

# RESPALDO NAFINSA

## CAPACITACIÓN Y ASISTENCIA TÉCNICA



## Consíguete un Crédito

Taller III para empresarios

18/05/2016

## Objetivo



Que el empresario conozca como integrar el expediente de crédito, las fuentes de Financiamiento actuales y los elementos cuantitativos y cualitativos que sustentan la calidad del estudio de crédito ante un Intermediario Financiero.

## Contenido

1. Cultura Empresarial.
2. Antecedentes crediticios.
3. Características del crédito.
4. Situación legal de la empresa.
5. Mercado y productos.
6. Referencias Comerciales.
7. Infraestructura de la empresa.
8. Información financiera.
9. Garantías.
10. Créditos NAFIN.
11. Otros apoyos Financieros.
12. Anexos.





# 1. CULTURA EMPRESARIAL

## Qué es una empresa:

Es la consolidación de un esfuerzo realizado en un negocio que se desea que permanezca y que crezca.

Es un ente independiente que genera compromisos ante proveedores, clientes, sus propios empleados y autoridades pero, sobre todo, ante la sociedad.

Su propósito es satisfacer necesidades reales de la sociedad y conservar e incrementar el valor económico y humano de la capacidad productiva que la sociedad le confía.

# 1. CULTURA EMPRESARIAL

## Actos de comercio:

Para efectos fiscales, se considera como empresa; A la persona física o moral que realice actos de comercio y haga de ello su ocupación ordinaria, sujetándose al código de comercio y demás leyes mexicanas.



# 1. CULTURA EMPRESARIAL

## Registro de las sociedades mercantiles:

Las sociedades se constituyen ante notario público y las modificaciones se hacen de la misma forma.

El acta constitutiva debe contener entre otros:

Los nombres, nacionalidades y domicilios de las personas físicas o morales que constituyan la sociedad.

Objeto, razón y domicilio social (duración).

Importe del capital social y lo que cada socio aporte en dinero o en otros bienes.

Sus estatutos, es decir, los requisitos y reglas que se establezcan en la escritura sobre su organización y funcionamiento.

## Formalización:

Tanto las personas físicas con actividad empresarial como las personas morales tienen que realizar los tramites siguientes:

- *Alta en la SHCP y obtener su Cédula de Registro Federal de Contribuyentes (R.F.C.).*
- *Obtener Licencia de funcionamiento de la Delegación o Municipio.*
- *Alta en el I.M.S.S. e INFONAVIT y dar aviso de la contratación de empleados.*

## Tipos de sociedades mercantiles:



Cualquier persona física que legalmente pueda obligarse a contraer responsabilidades y tener derechos puede libremente establecerse como empresario, es decir, crear su negocio, casi sin costo fiscal.



TIPOS DE SOCIEDADES MERCANTILES	NÚMERO DE SOCIOS	CAPITAL SOCIAL MÍNIMO	TIPO DE OBLIGACIONES
Anónima (S.A.)	2	\$ 50,000.00	Hasta el pago de sus acciones
En nombre colectivo.	Sin mínimo	Sin mínimo	Responder de manera subsidiaria e ilimitada
En comandita simple.	Uno o varios	Sin mínimo	Responder de manera subsidiaria e ilimitada
De responsabilidad limitada.	No mas de 50	\$ 3,000.00	Hasta el pago de sus acciones
En comandita por acciones.	Uno o varios	Sin mínimo	Responder de manera subsidiaria e ilimitada
Cooperativa (de trabajadores).	No menor a 5	Sin mínimo	A prorrata hasta por una cantidad fija

## 2. ANTECEDENTES CREDITICIOS



- ➔ Artículo 65 de la Ley de Instituciones de Crédito.
- ➔ Buró de Crédito (Comportamiento de pago e historial crediticio).
- ➔ Referencias comerciales.

CLAVE:		PROMOTOR:	
NOMBRE O RAZON SOCIAL: Fabricantes de Muebles, S.A. de C.V.		R.F.C: FAM 000603 LLO	
DOMICILIO: Calle 4 No. 8 Fracc. Industrial México,D.F.		TELEFONO: 5550-0010	
GIRO: Fabricación de muebles de oficina.		FAX: 5550-0011	
REPRESENTANTE: Sr. Juan Pérez R.		CARGO EN LA EMPRESA: Gerente General	
<i>EMPRESAS FILIALES:</i>		<i>DOMICILIO</i>	
Cortadora de Muebles, S.A. de C.V.		Calle 5 No.9 Fraccionamiento Industrial, México D.F.	
		5550-0012	
<i>PRINCIPALES CLIENTES</i>		<i>DOMICILIO</i>	
Muebles para Oficina, S.A.		Av. Colombia 184, Col. Hipódromo D.F.	
Papelería Sánchez, S.A.		Av. Centenario 590, Col. Condesa, D.F.	
Distribuidora Citon, S.A.		Av. Cortina 287, Col. Jalisco, Guadalajara.	
Oficentro AI, S.A.		Av. Mercados 190, Col. Nueva, Monterrey Nuevo León.	
Mueblería Sánchez, S.A.		Av. Morelos 225, Col. Centro Ecatepec.	
		5770-8145	
<i>PRINCIPALES PROVEEDORES</i>		<i>DOMICILIO</i>	
Carpintería La Tabla, S.A.		Calle 10-180 San Pedro, D.F.	
Carpintería Libra, S.A.		Calle Puente 8 No. 9 San Juan D.F.	
Cerámica y Tableros, S.A.		Av. López 348 México D.F.	
Puertas y Equipos, S.A.		Av. Cuautla 18 Tlalnepantla Edo. de Méx.	
		5640-4854	

## Ver anexo (1A). Formato de Autorización de Crédito

Por este conducto autorizo expresamente a (el banco) para que, por conducto de sus funcionarios facultados, lleve a cabo investigaciones sobre mi comportamiento crediticio en las sociedades de información que estime conveniente.

Así mismo, declaro que conozco la naturaleza y alcance de la información que se solicitará, del uso que (el banco) hará de tal información y que podrá realizar consultas periódicas de mi historial crediticio; consintiendo en que esta autorización se encuentre vigente durante el tiempo que mantengamos relación jurídica.

Sin mas por el momento y agradeciendo de antemano sus atenciones brindadas me despido de usted.

Nombre del Cliente: Sr. Juan Pérez R.

RFC: FAM 000603 LLO

Domicilio particular (calle y número): Calle 4 No. 8 Fracc. Industrial México.D.F.

Colonia:  Delegación o municipio: Contreras

Estado: México C.P. 10800

Teléfono: 5550 0010

Nombre

Firma

Para uso exclusivo del banco.

Fecha de consulta:

Folio de consulta BC:

### 3. CARACTERÍSTICAS DEL CRÉDITO SOLICITADO

El crédito a **corto plazo**, sirve para cubrir necesidades de capital de trabajo

- Insuficiencias de caja
- Financiamiento de cuentas por cobrar
- Adquisiciones de insumos
- Pagos complementarios de impuestos



## Los créditos a **largo plazo** sirven para:

- ➔ Aumentar la capacidad de producción (activos fijos)
- ➔ Aumentar las ventas
- ➔ Y para financiar planes de expansión o de desarrollo tecnológico



Nombre del Cliente: Fabricantes de Muebles, S.A. de C.V. No. del Cliente: \_\_\_\_\_  
Representante: Sr. Juan Pérez R.

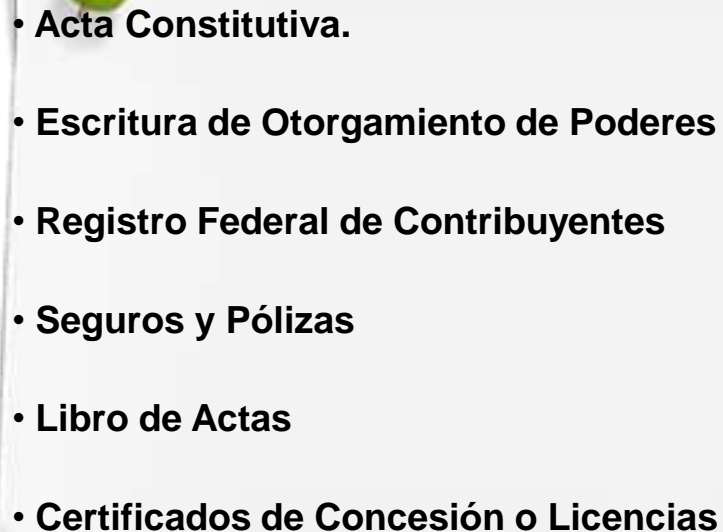
TIPO DE CREDITO	DESCRIPCIÓN	SOLICITADO			AUTORIZADO		
		IMPORTE	PLAZO		IMPORTE	PLAZO	
			AÑOS	GRACIA		AÑOS	GRACIA
HABILITACION O AVIO	Capital de Trabajo	\$100,000	3	6 meses			
MATERIA PRIMA	Adquisición de Materias Primas	\$ 75,000	3	6 meses			
MERCANCÍAS							
GASTOS DIRECTOS	Pago de Sueldos	\$ 25,000	3	6 meses			
GASTOS INDIRECTOS							
REFACCIONARIO	Adquisición de Equipo	\$ 30,000	7	12 meses			
TERRENO							
LOCAL O NAVE							
MOBILIARIO O EQUIPO	Adquisición de equipo de computo	\$ 30,000	7	12 meses			
HIPOTECARIO O INDUSTRIAL	Reestructuración de pasivo con proveedores	\$ 40,000	7	12 meses			
PROVEEDORES	Pago a proveedores	\$ 40,000	7	12 meses			

Mobiliario o avio revolvente: Si \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

Crédito en cuenta corriente: Si \_\_\_\_\_ No \_\_\_\_\_

Fecha de vencimiento de línea: \_\_\_\_\_

## **4. SITUACION LEGAL DE LA EMPRESA**

- 
- **Acta Constitutiva.**
  - **Escritura de Otorgamiento de Poderes**
  - **Registro Federal de Contribuyentes**
  - **Seguros y Pólizas**
  - **Libro de Actas**
  - **Certificados de Concesión o Licencias**



### *Fabricantes de Muebles, S.A. de C.V.* *Fabricantes de Muebles, S.A. de C.V.*

**Fecha:** México D.F. a, 20 de Febrero de 2016.

**BANCO:**

Banco del Valle  
De México, S.A. de C.V.  
Av. San Isidro 143-7.

**Carta Declaratoria**

Atención Sr. Roberto Hernández Ramos  
Gerente General

Estimado Señor \_\_\_\_\_

Por medio de la presente declaro, bajo protesta de decir verdad, no estar solicitando ningún crédito, ni tener ningún proyecto pendiente de la misma índole que éste, tramitándose con otro banco..

Sin mas por el momento y agradeciendo de antemano sus atenciones brindadas me despido de usted.

**ATENTAMENTE**

\_\_\_\_\_  
**Nombre:** Juan Pérez Rodríguez

**Dirección:**

**Teléfono:**

CALLE 4 NO. 8 FRACCIONAMIENTO INDUSTRIAL



## PERSONAS QUE FIRMAN EL CONTRATO (POR EL ACREDITADO)

REPRESENTADA POR: Juan Pérez Rodríguez  
EN SU CARÁCTER DE: Gerente General y Representante Legal  
ACREDITADO CON LA ESCRITURA No.: 10814 FECHA: 03 de junio de 2015  
NOTARIA No.: 100 PROTOCOLIZADA POR: \_\_\_\_\_  
CIUDAD: México, D.F.  
CON INSCRIPCIÓN EN EL R.P.P Y DEL C.: Folio: 15810  
FECHA: 15 de junio de 2015 CIUDAD: México, D.F.

REPRESENTADA POR: \_\_\_\_\_  
EN SU CARÁCTER DE: \_\_\_\_\_  
ACREDITADO CON LA ESCRITURA No.: \_\_\_\_\_ FECHA: \_\_\_\_\_  
NOTARIA No.: \_\_\_\_\_ PROTOCOLIZADA POR: \_\_\_\_\_  
CIUDAD: \_\_\_\_\_  
CON INSCRIPCIÓN EN EL R.P.P Y DEL C.: \_\_\_\_\_  
FECHA: \_\_\_\_\_ CIUDAD: \_\_\_\_\_

## GENERALIDADES DE LAS PERSONAS QUE FIRMAN EL CONTRATO REPRESENTANDO A LA EMPRESA

NOMBRE: Juan Pérez Rodríguez  
DOMICILIO: Av. Ceylan #180, México, D.F.  
R.F.C.: PERJ 500901 0LL  
NACIONALIDAD: Mexicana  
RÉGIMEN PATRIMONIAL: Separación de Bienes  
PROFESIÓN: Ingeniero Industrial

NOMBRE: \_\_\_\_\_  
DOMICILIO: \_\_\_\_\_  
R.F.C.: \_\_\_\_\_  
NACIONALIDAD: \_\_\_\_\_  
RÉGIMEN PATRIMONIAL: \_\_\_\_\_  
PROFESIÓN: \_\_\_\_\_

## Ver anexo (6). Formato de identificación y relación patrimonial del solicitante

Fecha: México D.F. a, 20 de Febrero de 2016.

### BIENES

Inmueble ubicado en: México, D.F.

Domicilio: Calle 4 No. 8, Fraccionamiento Industrial

### VALOR APROXIMADO

Datos del registro publico de  
la propiedad y el comercio Folio No. 12222 \$ 300,000  
20 de noviembre de 1989

Otros bienes:

Maquinaria y Equipo de fabricación \$ 200,000

Maquinaria y Equipo de oficina \$ 70,000

Equipo de Transporte \$ 100,000

Acciones en la Filial \$ 100,000

TOTAL \$ 770,000


Declaro bajo protesta de decir verdad, manifiesto que los datos antes mencionados son correctos y veraces.

Sr. Juan Pérez Rodríguez

Nombre y Firma





		CALLE 6		↑ N
	FAVOR DE UBICAR EN EL CUADRO SEÑALADO EL INMUEBLE DE SU GARANTÍA			
				
	CALLE 4			
	CALLE 10			
	CALLE 2			

Con el propósito de agilizar su solicitud de crédito favor de anotar:

CALLE: Cuatro No. 8

ENTRE CALLE: Calles 2 y 6

TRANSVERSALES: Avenida cinco

PARALELAS: Calle 10

COLONIA: Fraccionamiento Industrial

DELEGACIÓN: Contreras ESTADO: México

MUNICIPIO: \_\_\_\_\_ C.P.: 10800

TELÉFONO: 5550-0010 CLAVE LADA: 01 55

LUGAR (ES) DE REFERENCIA (S) QUE EXISTA (N)  
A dos cuadras de la Estación de Autobuses Contreras

Fecha: México D.F. a, 20 de Febrero de 2016.

## BIENES

Inmueble ubicado en: Ciudad de Querétaro, Qro.

Domicilio: Circuito Balvanera No. 76920, Corregidora, Querétaro

### VALOR APROXIMADO

Datos del registro público de la  
propiedad y el comercio: Folio No. 10100 \$ 700,000  
Del 27 de enero de 1979

Otros bienes:

<u>Equipo de fabricación</u>	\$ <u>100,000</u>
<u>Equipo de oficina</u>	\$ <u>100,000</u>
<u>Equipo de Transporte</u>	\$ <u>100,000</u>
TOTAL \$ <u>1,000,000</u>	

Declaro bajo protesta de decir verdad, manifiesto que los datos antes  
mencionados son correctos y veraces.

Sr. Jesús López Contreras  
Nombre y Firma



## Ver anexo (11) Formato de datos generales de las personas que firman como obligados solidarios

NOTA: SI ESTA CASADO BAJO EL RÉGIMEN DE SOCIEDAD CONYUGAL DEBERA PROPORCIONAR LOS GENERALES DE SU CÓNYUGE

NOMBRE: Sr. Jesús López Contreras

DOMICILIO: Av. Poniente Sur 123, México D.F.

R.F.C.: LOCJ 480304

NACIONALIDAD: Mexicana

RÉGIMEN PATRIMONIAL: Separación de bienes

PROFESIÓN: Comerciante

NOMBRE: \_\_\_\_\_

DOMICILIO: \_\_\_\_\_

R.F.C.: \_\_\_\_\_

NACIONALIDAD: \_\_\_\_\_

RÉGIMEN PATRIMONIAL: \_\_\_\_\_

PROFESIÓN: \_\_\_\_\_

NOMBRE: \_\_\_\_\_

DOMICILIO: \_\_\_\_\_

R.F.C.: \_\_\_\_\_

NACIONALIDAD: \_\_\_\_\_

RÉGIMEN PATRIMONIAL: \_\_\_\_\_

PROFESIÓN: \_\_\_\_\_





## 5. MERCADO Y PRODUCTOS DE LA EMPRESA

### Mercado

Se deberá entregar información referentes a sus:

- Productos
- Precios
- Puntos de Venta y Canales de distribución.
- Tipos de publicidad y promoción

Y las cifras pronosticadas a las que se espera llegar con el crédito, esta información deberá estar soportada con un estudio de mercado.



## Ver anexo (12) Descripción del Negocio

### Descripción del Negocio

#### Antecedentes del Negocio:

La empresa fue fundada hace dos años y medio incorporando maquinaria y equipo de fabricación de muebles de nueva tecnología, así como capacitando continuamente a su personal para elevar su calidad y productividad.

#### Experiencia en el ramo:

En este momento contamos con la capacidad para producir ya que tenemos experiencia instalaciones y maquinaria que solamente requerimos completar y contar con capital de trabajo para ello, por todo lo cual, consideramos que la empresa esta actualizada, tanto en sus aspectos internos de producción, como en los aspectos de mercado en que concurre.

#### Descripción genérica de los productos y/o servicios que ofrece:

Escritorio ejecutivo, escritorio secretarial, mesa de trabajo, sillón ejecutivo, sillón estándar, mesa de computo, silla secretarial librero, credenza, mesa impresora.

Para los cuales se utilizan las siguientes materias primas:

Triplay de pino, triplay de caoba, materiales de barniz, herrajes (varios) entre otros.





## Capacidad instalada

Destacar la capacidad instalada y aprovechada en la actualidad, y a la que se espera llegar si se obtiene el financiamiento solicitado.



## Otros

Cuando se va a solicitar un financiamiento para la compra de activos fijos, maquinaria o equipo, materias primas y/o mercancías, anexar cotizaciones de cuando menos tres proveedores distintos.

Descripción del Mercado	
<b>Cliente 1.</b> Muebles para oficina, S.A.	
<b>Domicilio:</b> Cerrada n° 236 Fracc. Valle Dorado	<b>RFC:</b> GACL780915PX8
<b>Representante:</b> Sr. Lucio Corano García	
<b>Productos y/o Servicios:</b> Muebles de oficina	
<b>Monto en Ventas:</b> \$ 1000,000.00	<b>Tipo de Crédito:</b>
<b>Segmento del mercado que abarca:</b> Comercial, servicios e industrial	
<b>Competidor 1.</b> Compumuebles	
<b>Domicilio:</b> Av. Insurgentes n° 1025	<b>RFC:</b> PEA561209RT2
<b>Representante:</b> Sr. Ernesto Peña del Ángel	
<b>Productos y/o Servicios:</b> Muebles para equipo de computo	
<b>Monto en Ventas:</b> \$ 1500,000.00	<b>Tipo de Crédito:</b>
<b>Segmento del mercado que abarca:</b> Comercial, servicios e industrial	

## Expectativas del mercado y crecimiento de la empresa

### Descripción del aprovechamiento de su capacidad instalada:

Actualmente la capacidad instalada se utiliza en un 60%, se planea adquirir y utilizar un 80% mas a partir de la acreditación del financiamiento solicitado.

### Menciona los aspectos del fomento:

La apertura de nuevos negocios, la remodelación de los existentes y particularmente la modernización que ha significado la entrada de medios de computo en las empresas de todo tamaño, han incrementado el numero de clientes reales y potenciales los últimos tres años con aproximadamente un crecimiento anual de 10% y un 20% de exportación.

### Describe la justificación del financiamiento:

Los créditos Nafin están ofreciendo las tasa de interés mas bajas que las prevalecientes en el mercado y a plazos mas adecuados para su amortización, incluyendo plazos o periodos de gracia, que son necesarios para contar con un adecuado flujo de efectivo al inicio del proyecto.

La empresa podrá con estos créditos crecer en producción y líneas de productos que en este momento son altamente demandados nacional e internacionalmente.



## 6. REFERENCIAS COMERCIALES

Indicar los principales proveedores de la empresa; proporcionar sus nombres, direcciones y teléfonos.

PRINCIPALES PROVEEDORES		
NOMBRE	DOMICILIO	TELEFONO
Carpintería La Tabla, S.A.	Calle 10-180 San Pedro, D.F.	5548-6792
Carpintería Libra, S.A.	Calle Puente 8 No. 9 San Juan D.F.	5590-9090
Cerámica y Tableros, S.A.	Av. López 348 México D.F.	5580-8182
Puertas y Equipos, S.A.	Av. Cuautla 18 Tlalnepantla Edo. de Méx.	5640-4854

PRINCIPALES CLIENTES		
NOMBRE	DOMICILIO	TELEFONO
Muebles para Oficina, S.A.	Av. Colombia 184, Col. Hipódromo D.F.	5660-4020
Papelería Sánchez, S.A.	Av. Centenario 590, Col. Condesa, D.F.	5680-3015
Distribuidora Citon, S.A.	Av. Cortina 287, Col. Jalisco, Guadalajara.	
Oficentro AI, S.A.	Av. Mercados 190, Col. Nueva, Monterrey Nuevo León.	
Mueblería Sánchez, S.A.	Av. Morelos 225, Col. Centro Ecatepec.	5770-8145



## Ver anexo (3) Formato de información comercial

NOMBRE DE LA EMPRESA: <b>Fabricantes de Muebles, S.A. de C.V.</b>	
NOMBRE DEL PRINCIPAL ACCIONISTA: <b>Sr. Juan Pérez R.</b>	
DOMICILIO: <b>Calle 4 No.8</b>	TELÉFONO: <b>5550-0010</b>
COLONIA: <b>Fraccionamiento Industrial</b>	FAX: <b>5550-0011</b>
DELEGACIÓN POLÍTICA: <b>Contreras</b>	CÓDIGO POSTAL: <b>10800</b>
POBLACIÓN O ESTADO: <b>México, D.F.</b>	
FECHA DE INICIO DE OPERACIÓN: <b>03 de junio de 2015</b> FECHA DE CONSTITUCIÓN: <b>03/VI/00</b>	
ORGANIZACIÓN O AGRUPACIONES A LAS QUE PERTENECE LA EMPRESA	
<b>Cámara Nacional de la Industria de la Transformación No. 101.</b>	
<b>Cámara de la Industria del Mueble #253.</b>	
ESTABLECIDO EN LOCAL, PLANTA U OFICINAS	
RENTADO ( )	PROPIO ( <b>X</b> )
COSTO DE RENTA ( \$ )	VALOR DEL LOCAL ( <b>\$ 300,000</b> )
SITUACIÓN PATRIMONIAL DE LA EMPRESA, SEGMENTADA EN VARIOS MUEBLES E INMUEBLES	
<b>Planta Industrial</b>	<b>\$ 300,000</b>
<b>Maquinaria y Equipo Industrial</b>	<b>\$ 200,000</b>
<b>Maquinaria y Equipo de Oficina</b>	<b>\$ 70,000</b>
<b>Equipo de Transporte</b>	<b>\$ 100,000</b>
<b>Acciones en la Filial</b>	<b>\$ 100,000</b>
<b>Suma Total</b>	<b>\$ 770,000</b>
CRÉDITO SOLICITADO	
MONTO	DESTINO DEL CREDITO
<b>\$ 100,000</b>	<b>Habilitación o avío (Compra materias primas y pago de sueldo)</b>
<b>\$ 30,000</b>	<b>Refaccionario (Adquisición de equipo de computo)</b>
<b>\$ 40,000</b>	<b>Hipotecario o industrial (Reestructuración de pasivos con proveedores)</b>



## Continúa anexo (3) Formato de información comercial

### DESCRIPCIÓN DETALLADA DE LA INFRAESTRUCTURA ACTUAL DE LA EMPRESA CON BASE EN SU ACTIVIDAD

La empresa fue fundada hace dos años y medio incorporando maquinaria y equipo de fabricación de muebles de nueva tecnología, así como capacitando continuamente a su personal para elevar su calidad y productividad. Parte de sus productos los coloca exitosamente en el mercado de exportación, en forma competitiva en precios y calidad, a través de su filial que se dedica en exclusiva a esta actividad.

La demanda actual esta creciendo rápidamente por la apertura de nuevos negocios y particularmente por la introducción en todos los giros de actividad económica de equipos de computo, que requieren de muebles para su instalación y uso apropiado, mismos que esta empresa fabrica en diferentes calidades, por lo que nuestros clientes nacionales y en el extranjero (Estados Unidos principalmente) nos están solicitando mayor volumen de productos y nuevas líneas.

En este momento contamos con la capacidad para producir ya que tenemos experiencia instalaciones y maquinaria que solamente requerimos completar y contar con capital de trabajo para ello, por todo lo cual, consideramos que la empresa esta actualizada, tanto en sus aspectos internos de producción, como en los aspectos de mercado en que concurre.

## 7. INFRAESTRUCTURA DE LA EMPRESA



### Características de la Tecnología

Es importante determinar y detallar la tecnología (procesos, equipo, herramientas e instalaciones) disponible que se utiliza para elaborar el producto o prestar el servicio.

- *Si la tecnología es original, lo más conveniente es buscar las formas de registros y protección legal.*

## 8. INFORMACION FINANCIERA DE LA EMPRESA

Cuando los créditos solicitados sean a plazos de hasta 1 año, se entregara:

- Balance, estado de resultados y flujo de efectivo, por los últimos dos ejercicios completos.
- Asimismo, deberán entregarse dictaminados si es que la empresa cae dentro de los términos del Art. 32A del Código Fiscal de la Federación.
- **Parciales** con una antigüedad no mayor de 3 meses con respecto al mes en que se presente.
- Relaciones analíticas de principales cuentas de Balance General.



## Estados financieros proyectados

Cuando los créditos sean por mas de 1 año, deberá presentarse los siguientes documentos que deberán tener un alcance de por lo menos, igual al plazo al que se solicita el crédito.

- Balance General.
- Estado de Resultados.
- Flujo de Efectivo.
- Tablas de amortización.
- Determinación de TIR, Vpn y el Periodo de Recuperación de la inversión.



	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4
Estructura de k (Pasivo a Activo Total)				
Liquidez (AC/PC) veces				
Productividad (Ut. Neta/Vtas) %				
Actividad (Ciclo Financiero) días				
Ultimas cifras: _____ (fecha)				
CRITERIO ELEGIBILIDAD	PARÁMETRO	EMPRESA	OBSERVACIONES	
(1) Ventas/Activos Totales.	Igual o mayor a 1			
(2) Resultado en ultimo y actual ejercicio.	Positivo			
(3) Costo de Venta a Ventas.	Inferior a 75%			
(4) Gastos de Administración y Ventas.	No mayor a 8%			
(5) Si no se cumple (1) a (4)	TIRF>=14%			
(6) Liquidez.	Índice>=1			
(7) Apalancamiento.	Índice<=1.75			
(8) Finanzas.	No quiebra técnica			
(9) Record crediticio.	Sin demandas ni C. Vencidos			
(10) Total de riesgos.	Índice<=50% de los activos			
(11) Prioridad desarrollo.	Creación de empleos, sustitución de importaciones, generación de exportaciones, integración de cadenas productivas, etc.			

Se indicara cuáles son las garantías que se ofrecen para respaldar la operación.

Las garantías hipotecarias y prendarias se establecen en una proporción mínima de 2.0 a 1.0 veces con relación al monto del crédito.

Mientras que los inventarios y documentos colaterales (cartera) suelen ser de 1.5 a 1.0.



## Ver anexo (7) Formato de carta indicando la garantía propuesta

Fecha: México D.F. a, 20 de Febrero de 2016.

**BANCO:**

Banco del Valle  
De México, S.A. de C.V.  
Av. San Isidro 143-7.

**P R E S E N T E**

Con motivo del crédito que estamos solicitando a ustedes les indicamos que el inmueble se encuentra ubicado en:

<u>Cuatro</u>	<u>8</u>	<u>Fraccionamiento Industrial</u>
<u>CALLE</u>	<u>NÚMERO</u>	<u>COLONIA</u>

<u>Contreras</u>	<u>10800</u>
<u>DELEGACIÓN</u>	<u>C.P.</u>

que se encuentra debidamente documentado en el registro público de la propiedad con número 12222 y que estimamos un valor comercial de \$300,000.00 dicho inmueble lo estamos proponiendo como garantía del crédito solicitado.

Sin más por el momento, agradecemos las atenciones brindadas.

**A T E N T A M E N T E**

**Sr. Juan Pérez Rodríguez**

Nombre y Firma

**NOTA:** ANEXO COPIA DE LA ESCRITURA Y LA BOLETA DE LIBERTAD DE GRAVAMEN




Diagrama de un fraccionamiento urbano con calles numeradas (CALLE 2, CALLE 4, CALLE 6, CALLE 10) y un cuadro de ubicación. El cuadro indica: FAVOR DE UBICAR EN EL CUADRO SEÑALADO EL INMUEBLE DE SU GARANTIA. Un cuadro sombreado con líneas diagonales está ubicado en la intersección de CALLE 4 y CALLE 6. Una flecha azul apunta hacia el norte (N).

Con el propósito de agilizar su solicitud de crédito favor de anotar:

CALLE: Cuatro No. 8

ENTRE CALLE: Calles 2 y 6

TRANSVERSALES: Avenida cinco

PARALELAS: Calle 10

COLONIA: Fraccionamiento Industrial

DELEGACIÓN: Contreras ESTADO: México

MUNICIPIO: Distrito Federal C.P.: 10800

TELÉFONO: 5550-0010 CLAVE LADA: 01 55

LUGAR (ES) DE REFERENCIA (S) QUE EXISTA (N)

A dos cuadras de la Estación de Autobuses Contreras

**Ver anexo (8) Formato para identificación del inmueble dado en garantía**



## 10. CREDITOS NAFIN



Nacional Financiera, S.N.C., como Banca de Desarrollo, promueve fondos de fomento, es por ello que no otorga créditos de manera directa, sino a través de intermediarios financieros bancarios y no bancarios.

### **Crédito PYME**

Programa de crédito enfocado a la pequeña y mediana empresa, diseñado para apoyar inversiones en:

- ➡ Capital de Trabajo.
- ➡ Activos fijos

## Crédito Pyme1

	PARA CAPITAL DE TRABAJO	PARA ACTIVO FIJO
<b>EMPRESAS EN MARCHA</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Sin garantía, solo requiere obligado solidario.</li> <li>- Plazos hasta 18 meses.</li> <li>- Tasa fija durante todo el plazo.</li> <li>- Montos de \$50,000 hasta \$500,000</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Sin garantía, solo requiere obligado solidario (el activo fijo es la garantía).</li> <li>- Hasta 36 meses.</li> <li>- Tasa fija durante todo el plazo.</li> <li>- De \$50,000 hasta \$500,000</li> </ul>
<b>EMPRESAS EN PROYECTO</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Sin garantía, solo requiere obligado solidario.</li> <li>- Plazos hasta 18 meses.</li> <li>- Tasa fija durante todo el plazo.</li> <li>- Montos de \$50,000 hasta \$300,000</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Sin garantía, solo requiere obligado solidario (el activo fijo es la garantía).</li> <li>- Hasta 36 meses (incluye de 4 a 6 meses gracia).</li> <li>- Tasa fija durante todo el plazo.</li> <li>- De \$50,000 hasta \$400,000</li> </ul>

## Crédito Pyme 2

<b>Dirigido a</b>	<b>Empresas de los sectores industrial, comercial o de servicios, con ventas menores a 30 millones de pesos anuales.</b>
<b>Destino</b>	<b>Capital de trabajo. Activos fijos.</b>
<b>Monto</b>	<b>Desde \$100,000 y hasta por 2 millones de pesos o su equivalente en dólares.</b>
<b>Garantías</b>	<b>Diversas.</b>
<b>Plazo</b>	<b>12, 24 y 36 meses, de acuerdo a su capacidad de pago.</b>





## Tasa tope

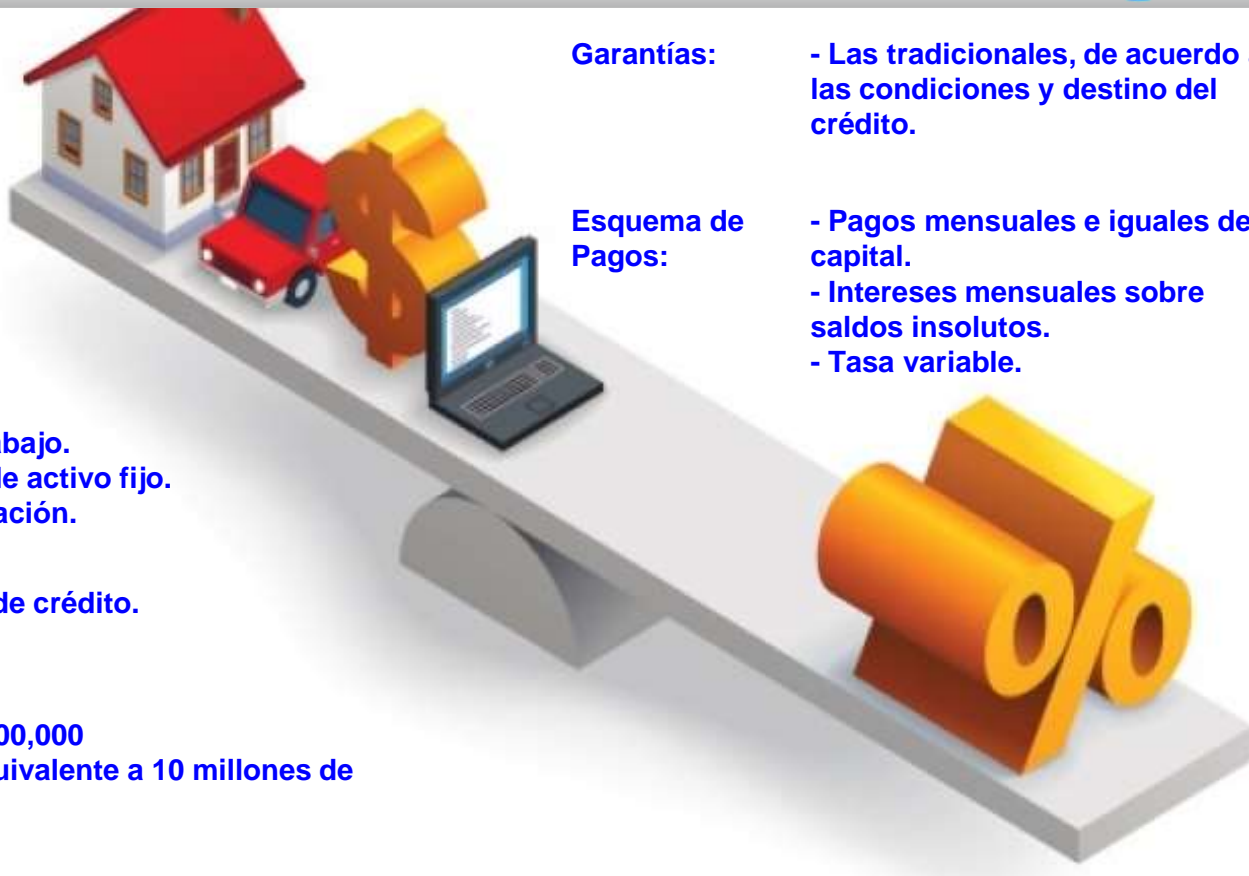
Es un nuevo esquema de crédito que ofrece financiamiento a tasa variable pero con un límite máximo, arriba del cual la tasa puede subir hasta el techo que se le asigne y puede bajar hasta el piso asignado.

### Características:

- ➡ Financiamiento a mediano y largo plazo (hasta 7 años).
- ➡ Certidumbre en los flujos de caja al conocer, desde su contratación, el **pago máximo** del crédito.



## Crédito Pyme 3



### Destino del crédito:

- Capital de Trabajo.
- Adquisición de activo fijo.
- Reestructuración.

### Comisiones:

- Por apertura de crédito.
- Por pre-pago.

### Montos:

- Mínimo de \$200,000
- Máximo el equivalente a 10 millones de UDIS.

### Garantías:

- Las tradicionales, de acuerdo a las condiciones y destino del crédito.

### Esquema de Pagos:

- Pagos mensuales e iguales de capital.
- Intereses mensuales sobre saldos insolutos.
- Tasa variable.

## 11. OTROS APOYOS FINANCIEROS

### SOFOL (Sociedad Financiera de Objetivo Limitado)

Es una sociedad financiera mexicana especializada en apoyar con créditos a las MIPYMES nacionales, del sector industrial, comercial o de servicios, de las tres siguientes formas:

- 1ra. Con financiamientos a corto plazo para capital de trabajo.
- 2da. Apoyando sus requerimientos financieros a largo plazo en pesos o dólares.
- 3ra. Otorgándole directamente financiamiento a sus proveedores y sus clientes.

## UNIÓN DE CRÉDITO

Organización auxiliar de crédito autorizada para operar por la CNBV y la SHCP.

Financiamiento para la micro, pequeña y mediana empresa con los siguientes tipos de crédito:

- Préstamos prendarios.
- Préstamos refaccionarios.
- Créditos simples con garantía hipotecaria.
- Préstamos de habilitación o avío.



## FOAFI



El fondo de apoyo para el acceso al financiamiento, tiene como objetivo general fomentar y constituir esquemas e instrumentos que faciliten el acceso de las MIPYMES al financiamiento (fondos de garantía).

- ➡ Promover y apoyar la elaboración de planes de negocios.
- ➡ Generar esquemas y apoyar a los emprendedores, que cuentan con un proyecto viable (negocios en marcha y proyectos).

## FIDECAP

Es un fondo dirigido a las MIPYMES para apoyar proyectos de integración y fortalecimiento de cadenas productivas estratégicas.



Requisitos:

- ➡ Promover el desarrollo económico regional y sectorial.
- ➡ Buscar en todo momento la generación de empleos.

Otorga apoyos financieros desde \$50,000.00 hasta \$3,500,000.00

## PROGRAMA FONAES

### Capital de Trabajo Solidario

Es el apoyo que se entrega de forma directa a empresas o grupos sociales para complementar el capital de trabajo necesario para el desarrollo de un proyecto productivo que genere oportunidades de empleo e ingreso suficiente.

Actividad	Monto por socio	Monto por proyecto	Plazo de recuperación
Pecuaria	\$ 7,000.00	\$ 220,000.00	2 años
Acuícola	\$ 7,000.00	\$ 220,000.00	2 años
Forestal	\$ 7,000.00	\$ 220,000.00	2 años
Pesquera	\$ 7,000.00	\$ 220,000.00	2 años
Agrícola	\$ 7,000.00	\$ 500,000.00	2 años
Extractiva	\$ 15,000.00	\$ 500,000.00	2 años

## CAPITAL DE RIESGO SOLIDARIO

Aportación que se otorga a una empresa social constituida legalmente para crear, ampliar, reactivar o consolidar un proyecto productivo, a través de un convenio de concertación.

Actividad	Monto por socio	Monto por proyecto	Plazo de recuperación
Pecuaria	\$ 50,000.00	\$ 550,000.00	8 años
Acuícola	\$ 100,000.00	\$ 550,000.00	6 años
Forestal	\$ 30,000.00	\$ 400,000.00	8 años
Pesquera	\$ 30,000.00	\$ 550,000.00	5 años
Agrícola	\$ 50,000.00	\$ 400,000.00	8 años
Extractiva	\$ 100,000.00	\$ 1,000,000.00	8 años



## IMPULSO PRODUCTIVO DE LA MUJER

Aportación directa en beneficio de grupos o empresas sociales conformadas exclusivamente por mujeres ubicadas en áreas rurales, urbanas, suburbanas, con viabilidad económica de los siguientes sectores.

Actividad	Monto por socio	Monto por proyecto	Plazo de recuperación
Pecuaria	\$ 30,000.00	\$ 200,000.00	4 años
Acuícola	\$ 30,000.00	\$ 200,000.00	4 años
Forestal	\$ 30,000.00	\$ 200,000.00	4 años
Pesquera	\$ 30,000.00	\$ 200,000.00	4 años
Agrícola	\$ 30,000.00	\$ 200,000.00	4 años
Extractiva	\$ 30,000.00	\$ 200,000.00	4 años

## IMPULSO PRODUCTIVO DE LA MUJER

Aportación directa en beneficio de grupos o empresas sociales conformadas exclusivamente por mujeres ubicadas en áreas rurales, urbanas, suburbanas, con viabilidad económica de los siguientes sectores.

Actividad	Monto por socio	Monto por proyecto	Plazo de recuperación
Agroindustrial Rural	\$ 30,000.00	\$ 200,000.00	4 años
Comercio	\$ 40,000.00	\$ 200,000.00	4 años
Industria	\$ 30,000.00	\$ 300,000.00	4 años
Servicio	\$ 30,000.00	\$ 300,000.00	4 años

## APOYO FINANCIERO A MICROEMPRESAS

Aportación directa en beneficio de microempresas con viabilidad económica de los siguientes sectores para el fortalecimiento de sus procesos de producción, transformación y comercialización.

Clasificación de socios e empleados:

<b>Comercio</b>	<b>1 – 5</b>
<b>Industria</b>	<b>1 – 20</b>
<b>Servicio</b>	<b>1 - 30</b>

<b>Actividad</b>	<b>Monto por socio</b>	<b>Monto por proyecto</b>	<b>Plazo de recuperación</b>
<b>Comercio</b>	<b>\$ 40,000.00</b>	<b>\$ 200,000.00</b>	<b>2 años</b>
<b>Industria</b>	<b>\$ 30,000.00</b>	<b>\$ 300,000.00</b>	<b>2 años</b>
<b>Servicio</b>	<b>\$ 30,000.00</b>	<b>\$ 300,000.00</b>	<b>2 años</b>

## PROCESO:

- ✓ Presentación de solicitudes.
- ✓ Selección de proyectos.
- ✓ Aprobación de proyectos.
- ✓ Firma de convenios.
- ✓ Ministración de recursos.
- ✓ Ejercicio de recursos.



## **Gobierno del Distrito Federal (GDF)**

Programa de Financiamiento a la Micro y pequeña empresa, tiene como objetivo otorgar créditos a la población de Distrito Federal.

Para la formación, consolidación y permanencia de la micro y pequeña empresa, con el propósito de fortalecer las actividades productivas.

El monto de los créditos va de \$5,000.00 hasta \$300,000.00 y están dirigidos a personas físicas y morales con obligado solidario.



## Ponte en contacto con nosotros



capacitación@nafin.gob.mx



www.nafin.com



01 800 NAFINSA (623 4672)



Vitrina Pyme  
Nafinsa MF (Momento Financiero)



Experto En Capacitación Empresarial

<https://www.facebook.com/ExpertoEnCapacitacionEmpresarial/>



Experto Capacitación @CE\_Nafinsa

[https://twitter.com/ce\\_Nafinsa](https://twitter.com/ce_Nafinsa)

