

CAPACITACIÓN PYME

 **AFIRME**



Tabla de Contenidos



AGENDA

- 1 Productos PyME
- 2 Giros Restringidos
- 3 Proceso del Crédito
- 4 Organigrama
- 5 Cobertura Afirme



Los Productos PyME que pueden comisionar

1

Crédito Total
PyME

2

Crédito Fácil

3

PyME
Inmuebles

4

Impulso +
Estados



Crédito Total PyME

Descripción:

Crédito diseñado para fortalecer las necesidades de las micro, pequeñas o medianas empresas, mediante una opción viable de financiamiento de acuerdo con su destino y plazo, que permita desarrollar su capacidad y consolidarse en su actividad de negocio.



1

2

3

4

Destino del crédito

- Capital de Trabajo
- Adquisición de activo fijo
- Pago de Pasivos

Tipo de crédito

- Crédito Simple
- Crédito Cuenta Corriente

Monto

Desde \$1 MDP hasta \$40 MDP

Tipo de persona

- Persona Física con Actividad Empresarial. Antigüedad 3 años.
- Persona Moral. Antigüedad 2 años.

Crédito Total PyME



1

Plazo del Crédito

- Hasta 3 años para capital de trabajo.
- Hasta 5 años para activo fijo.

2

Tasa de Interés Variable

TIIEF + 7.5 hasta TIIEF + 14

3

Comisión por apertura

Hasta 2%

4

Garantías

Propiedades libres de gravamen 2 a 1, de acuerdo al análisis se valida si es necesario dejar garantía hipotecaria.

Crédito Total PyME

Checklist

- Solicitud de Crédito.
- Acta Matrimonio, divorcio o modificación del régimen conyugal del solicitante y aval.
- Identificación Oficial vigente con Fotografía y firma legible del solicitante y aval.
- Comprobante de domicilio del solicitante y aval con antigüedad no mayor a 3 meses.
- Constancia de Situación Fiscal de solicitante y aval.
- Últimos 6 estados de cuenta mensuales completos del solicitante.
- Acta Constitutiva, poderes vigentes y actas de asamblea del solicitante y aval (En caso de ser PM).
- Balance general y estado de resultados anual de 2 ejercicios anteriores (Original).
- Balance general y estado de resultados parcial del año en curso (Con antigüedad no mayor a 3 meses en original).
- Relaciones analíticas de las principales cuentas colectivas del ejercicio completo y parcial.
- Declaración fiscal anual del último ejercicio completo.



Crédito PyME Inmuebles

Descripción:

Crédito diseñado para financiar la adquisición o construcción de inmuebles en terrenos propios de la PyME (Terrenos industriales o comerciales, locales, oficinas y bodegas).



1

Tipo de crédito

Crédito Simple

2

Monto

Desde \$1 MDP hasta \$15 MDP

3

Plazo del Crédito

Hasta 7 años

4

Tipo de persona

- Persona Física con Actividad Empresarial. Antigüedad 3 años.
- Persona Moral. Antigüedad 2 años.

Porcentaje del financiamiento

Sobre el valor inmueble, en caso de construcción es por el valor del terreno:

- Adquisición de locales, oficinas, bodegas, naves industriales o comerciales.

USO PROPIO 70%, ARRENDADOR 60%

- Adquisición de terreno.

USO PROPIO 70%, ARRENDADOR (NO APLICA)

- Construcción en terreno propio*. (valor del proyecto)

USO PROPIO 90%, ARRENDADOR 80%

*Siempre que el avalúo integrando terreno y el presupuesto de construcción CUBRA UNA PROPORCIÓN MINIMA DE 1.43 A 1.



Validaciones

- El Inmueble deberá ser para uso del negocio.
- Predios que cuenten con urbanización, servicios y se encuentra en áreas urbanas o industriales.

Tasa de Interés

15.50% Fija Anual

Comisión por apertura

Hasta 2%

Garantías

El propio inmueble que se adquiere.

Crédito PyME Inmuebles

Checklist

- Solicitud de Crédito.
- Acta Matrimonio, divorcio o modificación del régimen conyugal del solicitante y aval.
- Identificación Oficial vigente con Fotografía y firma legible del solicitante y aval.
- Comprobante de domicilio del solicitante y aval con antigüedad no mayor a 3 meses.
- Constancia Situación Fiscal de solicitante y aval.
- Últimos 6 estados de cuenta mensuales completos del solicitante.
- Acta Constitutiva, poderes vigentes y actas de asamblea del solicitante y aval. (En caso de ser PM)
- Balance general y estado de resultados anual de 2 ejercicios. (Original)
- Balance general y estado de resultados parcial del año en curso. (Con antigüedad no mayor a 3 meses en original)
- Relaciones analíticas de las principales cuentas colectivas del ejercicio completo y parcial.
- Declaración fiscal anual del último ejercicio completo.
- Contrato de compra venta o carta del cliente con la descripción del inmueble a adquirir.



Crédito Fácil TPV

Descripción:

Crédito que ofrece Afirme para acreditar a una empresa de manera fácil, rápida y ágil.

No se solicita información financiera, ya que el producto basa su modelo en la facturación de la Terminal Punto de Venta.

1

2

3

4

Destino del crédito

- Capital de trabajo
- Adquisición de activo fijo

Tipo de crédito

- Crédito Simple
- Crédito Cuenta Corriente

Monto

Desde \$500 MIL hasta \$8 MDP

Tipo de persona

Persona Moral. Antigüedad 2 años.



Crédito Fácil TPV



Plazo del crédito

Hasta 4 años

Tasa de Interés

Desde 18% Fija Anual

Comisión por apertura

0%

Requisitos generales

- Antigüedad de la TPV en otro banco mínima de 6 meses.
- Para la autorización del crédito se deberá traer la afiliación a Banca Afirme y tener uso de la misma.
- Se requiere Obligado Solidario y deberá ser uno de los principales accionistas.
- Promedio mensual últimos 6 meses mayor a \$125 mil pesos.

Crédito Fácil TPV

Checklist

- Solicitud de Crédito Fácil
- Acta Matrimonio, divorcio o modificación del régimen conyugal del solicitante y aval.
- Identificación Oficial vigente con Fotografía y firma legible del solicitante y aval.
- Comprobante de domicilio del solicitante y aval con antigüedad no mayor a 3 meses.
- Constancia de Situación Fiscal de solicitante y aval.
- Últimos 6 estados de cuenta mensuales completos del solicitante.
- Acta Constitutiva, poderes vigentes y actas de asamblea del solicitante y aval.



Crédito Fácil Flujos

Descripción:

Crédito que ofrece Afirme para acreditar a una empresa de manera fácil, rápida y ágil.

No se solicita información financiera, ya que el producto basa ya que el producto se basa en los flujos de la cuenta de cheques.

1

2

3

4

5

Destino del crédito

- Capital de trabajo
- Adquisición de activo fijo

Tipo de crédito

Crédito Simple

Monto

Desde \$500 MIL hasta \$6 MDP

Tipo de persona

Persona Moral. Antigüedad 3 años.

Tasa de Interés

Desde 18% Fija Anual



Crédito Fácil Flujos



Plazo del crédito

Hasta 4 años

Comisión por apertura

0%

Requisitos generales

- Persona Moral con 12 meses con cuenta de cheques en otro banco.
- Aval de los principales accionistas mínimo el 50% del capital.
- No se requiere predial ni verificación de propiedad.
- Tener como mínimo 10 depósitos operativos en el mes.

Bancos Elegibles

- Banorte
- BBVA
- Banamex
- Santander
- BanRegio
- Banbajío
- Intercom
- Inbursa
- Base
- Bancrea
- Monex
- ScotiaBank
- Multiva
- Hey Banco

*Se aceptarán estados de cuenta de 2 bancos.

Crédito Fácil Flujos

Checklist

- Solicitud de Crédito Fácil.
- Constancia de situación fiscal del solicitante.
- Acta Constitutiva, poderes vigentes y actas de asamblea del solicitante y aval.
- Acta Matrimonio del aval.
- Identificación Oficial vigente con Fotografía y firma legible del solicitante y aval.
- Comprobante de domicilio del solicitante y aval con antigüedad no mayor a 3 meses.
- Últimos 6 estados de cuenta mensuales completos del solicitante, PDF original emitido por la Institución Bancaria.



Programa Impulso + Estados



1

Sector económico

Industria, Comercio y Servicio.

2

Tipo de crédito

Crédito Simple

3

Monto

Desde \$500 MIL hasta \$5 MDP

4

Comisión por apertura

0%

5

Tasa de Interés

14.75% Fija Anual

6

Plazo

- Hasta 36 meses para Capital de Trabajo
- Hasta 60 meses para Activo Fijo

Programa Impulso + Estados



Cobertura

Nacional. (Aplica en los estados en donde NAFIN tenga vigente el programa)

Sujeto de apoyo

Micro, pequeña y medianas empresas, dadas de alta como PFAE y PM que cuenten con la cédula de validación emitida por el Gobierno Federal y/o Gobiernos Estatales y/o Nacional Financiera.

Gracia

Hasta 6 meses incluidos en el plazo para el pago de capital. (en el caso que el cliente los requiera se deberán solicitar dentro del trámite, no son automáticos.)

Garantía de la PyME

No solicitar propiedad hasta \$2.5 MDP y arriba de \$2.5 MDP comprobar propiedades libres de gravamen, proporción 2 a 1.

Garantía NAFIN

70%

NOTA: Nueva Política NAFIN en PFAE es obligatorio aval u obligado solidario.

Programa Impulso + Estados

Checklist

- Solicitud de Crédito Total Pyme.
- Cédula de Programa emitida por el Gobierno Federal y/o Gobiernos Estatales y/o Nacional Financiera.
- Autorización para Consulta SIC.
- Constancia de Situación Fiscal. (RFC)
- Acta de Matrimonio Solicitante (PFAE) y Obligado Solidario.
- Identificación Oficial Vigente Solicitante y Obligado Solidario.
- Comprobante de Domicilio Vigente Solicitante y Obligado Solidario.
- Documentos Legales: Acta Constitutiva, Actas de Asamblea, Poderes.
- **OPCIÓN 1:** EEFF: Últimos 2 ejercicios Balance General y Estado de Resultados Anual y Parcial con antigüedad de hasta 3 meses, y Declaración Fiscal Anual, último Ejercicio.
- **OPCIÓN 2:** Estados de Cuenta Bancarios, últimos 6 meses. (SE PODRAN ELEGIR UNA DE LAS DOS OPCIONES)
- Manifestación Confidencial y Estado de Ingresos y Egresos.
- Estados de cuenta bancarios últimos 3 meses. (Aplica cuando se evalúe con EEFF)
- Relación de Créditos con otras instituciones. (Aplica cuando se evalúe con EEFF)



Giros Restringidos

- Actividad agropecuaria
- Construcción de vivienda
- Iglesias
- Partidos políticos
- Centros de apuestas
- Fabricación de armamento
- Casas de bolsa
- Casas de cambio
- Instituciones de beneficencia pública
- Sindicatos
- Asociaciones civiles
- Cooperativas
- Fideicomisos
- Entidades financieras
- Comunicación, prensa y radio
- Permisarios de transporte
- Outsourcing
- Agencias de viajes
- Minería
- Bares
- Buffet Jurídico

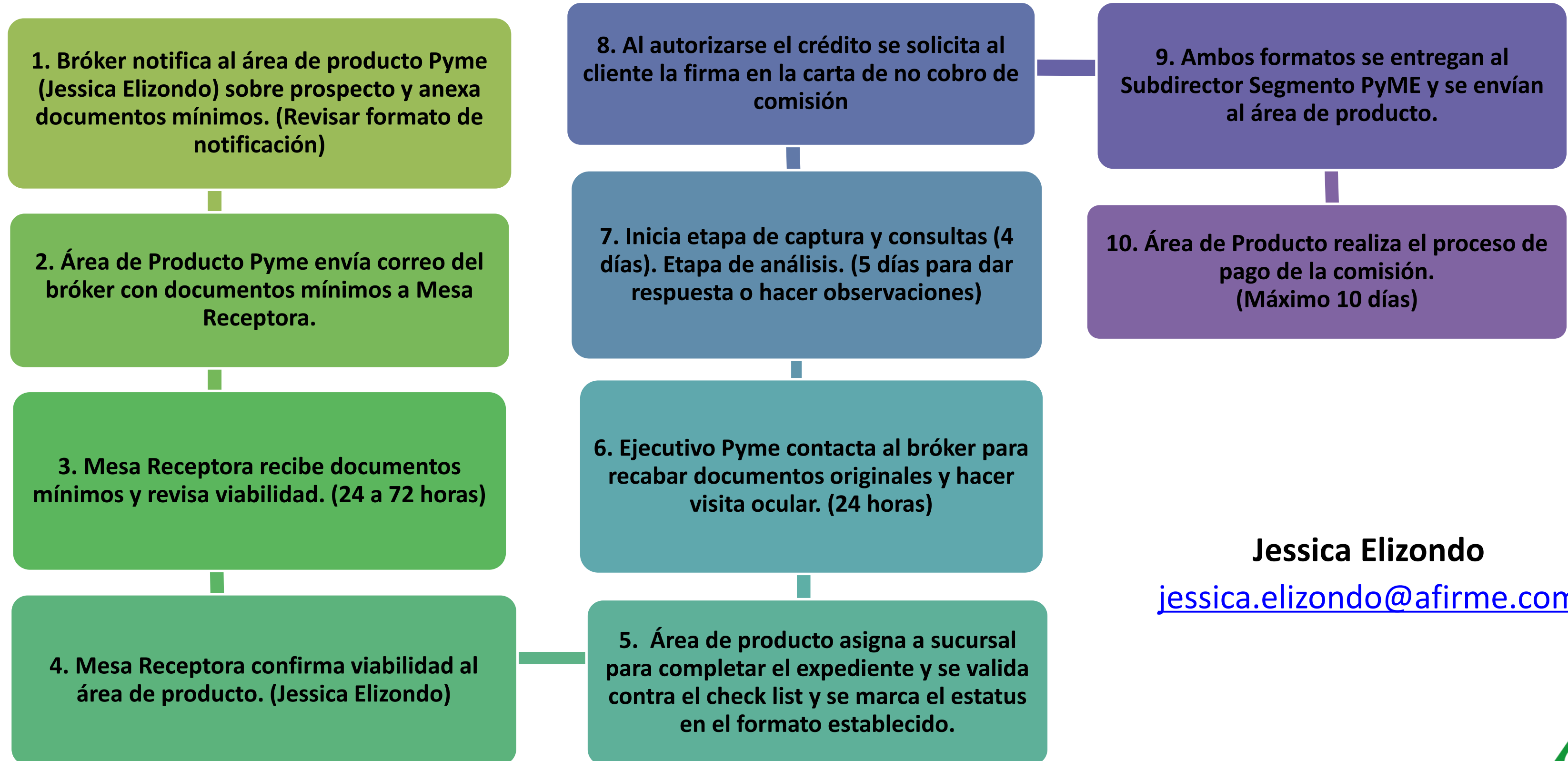
Ejemplos:

1. Transporte (Crédito Fácil)
2. Agencias de Publicidad (Crédito Fácil)
3. Gasolineras (Crédito Fácil Flujos)

***Nota: Existen más giros restringidos, al momento de recibir sus casos, se realiza una revisión para saber si es candidato o no para el crédito.**



Proceso del Crédito



Jessica Elizondo

jessica.elizondo@afirme.com



Proceso del Crédito

¿A quien debo mandarle correo?

De: Asesor Brokér
Para: Jessica Elizondo jessica.elizondo@afirme.com
CC: Director Comercial
Asunto: Nombre del prospecto

¿Qué información es necesaria para presentar el caso?

Buen día Jessica, agradeciendo tus amables atenciones solicito de tu apoyo para dirigir este expediente.

- Cliente:
- Tipo de crédito:
- Monto:
- Domicilio completo:
- Código Postal:
- Giro Comercial:
- Actividad comercial real de la empresa:

Documentos para revisar viabilidad en los productos Crédito Total Pyme y Pyme Inmuebles

- Constancia de situación fiscal del solicitante
- Balance general y estado de resultados anual del ejercicio inmediato anterior (original)
- Balance general y estado de resultados parcial (con antigüedad no mayor a 3 meses en original)
- Declaración fiscal anual del último ejercicio completo.



Acuse Recepción de Expediente

El formato de acuse te será entregado por el Coordinador Segmento PyME o Subdirector Centro Negocios una vez que el tenga la información completa del prospecto, en este documento deberán tener los siguientes datos (completos):

AFIRME | EL Banco de Hoy

BANCA PYME

Ciudad y Estado: _____
Fecha: _____

Atención
Afirme Grupo Financiero

Por medio de la presente hacemos entrega de un expediente de Crédito para su trámite correspondiente con las siguientes características:
Nombre del Prospecto: _____

Tipo de Crédito: _____

Despacho emisor: _____

Monto: _____

Plazo: _____

Comisión Por Apertura: _____

Acuse de Recibido de Expediente

Entrega

Nombre y Firma del Asesor Bróker

Sucursal Asignada

Recibe

Nombre y Firma del Coordinador Segmento PYME o Subdirector Centro Negocios

Nombre y Firma de la persona que recibe en Sucursal Asignada

Favor de Marcar con una X el producto solicitado y los documentos recibidos.

CHECK LIST	DOCUMENTOS RECIBIDOS	CRÉDITO TOTAL PYME	PYME INMUEBLES	CRÉDITO FÁCIL / IMPULSO
Solicitud de Crédito		Aplica	Aplica	Aplica
Acta Matrimonio, divorcio o modificación del régimen conyugal del solicitante y aval		Aplica	Aplica	Aplica
Autorización de Consulta de Buró		Aplica	Aplica	Aplica
Identificación Oficial vigente con Fotografía y firma legible del solicitante y aval		Aplica	Aplica	Aplica
Comprobante de domicilio del solicitante y aval con antigüedad no mayor a 3 meses		Aplica	Aplica	Aplica
Constancia de situación Fiscal de solicitante y aval		Aplica	Aplica	Aplica
Últimos 6 estados de cuenta mensuales completos del solicitante		Aplica	Aplica	Aplica
Acta Constitutiva, poderes vigentes y actas de asamblea del solicitante y aval (en caso de ser personas morales)		Aplica	Aplica	Aplica
Balance general y estado de resultados anual del ejercicio inmediato anterior (original)		Aplica	Aplica	No aplica
Balance general y estado de resultados parcial (con antigüedad no mayor a 3 meses en original)		Aplica	Aplica	No aplica
Relaciones analíticas de las principales cuentas colectivas del ejercicio completo y parcial		Aplica	Aplica	No aplica
Declaración fiscal anual del último ejercicio completo		Aplica	Aplica	No aplica
Contrato de compraventa o carta del Cliente con la descripción del inmueble a adquirir		No aplica	Aplica	No aplica

Fecha de entrega documentos mínimos: _____

Fecha visita a la empresa: _____

Fecha compromiso entrega de faltantes: _____

Comentarios: _____

1. Fecha de entrega
2. Nombre del prospecto
3. Tipo de crédito
4. Despacho emisor (el nombre de su razón social)
5. Monto solicitado inicial, ya que durante el trámite puede cambiar.
6. Plazo solicitado inicial, ya que durante el trámite puede cambiar.
7. Comisión por apertura
8. Nombre y firma del bróker
9. Sucursal Asignada
10. Recibe (Nombre del Coordinador Segmento PyME o Subdirector Centro Negocios) y (Nombre del Ejecutivo PyME o Negocios de Afirme que atenderá el caso)



Carta No cobro de Comisiones

El formato de “Carta no cobro Comisión” te será entregado por el Coordinador de Segmento Pyme o Subdirector Centro Negocios una vez que el tenga la información completa del prospecto, en este documento deberán tener los siguientes datos (completos):

- 1.Producto de crédito solicitado. (Ejemplo: Crédito Fácil)
- 2.Nombre del Ejecutivo Bróker.
- 3.Nombre del despacho emisor. (El nombre del master broker y el nombre de la franquicia).
- 4.En caso de que el prospecto sea una PFAE. (Nombre y firma del solicitante)
- 5.En caso de que el prospecto sea una PM. (Nombre y firma del representante legal y finalmente el nombre de la empresa)

Ciudad / Región: _____
Fecha: _____

**Banca Afirme, S.A.,
Institución de Banca Múltiple,
Afirmo Grupo Financiero.**

Presente

Por medio de la presente, el suscrito hace constar bajo protesta de decir verdad, que en todas las gestiones necesarias tendientes para la solicitud, autorización y firma del crédito/ producto: _____ del cual soy titular/ beneficiario ante la Institución Financiera denominada Banca Afirme, S.A., Institución de Banca Múltiple, Afirmo Grupo Financiero, y en cual fui auxiliado y orientado por el bróker o Asesor Financiero de nombre: _____ y quien desempeña sus funciones en el despacho/oficina: _____ declaro que en ningún momento me requerí o me ha requerido algún tipo de gratificación y/o pago extraordinario por sus servicios otorgados durante todo el proceso de celebración del referido crédito/ producto.

Lo que se hace del conocimiento, para los fines que al interesado convengan.

En caso de persona física:

Nombre del Solicitante y firma

En caso de persona moral:

Nombre Representante legal y firma

Denominación de persona moral: _____



Organigrama Área Comercial

Laura Lizeth Avila Alvarez
Director Segmento PyME
laura.avila@afirme.com
81 1600 5965

Coordinador Segmento PyME
Victor Lozano Arzola

victor.lozano@afirme.com
81 8601 3020

- 📍 **ZONA**
- Monterrey
 - Noreste
 - Sureste

Coordinador Segmento PyME
Luis Miguel Sanchez

luis.sanchez.velasco@afirme.com
55 2270 9623

- 📍 **ZONA**
- CDMX

Coordinador Segmento PyME
Rodrigo Eduardo Arguelles

rodrigo.arguelles@afirme.com
33 1022 0377

- 📍 **ZONA**
- Bajío
 - Occidente

Coordinador Segmento PyME
Manuel Sanchez Ramírez

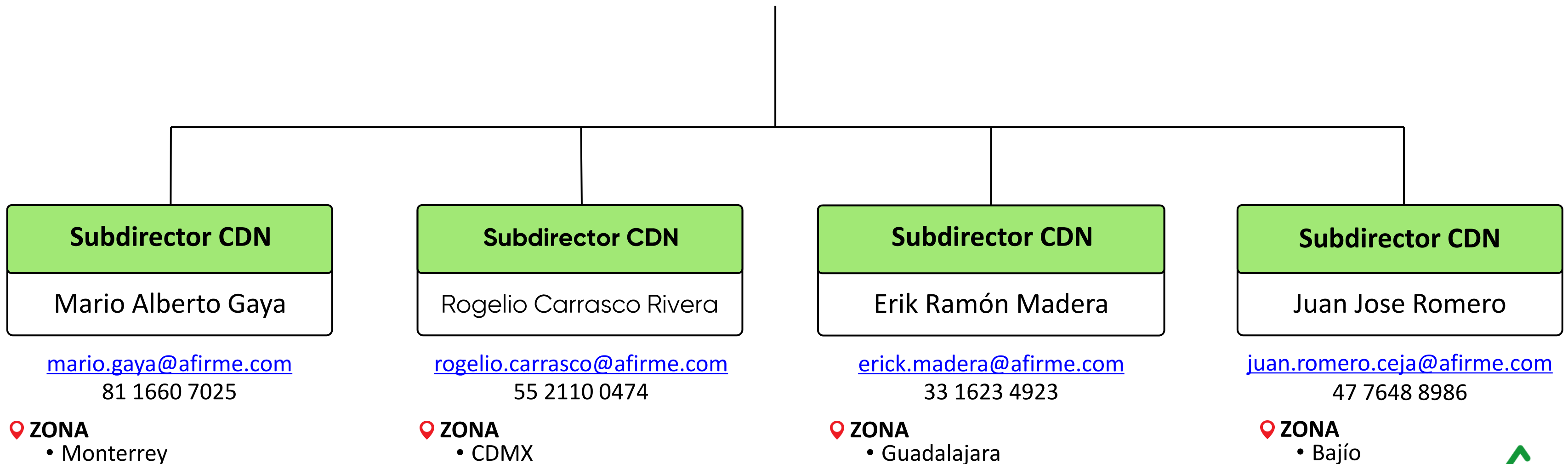
manuel.sanchez.ramirez@afirme.com
66 4794 9333

- 📍 **ZONA**
- Noroeste



Organigrama Centro de Negocios

Hector Eduardo Medina
Director Centro de Negocios
hector.medina@afirme.com
81 1080 5363



Cobertura Afirme

REGIÓN	ESTADO	CIUDAD/DELEGACIÓN
BAJÍO	Aguascalientes, Guanajuato, Querétaro y San Luis Potosí	Aguascalientes, León, Salamanca, Querétaro y San Luis Potosí
CDMX	Cd. México, Edo. México, Guerrero, Morelos y Puebla	Azcapotzalco, Benito Juárez, Cuauhtémoc, Gustavo A. Madero, Iztapalapa, Nezahualcóyotl, Puebla, Tlalpan, Acapulco, Atizapán, Chilpancingo, Cuajimalpa, Cuautitlán Izcalli, Cuernavaca, Metepec, Miguel Hidalgo, Naucalpan, Tlalnepantla y Toluca
MTY	Nuevo León	Allende, Apodaca, Cadereyta, Guadalupe, Juárez, Montemorelos, Monterrey, San Nicolás de los Garza, San Pedro Garza Garcia, Santa Catarina y Villa de Santiago
NORESTE	Coahuila, Durango y Tamaulipas	Durango, Matamoros, Monclova, Piedras Negras, Reynosa, Saltillo, Tampico y Torreón
NOROESTE	Baja California, Chihuahua, Sinaloa y Sonora	Cd. Juárez, Chihuahua, Culiacán, Ensenada, Hermosillo y Tijuana
OCCIDENTE	Colima, Jalisco y Michoacán	Colima, Guadalajara, Lázaro Cardenas, Manzanillo, Morelia, Tecomán y Tlajomulco de Zúñiga
SURESTE	Quintana Roo y Yucatán	Cancún y Mérida

GRACIAS



www.afirme.com