



5 claves para identificar una línea de crédito sólida y útil para tu crecimiento económico

Ciudad de México, 3 de noviembre de 2025.- El crédito en México y Latinoamérica vive una transformación acelerada: los nuevos modelos de financiamiento digital redefinen el acceso, permitiendo que más personas construyan un historial crediticio fuera del sistema tradicional.

Nicolás Schiaffino, Country Manager de PayJoy en México, explica que, con la gama de opciones existentes en la actualidad, la pregunta que se hacen los usuarios ya no es quién les va a ofrecer financiamiento, sino quién va a impulsar su crecimiento financiero y va a generar un cambio en su calidad de vida. Se ha vuelto un tema de confianza y de customización.

“Los usuarios no buscan solo ‘dinero prestado’; buscan transparencia, acompañamiento y una plataforma en la cual puedan confiar para abrir nuevas oportunidades reales de crecimiento, en lugar de simplemente endeudarse”, indica.

Y esto, en medio de un interés real por acceder al crédito: aunque el [54%](#) de los mexicanos nunca han tenido acceso, el [Banco de México](#) señala que, el año pasado, el saldo de los préstamos personales aumentó 9.4 % en términos reales; para microcréditos, el crecimiento fue de 15.6 %.

Esto refleja un mercado más activo, pero también más complejo: mientras la oferta crece, la calidad y sostenibilidad de las soluciones financieras se vuelve el verdadero reto. PayJoy comparte cinco claves para distinguir una línea de crédito sólida, transparente y con potencial de crecimiento personal o productivo.

1. Transparencia total en costos y condiciones

El primer indicador de una línea de crédito sana es la claridad absoluta en tasas, comisiones, penalizaciones y plazos. La [CONDUSEF](#) advierte que un número creciente de reclamaciones en crédito personal proviene de “costos no informados” o cláusulas confusas. PayJoy ha diseñado sus productos de tal forma que no hay comisiones ni penalidades ocultas.

2. Nuevos modelos de crédito

Al elegir una línea de crédito digital hay que priorizar que se trate de una solución que ofrece modelos de evaluación inclusivos, basados en datos de contexto y en el escenario real que vive el usuario, no en un historial que solo habla de su pasado.

“Los modelos tienen que partir de la realidad de que el usuario no tiene historial crediticio, esto los hace por definición modelos no ortodoxos. Mecanismos flexibles como garantías y recompensa con mejor comportamiento se vuelven clave para tener los niveles necesarios de aprobación en segmentos desatendidos”, explica Schiaffino.

3. Mecanismos de educación financiera integrados



La educación financiera no puede ser un anexo del crédito: debe formar parte del producto mismo. De acuerdo con el [INEGI](#) y la [CNBV](#), menos de la mitad de los adultos mexicanos afirma comprender los conceptos básicos sobre tasas de interés o endeudamiento.

4. Datos con propósito

El uso de tecnología debe **facilitar la inclusión, no complicarla**. Por eso, de acuerdo con datos de [Finnovista](#), el 68% de las fintech mexicanas ya aplican inteligencia artificial para procesos como la gestión de data. Pero esos datos deben analizarse y utilizarse siempre con base en criterios éticos, transparentes y auditables, con el objetivo de simplificar el journey del usuario.

5. Enfoque en crecimiento, no en endeudamiento

Una línea de crédito verdaderamente útil es aquella que permite al usuario crecer, ya sea consolidando su historial, mejorando su liquidez o impulsando su emprendimiento. El [Banco Mundial](#) señala que el acceso responsable al crédito puede ayudar a reducir la desigualdad en economías emergentes.

“El crédito digital solo será sostenible si se proyecta confianza y si la decisión de riesgo fomenta en alguna medida verdadera movilidad social. De lo contrario nunca tendremos inclusión real y a escala”, enfatiza **Schiaffino**, de PayJoy.

El crecimiento del crédito alternativo representa una oportunidad única para democratizar las finanzas, pero también una responsabilidad para las empresas del sector. El reto no es solo ampliar el acceso, sino garantizar que cada nueva línea represente una herramienta para crecer, no un riesgo de sobreendeudamiento. Esto no solo protege al consumidor, sino que fortalece al sistema financiero en su conjunto.

-o0o-

Sobre PayJoy

PayJoy es una plataforma digital de financiamiento que facilita el acceso a tecnología y soluciones financieras para personas en mercados emergentes. A través de un modelo de financiamiento basado en tecnología de punta, PayJoy permite a los consumidores adquirir smartphones de forma fácil y accesible, impulsando su inclusión financiera y contribuyendo a su bienestar económico. Con un enfoque en la transparencia y la responsabilidad, PayJoy se dedica a transformar el panorama del crédito en regiones en desarrollo, ofreciendo soluciones adaptadas a las necesidades de cada usuario. Con un sólido historial de crecimiento y una visión clara para el futuro, PayJoy se posiciona como un líder en la transformación del crédito, proporcionando oportunidades de inversión atractivas en un sector con alta demanda.



English

5 Keys to Identifying a Solid and Growth-Oriented Credit Line

Mexico City, XX October 2025. — Credit in Mexico and across Latin America is undergoing rapid transformation. New digital financing models are redefining access, allowing more people to build credit histories outside the traditional banking system.

According to **Nicolás Schiaffino**, Country Manager of **PayJoy Mexico**, with today's wide range of options, consumers are no longer asking who will lend them money, but rather **who will help them grow financially and improve their quality of life**.

"Users aren't just looking for borrowed money. They seek transparency, guidance, and a platform they can trust—one that opens real opportunities for growth instead of simply adding more debt," Schiaffino explains.

And the demand for digital credit is very real: although **54% of Mexicans have never had a credit product**, the **Bank of Mexico** reports that last year, the balance of **personal loans grew by 9.4% in real terms**, while **microcredits increased by 15.6%**.

This points to a more active yet increasingly complex market: as credit supply grows, **the real challenge lies in the quality and sustainability of financial solutions**. In this context, **PayJoy** shares five keys to identifying a credit line that is solid, transparent, and capable of driving personal or business growth.

1. Total Transparency in Costs and Conditions

The first sign of a healthy credit line is absolute clarity regarding interest rates, fees, penalties, and repayment terms. The **CONDUSEF** (Mexico's financial consumer protection agency) warns that a growing number of personal credit complaints stem from "*undisclosed costs*" or confusing contract clauses.

2. Flexibility and Traceability



When choosing a digital credit line, it's essential to look for a platform that uses **inclusive evaluation models** based on real-life financial behavior and context, rather than solely on a user's past credit history.

"A credit product that excludes users because of their past record will never help them change it. The starting point should be their actual financial behavior—so the credit helps them pay on time and grow over time," adds Schiaffino.

3. Built-In Financial Education

Financial education shouldn't be an afterthought; it should be part of the product itself. According to **INEGI** and the **CNBV**, less than half of Mexican adults say they understand basic concepts such as interest rates or debt management.

4. Data With Purpose

In a digital-first environment, technology should **simplify inclusion—not complicate it**. Digital credit platforms must ensure that data are used ethically, transparently, and with clear accountability.

"Digital credit will only be sustainable if users understand and trust the data being used to evaluate them. That trust is what drives true inclusion," emphasizes Schiaffino.

5. Focus on Growth, Not Debt

A truly useful credit line is one that enables users to grow—by strengthening their credit history, improving liquidity, or supporting their entrepreneurship. The **World Bank** notes that responsible access to credit can help reduce inequality in emerging economies.

The expansion of alternative credit represents a unique opportunity to democratize finance, but also a responsibility for companies in the sector. The challenge is not only to broaden access, but to **ensure that every new credit line becomes a tool for growth, not over-indebtedness**. Doing so protects consumers and strengthens the financial system as a whole.