

Pinta de  
**verde**  
tu  
**vida**

**Afirme PyME**

Tu pequeña o mediana empresa es  
**GRANDE** para **Afirme.**



## SUGERENCIA DE VENTA

¿Es Cliente  
del Banco?

SI

**NO APLICA COMISIÓN**

NO

**El Bróker deberá investigar:**

- Historia de la Empresa
- Principales competidores
- Sector de la Empresa
- Es chica, mediana, Grande

**Considerar las siguientes preguntas en su entrevista con el Cliente:**

- ¿A qué se dedica el Cliente?, ¿Tiene Sucursales?, ¿Cuántos empleados trabajan en la Empresa?
- ¿Cuánto vende anualmente la empresa?
- ¿Quiénes son sus Clientes principales y proveedores?
- ¿Cuál es su política de cobro y pago?
- ¿Cuántos empleados tiene?
- ¿Importa o exporta sus productos?
- ¿Tiene punto de venta al público en general?
- ¿Las Instalaciones, son propias o rentadas?
- ¿Quiénes son sus principales competidores en el mercado?
- ¿Cuál es la ciclicidad del Negocio?
- ¿Cuáles son sus Bancos principales?
- ¿Existe una fuente alterna de pago?
- ¿De que manera se va beneficiar la Empresa?

AFIRME GRUPO FINANCIERO

**Las respuestas ayudaran a detectar que tipo de Oferta es la adecuada.**

## CARACTERISTICAS GENERALES

PRODUCTO / CARACTERISTICAS:	CREDITO TOTAL PYME:	INMUEBLES PYME:	CREDITO FACIL TPV:
DIRIGIDO:	PFAE Y PM		PM
DESTINO:	Capital de Trabajo, adquisición de activo fijo y pago de pasivos	Adquisición de locales, oficinas, bodegas, terrenos industriales y comerciales y construcción en terrenos propios de la Pyme.	Capital de Trabajo, adquisición de activo fijo
MONTO:	Hasta \$ 15 mdp		\$2 mdp
TIPO DE CREDITO:	Simple y Cuenta Corriente	Simple	Simple y Cuenta Corriente
PLAZO:	Hasta 5 años (de acuerdo al destino)	Hasta 7 años (de acuerdo al destino)	hasta 3 años
TASA:	Fija y Variables (desde TIIE + 7.5 hasta TIIE + 14 *de acuerdo al rango de crédito)	12.5 % fija anual	Desde el 17% fija anual (de acuerdo al rango de crédito)
COMISIÓN:	2%		
GARANTIAS:	Propiedades libres de gravamen 2 a 1, de acuerdo al análisis se valida si se requiere dejar garantía hipotecaria.	La garantía es el propio inmueble a adquirir.	Manifestar propiedad libre o no de gravamen

## VALIDACIONES POR PRODUCTO

CREDIO TOTAL PYME	INMUEBLES PYME	CREDITO FACIL TPV
El principal destino del crédito PyME es financiar las necesidades eventuales de tesorería, capital de trabajo o inversiones en activo fijo	Validar en el caso de los prospectos que requieren crédito inmuebles pyme que el predio cuenta con urbanización, servicios y que estén en áreas urbanas o industriales	Antigüedad de la TPV en otro banco mínima de 6 meses
Información financiera completa	El inmuebles deberá ser para uso del negocio	Para la autorización del crédito se deberá traer la afiliación a Banca Afirme y tener uso de la misma
Hasta 3 años capital de trabajo Hasta 5 años activos fijos	Contar con seguro de daños Afirme u otra institución con endoso preferente a Banca Afirme	Cumplir con el monto promedio mínimo de facturación de \$50 mil pesos
Edad mínima del solicitante 25 años y máxima 65 años	Porcentaje de Financiamiento sobre el valor inmueble, en caso de construcción es por el valor del terreno: Adquisición de locales, oficinas, bodegas, terreno industriales o comerciales. USO PORPIO 75%, (PLAZO 7 AÑOS) Adquisición de terreno USO PROPIO 50% (PLAZO 5 AÑOS) Construcción en terreno propio. USO PORPIO 75% (PLAZO 7 AÑOS)	El monto máxima de la renovación de crédito es hasta \$6 mdp

## POLITICAS GENERALES DE CREDITO

- ❑ Antecedentes crediticios: 12 meses con Crédito Comercial
- ❑ Solamente se atenderán prospectos Pyme – es decir que tengan no más de \$250mdp anuales.
- ❑ Calificación de buro: Excelente, Bueno o Regular
- ❑ Antigüedad de la PFAE 3 años – PM 2 años – esto se valida en el alta de hacienda/ cedula fiscal.
- ❑ Todas las Personas Morales deben presentar Obligado Solidario (Principal Accionista) en el caso de PFAE también se debe presentar aval cónyuge o consanguíneo.
- ❑ El principal destino de Crédito PyME es financiar las necesidades eventuales de tesorería, capital de trabajo o inversiones para activo fijo
- ❑ En el caso de las Personas Morales el solicitante deberá tener facultades legales para poder adquirir financiamiento
- ❑ Validar que los prospectos no presenten pérdidas de capital significativas, quiebra técnica (capital contable negativo)
- ❑ El Solicitante deberá manifestar propiedades libres de gravamen 2 a 1, de acuerdo al análisis del caso se decide si se grava o no.

## POLITICAS GENERALES DE CREDITO

- ❑ Validar que la Empresa no tenga perdidas en el Ejercicio inmediato anterior, ni en el parcial
- ❑ El aval debe contar con propiedades libres de gravamen con valor mínimo 2 a 1
- ❑ La Empresa no debe estar apalancada (es decir no debe tener pasivos por más del doble de su patrimonio)
- ❑ La empresa debe tener capacidad para generar efectivo y cubrir sus compromisos de corto plazo
- ❑ El prospecto no debe depender en más del 30% de un solo proveedor o un solo Cliente
- ❑ Siempre validar que en la información financiera presentada no haya una variación mayor del 30% en el renglón de ventas totales contra el de ingresos totales de la declaración anual

## GIROS RESTRINGIDOS

- ✓ Actividad agropecuaria
- ✓ Construcción de vivienda (publica o privada)
- ✓ Iglesias
- ✓ Partidos políticos
- ✓ Centros de apuestas
- ✓ Fabricación de armamento
- ✓ Casa de bolsa
- ✓ Casa de cambio
- ✓ Inmobiliarias
- ✓ Centros de Apuestas
- ✓ Instituciones de Beneficencia Publica
- ✓ Sindicatos
- ✓ Cooperativas
- ✓ Fideicomisos
- ✓ Entidades Financieras

- ✓ Comunicación, Prensa y Radio
- ✓ Outsourcing
- ✓ Transporte
- ✓ Agencia de Viajes
- ✓ Colegios
- ✓ Minería

Para inmuebles pyme adicional a estos giros quedan excluidos:

- ✓ Escuelas
- ✓ Hospitales
- ✓ Bares



## GIROS ACEPTADOS EN AFIRME (RESUMEN)

- ✓ Compra venta maquinaria nueva
- ✓ Compra /vta de llantas
- ✓ Compra /vta otro aparatos eléctricos
- ✓ Compra /vta refacciones maquinaria
- ✓ Fabricación, otros arts. Aluminio
- ✓ Servicio mdco. Gral. Esp, consultorios
- ✓ Servicios almacenamiento y refr
- ✓ Alquiler de equipos electrónicos
- ✓ Alquiler mobiliario equipo para comercios
- ✓ Auto transporte de carta especializado
- ✓ Comercialización de aceites y lubricantes
- ✓ Comercialización de artículos en general
- ✓ Comercio
- ✓ Compra venta artículos de óptica
- ✓ Compra venta de calzado
- ✓ Compra venta de fierro usado
- ✓ Compra venta de maquinaria nueva / usada
- ✓ Compra y venta de ropa
- ✓ Compra y venta de telas
- ✓ Compra y venta de artículos médicos
- ✓ Compra y venta de carnes
- ✓ Compra y venta de artículos de ferretería
- ✓ Compra y venta de artículos de plástico
- ✓ Compra y venta de material eléctrico
- ✓ Compra y venta de equipo químico
- ✓ Compra y venta de fierro, lamina y lingotes
- ✓ Compra y venta de otros productos
- ✓ Compra y venta de productos de hule
- ✓ Empacadora de carne, conservas alimenticias



## **GIROS ACEPTADOS EN AFIRME (RESUMEN)**

- ✓ Fabricación artículos de metal
- ✓ Fabricación de muebles de madera
- ✓ Fabricación de azulejos
- ✓ Fabricación de telas
- ✓ Fabricación de artículos de carton
- ✓ Fabricación de piezas de metal
- ✓ Fabricación de artículos de cuero
- ✓ Fabricación de material para la construcción
- ✓ Fabricación de duelas, material para piso
- ✓ Fabricación de llantas y cámaras para vehículos
- ✓ Fabricación de otras sustancias químicas
- ✓ Fabricación de artículos de aluminio
- ✓ Fabricación de productos manufacturados
- ✓ Fabricación de saco, bolsas de papel
- ✓ Instalaciones, sistema de aire acondicionado
- ✓ Instalaciones eléctricas
- ✓ Laboratorios de análisis clínicos
- ✓ Servicio instalación y mantenimiento de equipo
- ✓ Servicio a negocios en general

## DOCUMENTACION

CHECK LIST	CREDITO TOTAL PYME	INMUEBLES PYME	CREDITO FACIL TPV
Solicitud de Crédito	ok	ok	ok
Acta Matrimonio, divorcio o modificación del régimen conyugal del solicitante y aval	ok	ok	ok
Identificación Oficial vigente con Fotografía y firma legible del solicitante y aval	ok	ok	ok
Comprobante de domicilio del solicitante y aval con antigüedad no mayor a 3 meses	ok	ok	ok
Alta en Secretaria de Hacienda y Crédito Público y Cédula Fiscal de solicitante y aval	ok	ok	ok
Últimos 3 estados de cuenta mensuales completos del solicitante.	ok	ok	6 Estados de Cuenta
Acta Constitutiva, poderes vigentes y actas de asamblea del solicitante y aval (en caso de ser personas morales).	ok	ok	ok
Balance general y estado de resultados anual del ejercicio inmediato anterior (original).	ok	ok	No aplica
Balance general y estado de resultados parcial (con antigüedad no mayor a 3 meses en original).	ok	ok	No aplica
Relaciones analíticas de las principales cuentas colectivas del ejercicio completo y parcial	ok	ok	No aplica
Declaración fiscal anual del último ejercicio completo	ok	ok	No aplica
Contrato de compra venta o carta del Cliente con la descripción del inmueble a adquirir	No aplica	ok	No aplica

**NOTA: casos arriba de 2 Millones de UDIS se solicita información financiera de 2 ejercicios anteriores.**

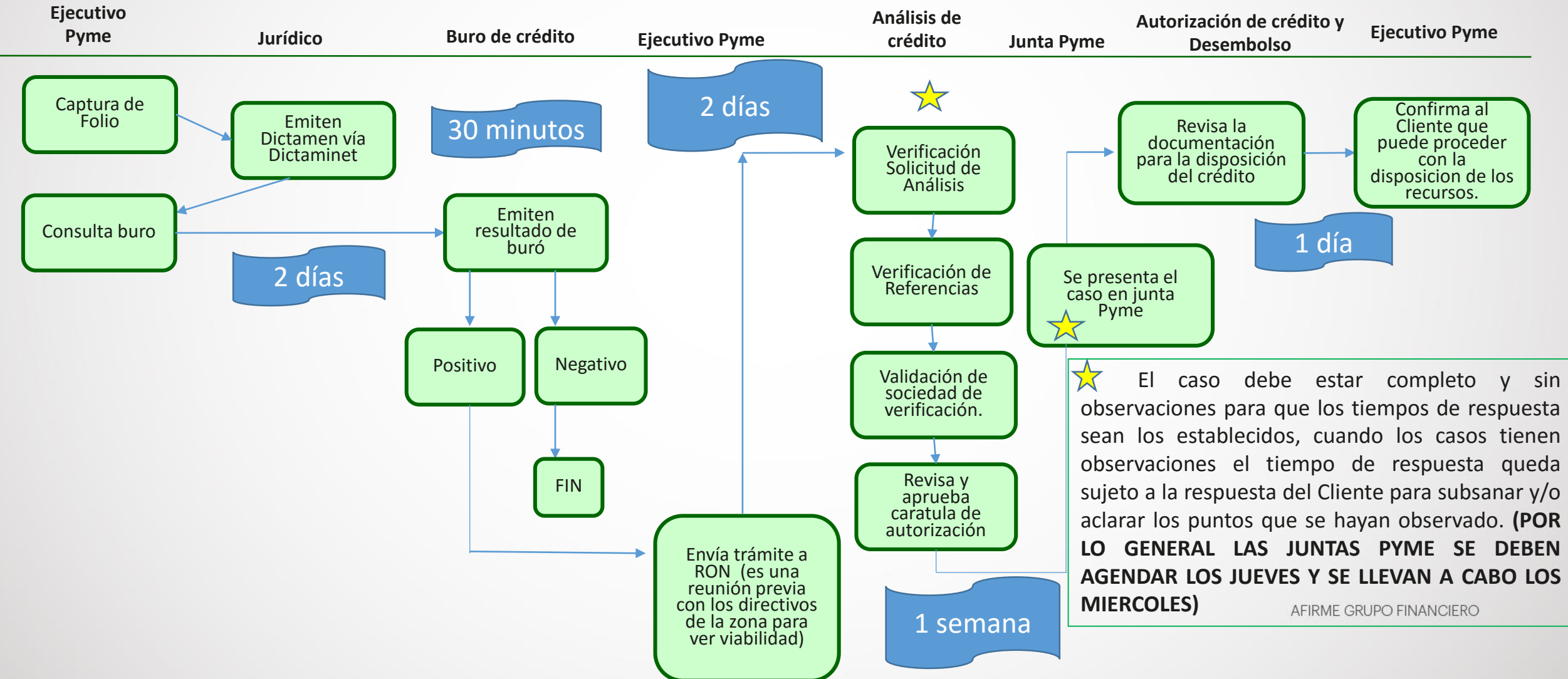
## FLUJO DE CREDITO Y TIEMPO DE RESPUESTA

1. Bróker integra expediente completo de acuerdo al check list del esquema y avisa a su área central de sinergia soc para que proceda con la asignación.
2. Sinergia soc canaliza el caso a Afirme, en Afirme se envía canaliza al subdirector de segmento pyme de la zona en donde se encuentra el prospecto, recibe y confirma viabilidad y asigna a sucursal cercana al Cliente.
3. El Ejecutivo Pyme/Bróker/ subdirector de segmento pyme de la zona realizan la visita ocular para validar que la información que aparece en el expediente tenga relación con lo observado en el negocio por ejemplo: inventarios, oficinas, conocer al Prospecto.
4. Se elaboran formatos internos para complemento del expediente y poder proceder a su análisis. (solicitud, memo de apoyo, formato de buro, etc).
5. Se confirman las condiciones del producto al Cliente; características y beneficios del financiamiento.
6. Una vez se tenga el formato de buro firmado se procede a la consulta de buro del solicitante y avales, en caso de ser PM para poder tener la consulta de buro se debe realizar un dictamen y para poder proceder al dictamen se necesitan los legales (acta constitutiva, poderes y acta de asamblea cuando aplique, además de los documentos mínimos).
7. Se procede con la consulta de buro.
8. A través de un sistema interno de crédito se procede a la captura del caso.
9. Se capturan los datos de registro de inmuebles y/o sociedad a verificar. / no aplica para CREDITO FACIL los datos de propiedad
10. Análisis recibe el caso y revisa los documentos así como la información financiera, entre otros. / no aplica para CREDITO FACIL la información financiera.

## FLUJO DE CREDITO Y TIEMPO DE RESPUESTA

11. Se realizan las verificaciones de propiedad y sociedad (solo para Persona Moral) / no aplica para CREDITO FACIL los datos de propiedad
12. Análisis emite la caratula de autorización en caso de que el expediente se encuentre completo, dentro de políticas y tenga capacidad de pago.
13. Se contacta al Cliente y se solicita confirme contratación.
14. Se crea una cuenta al Cliente para poder ligar el crédito.
15. Se solicita al área de jurídico la elaboración del contrato, cuando una propiedad se deja en garantía se requiere el comprobante de pago del avalúo de la propiedad. no aplica para CREDITO FACIL los datos de propiedad
16. Se solicita el apoyo al área de avalúos para que se proceda con el mismo. no aplica para CREDITO FACIL los datos de propiedad
17. Se elabora contrato y pagare.
18. El área de mesa de control valida los documentos de formalización contrato, pagare, etc.
19. Libera la operación e informa al Ejecutivo Pyme,
20. El Ejecutivo Pyme contacta al Cliente y notifica que puede disponer del Crédito.

## FLUJO DE CREDITO Y TIEMPO DE RESPUESTA



## PUNTOS IMPORTANTES - INICIALES

CUANDO INGRESAMOS UN EXPEDIENTE A BANCA AFIRME ES IMPORTANTE CONSIDERAR:

- ❑ Que el prospecto **No** sea Cliente de Afirme
- ❑ Preguntar a las áreas centrales de SOC, con quien se debe dirigir el expediente - [afirme@socasesores.com](mailto:afirme@socasesores.com)
- ❑ Informarte sobre el proceso de entrega y recepción del expediente para no verte afectado con el pago de tu comisión
- ❑ El expediente se debe entregar completo de acuerdo al check list de cada producto (detallado en la presentación)
- ❑ Siempre solicitar un acuse de recepción del expediente ya que **sin el no podrás cobrar tu comisión ante Banca Afirme**