

SOLUCIONES
FINANCIERAS
S O F O M • E N R



**Organismo Comprometido
con los Empresarios Mexicanos.**



**SOLUCIONES
FINANCIERAS**
S O F O M ● E N R

SOLUCIONES FINANCIERAS SOFOM ENR

Es un placer ponernos a sus órdenes, **SOLUCIONES FINANCIERAS**, es una Consultoría Financiera que se dedica al apoyo de empresas productivas, con financiamiento desde \$500,000 a 2 millones de pesos de manera privada, sin hipoteca, sólo se requiere de un aval solidario y manejar cuentas de cheques con saldos promedio superiores a \$100,000 MN, resolvemos la pre-autorización de su financiamiento en media hora, solo envíenos sus últimos 6 estados de cuenta Bancario y permítanos demostrarle que somos una empresa seria.

Entregamos su cheque en tan solo 24 Horas, una vez que tengamos la documentación completa.

Si su necesidad de **LIQUIDEZ** es inmediata, este tipo de financiamiento le es muy útil, ya que el Buró de Crédito no determina la factibilidad del financiamiento, no requerimos **ESTADOS FINANCIEROS**, ni **REFERENCIAS COMERCIALES**.

Ahora bien, si sus necesidades financieras no son tan urgentes, podemos otorgarles financiamientos bancarios con tasas competitivas, su otorgamiento es de aproximadamente 30 a 45 días una vez que sea entregada y verificada toda la información haciendo hincapié que deberá estar con buenos antecedentes en Buró de Crédito.

Contamos con financiamientos de hasta 10 millones en la banca Internacional.



SOLUCIONES
FINANCIERAS
S O F O M • E N R

Crédito con Financiera Privada A

Este tipo de financiamiento tiene las siguientes características:

Financiamiento: Desde \$500,000.00 hasta \$2,000,000.00

Plazo: 24 meses, a partir del 12° mes se acepta prepago.

Tasa de interés: 2.5% mensual sobre saldos solutos.

Comisión: 6% comisión por apertura de crédito.

Garantía: Aval de persona física o moral con bienes inmuebles (no se grava) con valor 3 a 1 sobre monto de crédito.

Requisitos que pide la financiera en copia fotostática:

- Los 6 últimos estados de cuenta Bancarios en donde tenga cuenta de cheques.
- Comprobante de domicilio.
- Alta en hacienda y cedula fiscal.
- Acta Constitutiva y reformas que incluya la de los poderes del representante legal de la empresa con datos de RPP y C.
- Identificación del representante legal.
- Currículum de la empresa.

Del Aval:

Persona moral: Acta constitutiva y reformas que incluya la de los poderes del representante legal de la empresa con datos del RPP y C
Alta en hacienda y copia de cedula fiscal
Copia de Identificación oficial del representante legal.
Comprobante de domicilio de la empresa.
Copia de escritura de propiedad de inmueble.
Copia de última boleta predial del inmueble

Persona Física: Copia de identificación oficial
Copia de comprobante de domicilio
Copia de escritura de propiedad que contenga datos de RPP
Copia de última boleta predial.



**SOLUCIONES
FINANCIERAS**
S O F O M • E N R

Instrumentación:

No se grava ningún inmueble, no se verifican referencias comerciales, no se toma en cuenta la calificación del Buró de Crédito. El otorgamiento es de 3 días.

QUE VERIFICA LA FINANCIERA:

Verifica con los Bancos donde el cliente tiene cuenta de cheques, que estos sean veraces y además se le pide el saldo promedio anual.

Verifica en el Registro Público de la Propiedad que el inmueble del aval se encuentre libre de gravamen.

Estas dos verificaciones las efectúa en un solo día con el apoyo de Banqueros y con gestores que trabajan en el RPP solo para la financiera.

Para la Financiera los Estados de Cuenta Bancarios son importantes ya que aquí se determina la solvencia de la empresa de acuerdo a los depósitos efectuados en los últimos 6 meses, que no gire cheques sin fondos y los saldos promedio sean mayores a la mensualidad de pago, saldo promedio mínimo aceptable \$100,000.00.

Normalmente se presta un mes de ingresos los cuales son validados con los Estados de Cuenta Bancarios.

AVALES:

Política de la financiera:

Los avales propuestos deberán ser en primer lugar él o los accionistas de la empresa, sus familiares directos ascendente o descendente, o de segundo grado, primos, tíos, hijos, padres, esposas según el caso.

No se toma como aval a personas ajenas a los empresarios y accionistas.

La propiedad reflejada como garantía deberá ser preferentemente la casa donde viven y si manifiestan otra propiedad de todas formas se les pide que su casa quede en garantía de aval.

Entre mas avales se otorguen, y si son familiares facilitan la aprobación del crédito.

Restricciones:

No se aceptan terrenos como garantía de aval.

No se aceptan personas que tengan poderes sobre inmuebles

No se presta a desarrolladores de vivienda ni a abogados.

Preferentemente se apoya a la industria, le sigue el comercio y por ultimo servicios.



**SOLUCIONES
FINANCIERAS**
S O F O M • E N R

Crédito con Financiera Privada B

Este tipo de financiamiento tiene las siguientes características:

Financiamiento: Desde \$1,000,000.00 hasta \$5,000,000.00
Plazo: 30 meses, a partir del 13° mes se acepta prepago.
Tasa de interés: 3.0% mensual sobre saldos Insolutos
Comisión: 6% de comisión por apertura de crédito.
Garantía: Aval de persona física o moral con bienes inmuebles con valor 3 a 1 sobre monto de crédito.

Requisitos que pide la financiera en copia fotostática:

- Los 6 últimos estados de cuenta Bancarios en donde tenga cuenta de cheques.
- Comprobante de domicilio.
- Alta en hacienda y cedula fiscal.
- Acta Constitutiva y reformas que incluya la de los poderes del representante legal de la empresa con datos de RPP y C.
- Identificación del representante legal.
- Currículum de la empresa.

Del Aval:

Persona moral: -Acta constitutiva y reformas que incluya la de los poderes del representante legal con datos del RPP y C
-Alta en hacienda y copia de cedula fiscal
-Copia de Identificación oficial del representante legal.
-Comprobante de domicilio de la empresa.
-Copia de escritura de propiedad de inmueble.
-Copia de última boleta predial del inmueble

Persona Física: -Copia de identificación oficial
-Copia de comprobante de domicilio
-Copia de escritura de propiedad que contenga datos de RPP
-Copia de última boleta predial.



**SOLUCIONES
FINANCIERAS**
S O F O M • E N R

Instrumentación:

Créditos hasta \$2,000,000.00 la tasa es de 3% sobre saldos insolutos, no se grava ningún inmueble, Créditos hasta \$5,000,000.00 la tasa es de 2.5% sobre saldos insolutos pero se otorga solo con hipoteca, el otorgamiento es de 7 días en promedio.

QUE VERIFICA LA FINANCIERA:

Verifica con los Bancos donde el cliente tiene cuenta de cheques, que estos sean veraces y además se le pide el saldo promedio anual.

Verifica en el Registro Público de la Propiedad que el inmueble del aval se encuentre libre de gravamen.

Verifica el Buró de Crédito para ver la experiencia crediticia y verifica el Buró Legal para ver si existen demandas en contra del solicitante.

Efectúa un estudio de Valor a la propiedad de los avales.

Para la Financiera los Estados de Cuenta Bancarios son importantes ya que aquí se determina la solvencia de la empresa de acuerdo a los depósitos efectuados en los últimos 6 meses, que no gire cheques sin fondos y los saldos promedio sean mayores a la mensualidad de pago, saldo promedio mínimo aceptable \$100,000.00. Normalmente se presta un mes de ingresos los cuales son validados con los Estados de Cuenta Bancarios.

AVALES:

Política de la financiera:

Los avales propuestos deberán ser en primer lugar él o los accionistas de la empresa, sus familiares directos ascendente o descendente, o de segundo grado, primos, tíos, hijos, padres, esposas según el caso.

No se toma como aval a personas ajenas a los empresarios y accionistas.

La propiedad reflejada como garantía deberá ser preferentemente la casa donde viven y si manifiestan otra propiedad de todas formas se les pide que su casa quede en garantía de aval.

Entre mas avales se otorguen, y si son familiares facilitan la aprobación del crédito.

Restricciones:

No se aceptan terrenos como garantía de aval.

No se aceptan personas que tengan poderes sobre inmuebles

No se presta a desarrolladores de vivienda, a abogados, Actividades Agropecuarias ni giros negros.

Se apoya a empresas que se encuentren en el DF, Edo México, Puebla, Querétaro, Guadalajara y Monterrey, las demás serán sometidas a Conveniencia de la financiera.



SOLUCIONES
FINANCIERAS
S O F O M ● E N R

Calidad:

- ❖ En Soluciones Financieras Sofom, somos un organismo comprometido con los empresarios mexicanos por eso trabajamos con principios y valores éticos y estamos en un permanente cambio y crecimiento constante para la satisfacción total de nuestros Inversionistas y fuentes de fondeo, trabajando ardua y profesionalmente en el análisis de cada financiamiento.
- ❖ Actualmente se cuentan con alianzas estratégicas, tanto con la Banca Nacional como la Internacional.

Temario:



SOLUCIONES
FINANCIERAS
S O F O M ● E N R

- Bancos con los que se tienen negocios actualmente
- Tipos de créditos por institución
 - En M.N. y en Dlls US Cy
- Términos y condiciones de créditos por Banco
 - Plazos, tasas, comisiones, garantías y /o avales
- Aspectos a observar en el trámite de crédito
 - Burós de crédito, avales y sus bienes, Info. Financiera y fiscal,
- Integración de expedientes
 - Check list, Formatos de banco y su llenado, Requisitos clave
- Entendiendo el lenguaje de los bancos comerciales
 - Sumario del acreditado potencial, perfil de usuarios, tiempos de respuesta.



SOLUCIONES
FINANCIERAS
S O F O M ● E N R

Bancos con los que se tienen negocios actualmente:

- BANORTE
 - BANCA COMERCIAL
 - BANCA EMPRESARIAL
- INTERACCIONES
 - BANCA EMPRESARIAL
- SANTANDER
 - BANCA COMERCIAL
 - BANCA EMPRESARIAL
- IXE BANCO
 - BANCA COMERCIAL
- ESPIRITO SANTO BANK (MIAMI)
 - BANCA INTERNACIONAL



**SOLUCIONES
FINANCIERAS**
S O F O M • E N R

Tipos de crédito por institución:

TIPOS DE CRÉDITO, TÉRMINOS Y CONDICIONES (INDICATIVOS)							
INSTITUCION	TIPO DE CREDITO	MONEDA	PLAZOS	TASA	MARGEN	COMISIONES	AVALES Y/O GARANTIAS
BANORTE COMERCIAL	ACCC Y ACS	MN	12 / 24 MESES	TIIE	4 a 6%	1.5 a 2.5%	AVAL
BANORTE EMPRESARIAL	ACCC Y ACS	MN	12 / 24 MESES	TIIE	3 a 3.75%	1 a 2 %	AVAL
BANORTE EMPRESARIAL	PROYECTOS	MN	36 / 60 MESES	TIIE	3.5 a 4.25%	1 a 2%	Garantía Hipotecaria
INTERACCIONES EMPRESARIAL	ACCC Y ACS	MN	12 / 24 MESES	TIIE	3 A 3.75%	1%	AVAL Y PRENDA FACTURAS
INTERACCIONES EMPRESARIAL	PROYECTOS	MN	HASTA 48 MESES	TIIE	3.5 A 4%	1.50%	Garantía Hipotecaria
SANTANDER COMERCIAL	ACCC Y ACS	MN	12 / 36 MESES	TIIE	6 a 11%	1.5	AVAL
SANTANDER EMPRESARIAL	ACCC Y ACS	MN	12 / 24 MESES	TIIE	4 a 7%	1.5	AVAL
IXE BANCO COMERCIAL	ACCC Y ACS	MN	13 / 24 MESES	TIIE	4 a 6.5%	2.0%	AVAL
ESPIRITO SANTO MIAMI	MEDIUM TERM LOAN	US DLLS	24 / 36 MESES	LIBOR	4 A 6%	2% POR APERTURA MAS COMISION DESPACHO P.D.	AVAL
ESPIRITO SANTO MIAMI	LONG TERM	US DLLS	5 AÑOS	LIBOR	5 A 6%	2% POR APERTURA MAS COMISION DESPACHO P.D.	AVAL



**SOLUCIONES
FINANCIERAS**
S O F O M ● E N R

Aspectos a observar en el trámite del crédito:

BURÓS DE CRÉDITO:

- Deben estar limpios (Empresa, Socios principales, Aavales), (Pedirlos por anticipado)
- Poco margen de maniobra para anomalías / Cartas membretadas de acreedores

AVALES Y SUS BIENES:

- La (s) propiedad (es), deben estar a nombre del aval, tener datos del RPP, estar libres de gravamen y tener una proporción de 2 a 1 con relación al crédito solicitado.
- No se admiten aavales con poder para disponer de bienes raíces.

INFORMACION FINANCIERA Y FISCAL:

- Información auditada obligatoria cuando las ventas sean mayores a \$30 MM.
- 3 últimos ejercicios y estados financieros internos con relaciones analíticas, con antigüedad no mayor a 2 meses.
- Información debe ser revisada por el ejecutivo, y debe tener continuidad especialmente en el arrastre capital contable, mostrar ventas ascendentes y no mostrar pérdidas en ningún año.
- Declaraciones fiscales solicitadas por cada ejercicio financiero (2004 a 2006)
- Declaraciones deben de coincidir con los estados fin. , deben tener acuse de recibo y cadenas.



SOLUCIONES
FINANCIERAS
S O F O M ● E N R

Integración de expedientes:

EL CHECK LIST DE LOS BANCOS

- 1) Solicitud de línea de crédito. (formato del banco)
- 2) Currículum de la empresa (Datos Grales, Accionistas, directivos, mercados, plazas clientes, proveedores, num empleados, proyectos históricos y a desarrollar, extracto de Info Fin).
- 3) Tres referencias comerciales y las que tenga bancarias, con No. tel y Contacto.
- 4) Copia de estados de cuenta de los Bancos con los que opera de los últimos 3 meses.
- 5) Formato de autorización chequeo de Buró de Crédito **firmado en original en dos tantos**
- 6) Copia de Actas: Constitutiva, de asambleas, de aumentos de capital, **con datos de inscripción en el RPP.**
- 7) Copia de identificación del representante legal.
- 8) Copia del alta ante Hacienda y cédula fiscal (completa) de la empresa.
- 9) Estados Financieros al cierre de los ejercicios 2004, 2005 y 2006, **firmados en original por el rep. legal de la empresa.**
- 10) Estados Financieros internos al 31 de **Diciembre** del 2007, **con relaciones analíticas de los principales rubros del balance y firmados en original** por el representante legal de la empresa.
- 11) Comprobante de Domicilio de la empresa (No Nextel ni teléfonos celulares)



SOLUCIONES
FINANCIERAS
S O F O M ● E N R

Integración de expedientes:

- 12) Copia de las 3 últimas declaraciones de impuestos.
- 13) Relación detallada de inmuebles de la empresa con datos del RPP y detalles grales.
- 14) Copia de pólizas de seguro vigentes de los activos de la empresa
- 15) Copia de contrato de arrendamiento de sus instalaciones.

De los avales:

Persona Física:

- Copia de su identificación
- Copia de su Acta de Matrimonio (en su caso).
- Comprobante de domicilio (Telmex, Predial, luz)
- Relación patrimonial con bienes inmuebles libres de gravamen, detallando tipo, ubicación y valor comercial en formato del banco
- Autorización de consulta al Buró de Crédito **firmado en original en dos tantos**

Persona Moral:

- **Si el aval es Persona Moral**, aplican los requisitos de los puntos 5,6,7,9,10,y13 arriba citados.



**SOLUCIONES
FINANCIERAS**
S O F O M ● E N R

Integración de expedientes:

LOS FORMATOS DE BANCOS

- SOLICITUD DE CRÉDITO
- CONSULTAS DE BURÓ
 - AVAL
 - EMPRESA
 - SOCIOS PRINCIPALES
- RELACION PATRIMONIAL AVAL
- CUESTIONARIO DE INFORMACIÓN BÁSICA
- DECLARACIÓN DE GRUPOS EMPRESARIALES



SOLUCIONES
FINANCIERAS
S O F O M ● E N R

Le brindamos:

Asesoría profesional = compromiso de servicio, sentido de la oportunidad, conocimiento técnico, experiencia.

Para que una operación avance rápidamente se requiere un expediente completo e impecable.

Indispensable prever temas como Buró y Avaes (prioridades)

Es Fundamental conocer a fondo al cliente.

Comunicación oportuna y permanente con el despacho, es vital.

Necesaria la flexibilidad y disponibilidad con el banco



**SOLUCIONES
FINANCIERAS**
S O F O M • E N R

**Barranca del Muerto No. 580
Col. Alpes, México D.F,
Cp. 01010, Del. Álvaro Obregón**

Contacto:

OFICINA: 8995-0031, 8995-0032, 8995-0033, 5025-3643,
5025-5997, 5025-5991

FAX: 5593-5585

GRATUITO: 01 800-8741-554

www.solucionesfinancierassofom.com