DOC	AREA	SECC	CONS	REV	PUBLICACION	PROX. REVISION
F	FSL	7.5	002	17	29/07/2016	29/07/2017

PROCESO	TITULO	ELABORO
Prestación del Servicio	Formato de Requisitos Mínimos para Evaluación de Solicitud	Nathaly Ibarra Gonzalez

APROBADO PARA SU IMPLEMENTACION

CONTENIDO

1ª. Etapa, Requisitos Mínimos para Evaluación de Solicitud

CON EL INTERÉS DE ATENDER CORRECTAMENTE SU SOLICITUD DE CRÉDITO, EL/LA SOLICITANTE DEBERÁ PRESENTAR SU INFORMACIÓN **COMPLETA** QUE MÁS ADELANTE SE DETALLA, EN EL ENTENDIDO QUE EL FONDO INICIARÁ EL TRÁMITE HASTA QUE ESTE DEBIDAMENTE INTEGRADO EL EXPEDIENTE DE CRÉDITO.

1. SOLICITUD REQUISITADA Y FIRMADA
2. FORMATO DE BURO DE CRÉDITO REQUISITADO Y FIRMADO
3. 2 COPIAS DEL ÚLTIMO COMPROBANTE DE DOMICILIO DEL NEGOCIO (Luz ó Teléfono)
4. COTIZACIONES SOBRE EL DESTINO DEL CRÉDITO
5. 2 COPIAS DE ALTA Y CEDULA FISCAL
6. COPIA DE ÚLTIMA DECLARACIÓN DE IMPUESTOS
7. 2 COPIAS DE IDENTIFICACIÓN OFICIAL DEL/LA SOLICITANTE O REPRESENTANTE LEGAL, COMPROBANTE DE DOMICILIO, ACTA DE NACIMIENTO Y DE MATRIMONIO EN SU CASO.
8. COPIA DE LOS 3 ÚLTIMOS ESTADOS DE CUENTA BANCARIOS
9. 2 COPIAS DE ACTA CONSTITUTIVA Y SUS PODERES Y/O MODIFICACIONES CON DATOS DE REGISTRO (PARA PERSONA MORAL)
10. ESTADOS FINANCIEROS AL CIERRE DEL EJERCICIO ANTERIOR
11. ESTADOS FINANCIEROS PARCIALES CON ANTIGÜEDAD NO MAYOR A 60 DÍAS
12. 2 COPIAS DE ESCRITURA DE PROPIEDAD OBJETO DE LA GARANTÍA

La información financiera histórica deberá contener balance, estado de resultados y las relaciones analíticas de las principales cuentas, con nombre y firma del **Representante Legal** y del **Contador/a Público/a** que los elaboró así como el número de su cédula profesional.

NOTA IMPORTANTE: LOS CREDITOS OTORGADOS POR EL SISTEMA DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO DEL ESTADO, SIFIDE, A TRAVES DE SUS DISTINTOS PROGRAMAS NO PERSIGUEN FINES DE LUCRO, Y SON OTORGADOS A CUALQUIER PERSONA FÍSICA O MORAL QUE REALICE UNA ACTIVIDAD PRODUCTIVA DENTRO DEL TERRITORIO POTOSINO, POR LO QUE NO SON PATROCINADOS POR NINGUN PARTIDO POLÍTICO O ASOCIACIÓN DE CARÁCTER RELIGIOSO.

POR LOS MOTIVOS ANTERIORMENTE EXPRESADOS, EL SIFIDE DESCONOCE CUALQUIER TRAMITE O GESTION DE CARÁCTER LUCRATIVO PARA OBTENCIÓN DE CREDITOS QUE REALICE CUALQUIER PERSONA O INSTITUCION FUERA DE ESTAS OFICINAS, YA QUE LOS TRAMITES PARA LA AUTORIZACIÓN DE LOS FINANCIMIENTOS OTORGADOS POR SIFIDE, SON ESTRICTAMENTE GRATUITOS Y SON PROPORCIONADOS EN FORMA PERSONAL AL INTERESADO.

www.sifide.gob.mx

*** FIN DE DOCUMENTO ***

APROBADO PARA SU IMPLEMENTACION

CONTENIDO

FORMATO DE SOLICITUD DE CREDITO

FONDO SAN LUIS para la microempresa

1.- DATOS GENERALES DEL/LA SOLICITANTE:

PERSONA MORAL

RAZON SOCIAL DE LA EMPRESA _____

R.F.C. _____ Duración: _____ Capital Social: _____

NOMBRE DEL REPRESENTANTE LEGAL _____ Estado civil: _____

DOMICILIO PARTICULAR Y DATOS DEL REPRESENTANTE LEGAL:

CALLE _____ NUMERO _____ COLONIA _____

R.F.C. _____ Nivel de estudios _____

MUNICIPIO _____ ESTADO _____ CODIGO POSTAL _____

TELEFONOS 1 Lada ( ) _____ 2 Lada ( ) _____ FAX ( ) _____

PERSONA FISICA

NOMBRE DEL/LA SOLICITANTE _____ Estado civil: _____

R.F.C. _____ Nacionalidad _____ Nivel de estudios _____ Edad _____

NOMBRE DEL CONYUGE _____ Regimen Matrimonial: _____

DOMICILIO PARTICULAR:

CALLE _____ NUMERO _____ COLONIA _____

MUNICIPIO _____ ESTADO _____ CODIGO POSTAL _____

TELEFONOS 1 Lada ( ) _____ 2 Lada ( ) _____ FAX ( ) _____

PERSONA MORAL Ó PERSONA FISICA

DOMICILIO FISCAL

CALLE _____ NUMERO _____ COLONIA _____

MUNICIPIO _____ ESTADO _____ CODIGO POSTAL _____

TELEFONOS 1 Lada ( ) _____ 2 Lada ( ) _____ FAX ( ) _____

Email: _____ Pagina Web _____ Antigüedad en Domicilio: _____

DOMICILIO DEL NEGOCIO (del local comercial ó planta productiva) en caso de que sea el mismo domicilio fiscal sólo marque el recuadro ☐

CALLE _____ NUMERO _____ COLONIA _____

MUNICIPIO _____ ESTADO _____ CODIGO POSTAL _____

TELEFONOS 1 Lada ( ) _____ 2 Lada ( ) _____ FAX ( ) _____

ACTIVIDAD ESPECIFICA DE LA EMPRESA (Giro u objeto social) _____

SECTOR ◯ COMERCIO ◯ INDUSTRIA ◯ SERVICIOS

FECHA DE INICIO DE ACTIVIDADES _____

PRINCIPALES SOCIOS O ACCIONISTAS	Participación	PRINCIPALES SOCIOS O ACCIONISTAS	Participación
NOMBRE _____	_____ %	NOMBRE _____	_____ %
NOMBRE _____	_____ %	NOMBRE _____	_____ %

2.- INFORMACION DEL(LOS) CREDITO(S) SOLICITADO(S):

		No. de Pagos	P. de Gracia	Plazo Total
◯ CREDITO EN CUENTA CORRIENTE (Capital de trabajo)	Monto solicitado	Plazo solicitado		
◯ CREDITO HABILITACION O AVIO (Inventarios, Gastos de Operación y/o Sueldos y Salarios)	Monto solicitado	Plazo solicitado		
◯ CREDITO REFACCIONARIO (Adquisición de Maquinaria y Equipo)	Monto solicitado	Plazo solicitado		
◯ REFACCIONARIO (Mejoras en Instalaciones Fisicas)	Monto solicitado	Plazo solicitado		

3.- TASA DE INTERES: ◯ Variable (TIIE + 6.5 Puntos) ◯ Fija ◯ Tope ó Protegida

4.- PROGRAMA DE INVERSION: (Anexar presupuestos ó cotizaciones)

CON RECURSOS DEL CREDITO		CON RECURSOS DEL SOLICITANTE		**TOTAL INVERSION**	
Concepto		Concepto		Rec. Crédito(s)	
Concepto		Concepto		Rec. Propios	
Concepto		Concepto		Total	
Concepto		Concepto			
Concepto		I.V.A		Porcentaje de participacion	%

5.- GARANTIAS PROPUESTAS:

◯ Casa-habitación ◯ Local Comercial ◯ Terreno ◯ Otro

Describa ubicación y datos de Inscripción en el Registro Público de la propiedad y del comercio:

A nombre de:

Valor Catastral del inmueble ó Valor Comercial estimado: Libre de gravamen si/no

Si esta gravada por favor indique con quien

6.- DATOS BASICOS:

LA UNIDAD PRODUCTIVA Ó EL LOCAL COMERCIAL ES Renta mensual $

Propia, Rentada ó en Comodato (prestada)

EN CASO DE SER PROPIA Esta Libre de Gravamen Gravada por

si/no

EN CASO DE SER RENTADA Nombre del arrendatario: Plazo de renta

EN CASO DE COMODATO Nombre del propietario: Relación con la persona

Superficie Total M^2 De oficinas de Producción ó venta

7.- RECURSOS HUMANOS:

	Total	Directivos	Admón.	Ventas	Producción	Eventuales	H	M
Actualmente								
Por Contratar con el crédito								

8.- REFERENCIAS FINANCIERAS Y COMERCIALES:

BANCOS U OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

Nombre de la Institución	No. de Cuenta	Tiene crédito	Monto	Telefono con lada
		si no		( )
		si no		( )
		si no		( )

PRINCIPALES PROVEEDORES

Nombre de la empresa o persona fisica	Dirección	Productos, insumos ó servicios que compra	Telefono con lada
			( )
			( )
			( )
			( )

PRINCIPALES CLIENTES

Nombre de la empresa o persona fisica	Dirección	Productos, insumos ó servicios que vende	Telefono con lada
			( )
			( )
			( )
			( )

PRINCIPALES COMPETIDORES

Nombre de la empresa o persona fisica	Productos, insumos ó servicios que vende	Dirección y ciudad en dónde se localiza

9.- GESTION DE LA EMPRESA:

FORMA DE PAGO A PROVEEDORES: _____ _____ _____

Contado, crédito ó ambos | Si es crédito a que plazo | paga con cheque, efectivo ó transferencia

FORMA DE COBRO A CLIENTES: _____ _____ _____

Contado, crédito ó ambos | Si es crédito a que plazo | paga con cheque, efectivo ó transferencia

10.- ASPECTOS DE MERCADO:

LOCALIZACION DEL MERCADO % _____ _____ _____ _____ _____

Exportación | Nacional | Regional | Local | Importa algún insumo si/no

EN CASO DE EXPORTACION, A QUE LUGARES? _____

Detalle las ciudades en el extranjero

MEDIOS DE TRANSPORTACION DE SUS PRODUCTOS _____

Principales medios de transportación

EL TRANSPORTE ES PROPIO _____ FLETES _____ _____

si/no | si/no | Nombre de la Compañía

11.- INFORMACION ADICIONAL DEL/LA SOLICITANTE O APODERADO/A DE LA EMPRESA

ROL ASOCIADO ◯ Propietario/a ◯ Rep. Legal ◯ Accionista ◯ Otro

NOMBRE: _____ Situación de la vivienda _____ _____
Propia, rentada, comodato Pago mensual

EXPERIENCIA EN EL SECTOR (AÑOS) _____ PARTICIPACION EN EL NEGOCIO % _____

No. DE COMPONENTES DE LA UNIDAD FAMILIAR _____ No. DE MIEMBROS QUE APORTAN AL INGRESO _____

COMPRUEBA INGRESOS PERSONALES _____ QUE PORCENTAJE PUEDE COMPROBAR _____
si/no

INGRESOS ESTIMADOS AL AÑO _____ EGRESOS ESTIMADOS AL AÑO _____
(Considerando los obtenidos de forma personal en el negocio y los obtenidos por otras fuentes de ingreso adicionales)

FECHA DE SOLICITUD: _____
día/mes/año

LEYENDA DATOS PERSONALES SIFIDE

Los datos personales recabados serán protegidos y serán incorporados y tratados en los sistemas de datos personales denominados: HERRAMIENTA DE INFORMES, CURSOS EN LÍNEA, COBIS, PROSIGO, BASE DE DATOS ACCESS, EJ CARTERA o archivos físicos, con fundamento en el artículo Primero, Segundo, Tercero fracciones I, II, VI, VII, XII, XIII Y XVI del Acuerdo de Creación del SIFIDE, así como en Reglas de Operación de cada programa, y los numerales 24 fracción VI, 82, 138, 142 y demás relativos de la Ley de Transparencia y Acceso a la Información Pública del Estado de San Luis Potosí, y cuya finalidad es contar con la información necesaria para llevar a cabo todos los actos tendientes al análisis, otorgamiento, contratación, administración y recuperación de los financiamientos solicitados y otorgados por el SIFIDE y/o sus programas, así como prestar servicios de asesoría financiera, contable, legal y administrativa para la consecución de los proyectos y actividades de las empresas que lo requieran, los cuales fueron registrados en el listado de sistemas de datos personales ante la Comisión Estatal de Garantía de Acceso a la Información Pública (www.cegaipslp.org.mx), y podrán ser transmitidos a los fondeadores del SIFIDE o sus programas, así como a fedatarios públicos, dependencias y entidades federales, estatales o municipales que en uso de sus facultades los requieran, con la finalidad de verificar la correcta aplicación de los recursos, además de otras transmisiones previstas en la legislación de la materia. Los responsables de los sistemas de datos personales serán la Dirección de Impulso Microempresarial, las Direcciones de cada uno de los programas de financiamiento, la Dirección Jurídica, la Dirección de Evaluación y Desarrollo de Proyectos, la Dirección de Sistemas, y en general cada unidad administrativa del SIFIDE, respecto al proceso o etapa del mismo que les corresponda. La dirección donde el interesado podrá ejercer los derechos de Acceso, Rectificación, Oposición y Cancelación (derechos ARCO), que tenga en su posesión el SIFIDE, es la ubicada en Av. Salvador Nava Mtz. No. 2992, fraccionamiento Tangamanga, San Luis Potosí, S.L.P. Lo anterior se informa en cumplimiento de la norma Décima Cuarta de los Normas para el Tratamiento y Protección de Datos Personales, publicada en el Periódico Oficial del Estado el día 16 de Agosto del año 2008.
Asimismo se hace saber que puede ejercer los derechos ARCO respecto a sus datos personales, ante la Unidad de Transparencia de este Organismo, al efecto deberá comunicarse con el responsable de la misma, en las oficinas ubicadas en el domicilio del SIFIDE indicado en el párrafo anterior, con teléfono (444) 1027700

_____

NOMBRE Y FIRMA DEL ACREDITADO/A

NOTA IMPORTANTE: LOS CREDITOS OTORGADOS POR EL SISTEMA DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO DEL ESTADO, SIFIDE, A TRAVES DE SUS DISTINTOS PROGRAMAS NO PERSIGUEN FINES DE LUCRO, Y SON OTORGADOS A CUALQUIER PERSONA FISICA O MORAL QUE REALICE UNA ACTIVIDAD PRODUCTIVA DENTRO DEL TERRITORIO POTOSINO, POR LO QUE NO SON PATROCINADOS POR NINGUNPARTIDO POLITICO O ASOCIACION DE CARÁCTER RELIGIOSO.

POR LOS MOTIVOS ANTERIORMENTE EXPRESADOS, EL SIFIDE DESCONOCE CUALQUIER TRAMITE O GESTION DE CARÁCTER LUCRATIVO PARA LA OBTENCION DE CREDITOS QUE REALICE CUALQUIER PERSONA O INSTITUCION FUER DE ESTAS OFICINAS, YA QUE LOS TRAMITES PARA LA AUTORIZACION DE LOS FINANCIAMIENTOS OTORGADOS POR SIFIDE, CON ESTRICTAMENTE GRATITUOS Y SON PROPORCIONADOS EN FORMA PERSONAL AL INTERESADO.

***** FIN DE DOCUMENTO *****

2ª. Etapa, Información Complementaria para Solicitud de Crédito

CON EL INTERÉS DE ATENDER CORRECTAMENTE SU SOLICITUD DE CRÉDITO, EL/LA SOLICITANTE DEBERÁ PRESENTAR SU INFORMACIÓN **COMPLETA** QUE MÁS ADELANTE SE DETALLA, EN EL ENTENDIDO QUE EL FONDO INICIARÁ EL TRÁMITE HASTA QUE ESTE DEBIDAMENTE INTEGRADO EL EXPEDIENTE DE CRÉDITO.

1. **ESTADOS FINANCIEROS PROYECTADOS (POR EL PLAZO DEL CRÉDITO CON BASES DE CALCULO, FLUJO DE CAJA, BALANCE Y ESTADO DE RESULTADOS)**
2. **AVALUO COMERCIAL DEL INMUEBLE OBJETO DE LA GARANTÍA**
3. **EN CASO DE QUE EXISTA GARANTE HIPOTECARIO - 2 COPIAS DE IDENTIFICACIÓN, ACTA DE NACIMIENTO Y MATRIMONIO Y COMPROBANTE DE DOMICILIO (Luz ó Teléfono) –**
4. **2 COPIAS DE ÚLTIMO PAGO DE IMPUESTO PREDIAL DE LA GARANTÍA.**

La información financiera proyectada deberá contener balance, estado de resultados y flujo de caja de con nombre y firma del **Representante Legal** y del **Contador/a Público/a** que los elaboró así como el número de su cédula profesional.

NOTA IMPORTANTE: LOS CREDITOS OTORGADOS POR EL SISTEMA DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO DEL ESTADO, SIFIDE, A TRAVES DE SUS DISTINTOS PROGRAMAS NO PERSIGUEN FINES DE LUCRO, Y SON OTORGADOS A CUALQUIER PERSONA FÍSICA O MORAL QUE REALICE UNA ACTIVIDAD PRODUCTIVA DENTRO DEL TERRITORIO POTOSINO, POR LO QUE NO SON PATROCINADOS POR NINGUN PARTIDO POLÍTICO O ASOCIACIÓN DE CARÁCTER RELIGIOSO.

POR LOS MOTIVOS ANTERIORMENTE EXPRESADOS, EL SIFIDE DESCONOCE CUALQUIER TRAMITE O GESTION DE CARÁCTER LUCRATIVO PARA OBTENCIÓN DE CREDITOS QUE REALICE CUALQUIER PERSONA O INSTITUCION FUERA DE ESTAS OFICINAS, YA QUE LOS TRAMITES PARA LA AUTORIZACIÓN DE LOS FINANCIMIENTOS OTORGADOS POR SIFIDE, SON ESTRICTAMENTE GRATUITOS Y SON PROPORCIONADOS EN FORMA PERSONAL AL INTERESADO.

www.sifide.gob.mx