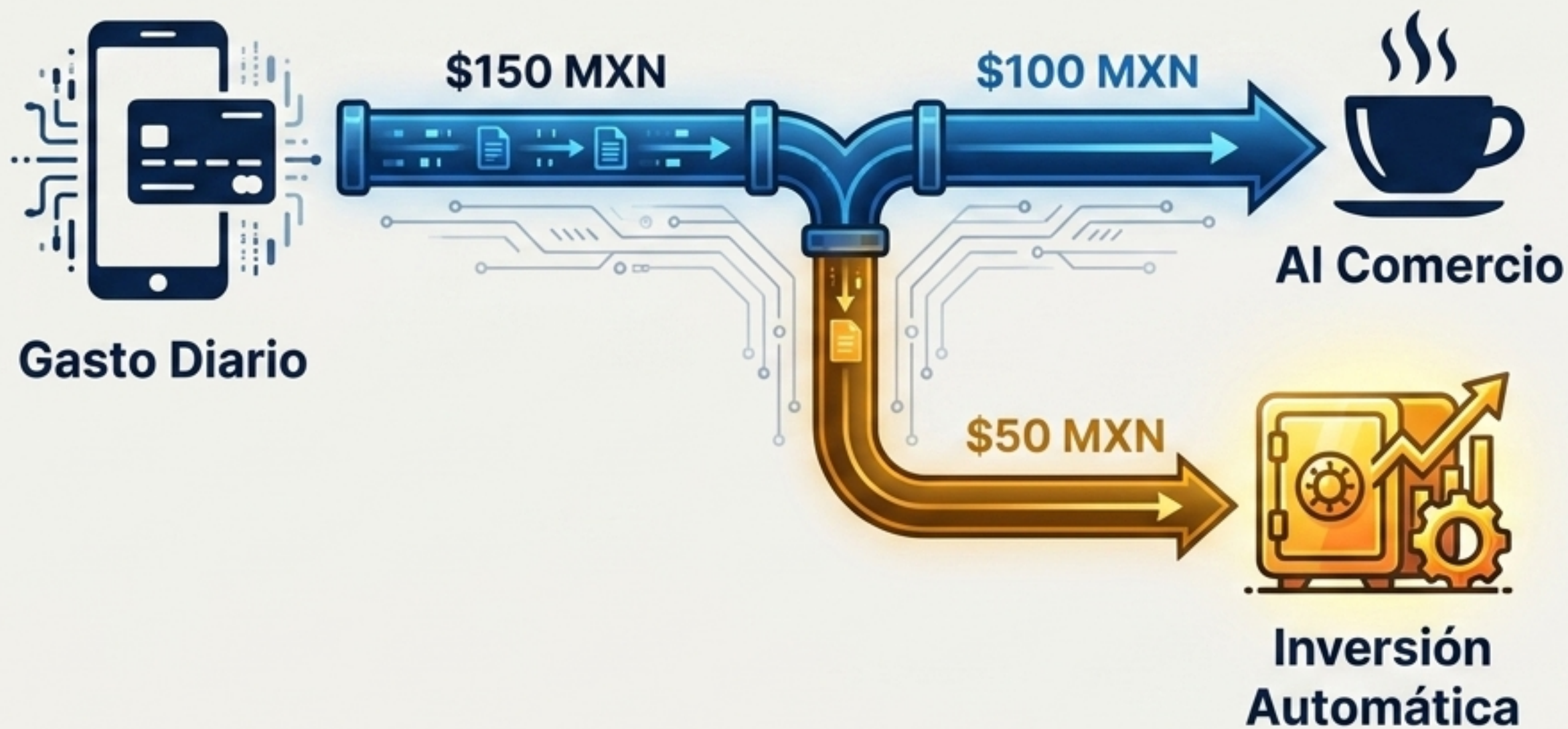


Una Sofipo permite generar hasta un **12.09%** de **rendimiento anual** (10% a la vista), creando ingresos pasivos mediante **interés compuesto**.



La Regla de Oro: Invertir solo en instituciones reguladas. Huir inmediatamente de ofertas irreales que prometen **100% de rendimiento anual**; es la anatomía clásica de un fraude.

Engañar a la Falta de Disciplina



Ahorro Automático (Gasto Hormiga)

Estrategia donde cada consumo activa un **cargo extra preconfigurado**.

El café cuesta **\$150** en total: **\$100** para el comercio, **\$50** que se **invierten solos**.

El usuario **ahorra mientras gasta**, eliminando la **fricción psicológica**.

El Abismo del Flujo de Efectivo



El riesgo crítico de financiar al cliente: Durante 7 meses el emprendedor absorbe todo el riesgo, ahogando su negocio al no poder pagar a proveedores, nóminas o servicios básicos, mientras su capital está congelado esperando el pago.

La Solución: Diversificación y Rastro Digital

Las Fintech modernas utilizan este registro digital para **comprobar la capacidad de pago y aprobar créditos a tasas justas**, superando la barrera de exclusión del buró de crédito tradicional.

Estabilidad Financiera



Diversificación de Ingresos

Múltiples fuentes evitan la parálisis si un cliente retrasa su pago.



El Rastro Digital

Cobrar mediante terminales crea un historial de ingresos verificable, aunque no se emitan facturas fiscales.

Cambiar el Paradigma de la Comisión



Absorber la comisión de la terminal no es un gasto; es una **inversión** directa en seguridad física y en el crecimiento de las ventas.

Asegurar la Hojalata Antes que la Vida



En México, es común asegurar primero el automóvil que la salud o la vida propia.



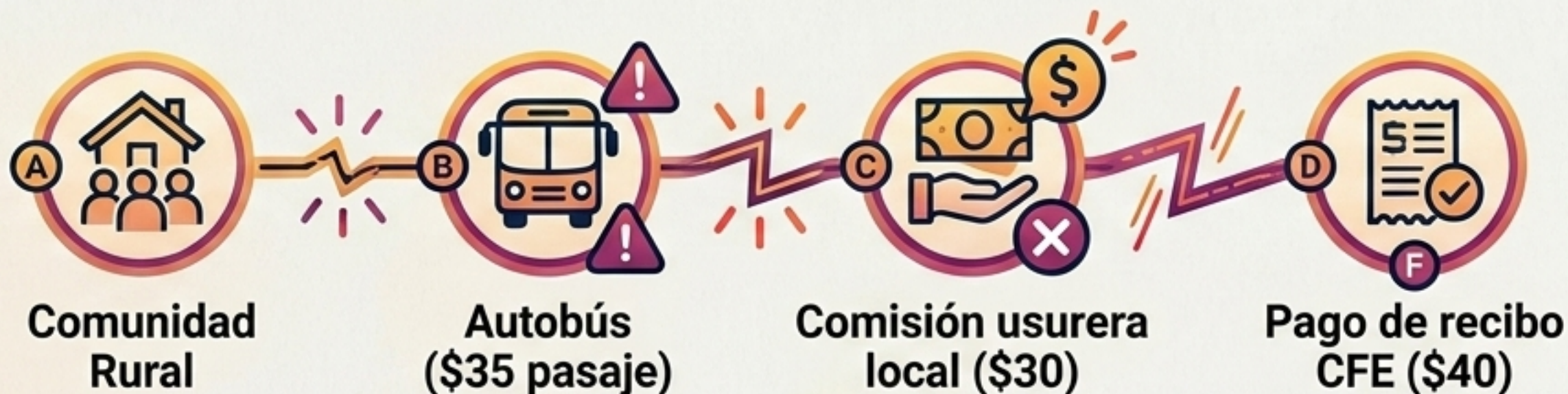
Un imprevisto médico o un gasto funerario puede costar hasta 3 meses de sueldo, devastando la economía familiar sin previo aviso.

La Solución:
La democratización de los microseguros accesibles.

Herramientas diseñadas para **proteger la capacidad productiva del individuo** sin requerir primas inalcanzables.

Derribar la Frontera Geográfica

El Viaje Tradicional



El Nodo Digital



El caso de Ejutla, Jalisco: Comunidades de menos de 15,000 habitantes sufren altos costos ocultos por transporte y comisiones locales abusivas. Las herramientas digitales evitan traslados, devolviendo dignidad, tiempo y dinero a la comunidad.

El Ecosistema de la Dignidad Financiera



La verdadera inclusión no es solo tener un banco; es conectar todas las dimensiones de la vida económica, permitiendo a emprendedores y comunidades tomar el control total de su futuro.