



## ACTA DE REUNIÓN DE COMITÉ TÉCNICO

### No. 39/19 Extraordinaria

En la ciudad de San Luis Potosí, capital del Estado del mismo nombre, el catorce de noviembre del año dos mil diecinueve, siendo las doce horas, se reunieron las y los integrantes del Comité Técnico del Fideicomiso para el Desarrollo de Microproyectos Productivos del Estado de San Luis Potosí, en las oficinas del Sistema de Financiamiento para el Desarrollo del Estado **SIFIDE**, ubicadas en la Avenida Salvador Nava Martínez número 2992, Fraccionamiento Tangamanga, con el fin de celebrar sesión extraordinaria para atender el siguiente Orden del Día:

1. Lista de asistencia para verificación de Quórum.
2. Análisis y aprobación en su caso de los casos y solicitudes.

El Gerente Operativo, Hermelindo Monreal Padilla, agradece la participación de las y los asistentes y procede a dar inicio a la reunión, desahogando el **primer punto del Orden del Día**, relativo a la lista de asistencia, registrándose las y los siguientes participantes: **Sigfrido Edgardo Vázquez Medina**, Suplente del Coordinador General del **SIFIDE** y Presidente del Comité Técnico; **Mayra Elizabeth Navarro Reynaga**, representante del Instituto Nacional de la Economía Social, **INAES**; **Rubén Rodríguez Soria**, representante del Instituto Nacional de la Economía Social, **INAES**; **Mariana Azucena Zavala Guzmán**, Encargada de Operación de Convenios del **SIFIDE**, **Hilario Martínez Ibarra**, Representante de la Cámara Nacional de Comercio, Servicios y Turismo, **CANACO SERVYTUR** así como **Patricia Ivette Martínez Medina**, Directora Administrativa del **SIFIDE**; asimismo se cuenta con la presencia de las y los siguientes invitados: **Hermelindo Monreal Padilla**, Director de Desarrollo de Microproyectos Productivos del Estado del **SIFIDE** y Gerente Operativo del Fideicomiso; **Yolanda Macías Lara**, Directora General de Desarrollo Financiero y Operaciones del **SIFIDE**; así como **María Mercedes López Mitre**, Encargada de Análisis de Crédito del **SIFIDE**.

Una vez verificada la asistencia, el Gerente Operativo del Fideicomiso, Hermelindo Monreal, declara que existe quórum legal para la celebración de la presente reunión y, en consecuencia, serán válidos los acuerdos emanados de la misma.

El Gerente Operativo, Hermelindo Monreal, continúa desahogando el **segundo punto del Orden del Día**, para lo cual procede con apoyo de la Directora General de Desarrollo Financiero y Operaciones del **SIFIDE**, Yolanda Macías, a la presentación de los siguientes casos y el análisis de los mismos, efectuado por las respectivas áreas del **SIFIDE**:

CRÉDITO TRADICIONAL MICROPROYECTOS PRODUCTIVOS				
NOMBRE DEL SOLICITANTE	TIPO DE CRÉDITO	MONTO AUTORIZADO	MINISTRACIONES	PLAZO (MESES)
CUE PEREZ JUAN CARLOS	REFACCIONARIO	\$326,000.00	1	48
EXPERCLEAN, S.C.	CUENTA CORRIENTE (REVOLVENTE)	\$300,000.00	N/A	48
OBISPO CIPRIANO TRIFONIA	SIMPLE	\$100,000.00	1	36
RODRIGUEZ AGUILLON ANDREA JANETTE	SIMPLE	\$20,000.00	1	24 (INCLUYENDO DOS DE GRACIA)
RODRIGUEZ AGUILLON ANDREA JANETTE	REFACCIONARIO	\$40,686.00	1	24 (INCLUYENDO DOS DE GRACIA)
SANTOS TREJO JAVIER	REFACCIONARIO	\$50,000.00	1	30
VALERO MONTALVO ESMERALDA	SIMPLE	\$60,000.00	1	36
<b>TOTAL</b>		<b>\$896,686.00</b>		

- **CASTAÑEDA MENDEZ GRACIELA** Declinado
- **MONTES DE OCA BAUTISTA ALFREDO** Declinado

Una vez analizados los casos en comento, los miembros de este Comité Técnico autorizan la entrega de financiamientos en los términos y por las cantidades indicadas tanto en la tabla anterior, como en los estudios correspondientes a cada uno de ellos, mismos que se anexan a la presente acta.

Manifestado lo anterior, se pregunta a las y los miembros de este Comité, si tienen algún otro asunto que tratar, a lo que responden en sentido negativo, en virtud de lo cual, se da por concluido el segundo y último punto del orden del día, por lo que el Gerente Operativo, Hermelindo Monreal Padilla, agradece a las y los presentes su asistencia y participación, dando por concluida la sesión, siendo las doce y treinta horas del mismo día de su inicio, aprobando y ratificando todos los acuerdos emanados de la misma y firmando para constancia las y los que en ella intervinieron.

  
**SIGFRIDO EDGARDO VÁZQUEZ MEDINA**  
 SUPLENTE DEL COORDINADOR GENERAL  
 DEL SIFIDE Y PRESIDENTE DEL COMITÉ  
 TÉCNICO

  
**MAYRA ELIZABETH NAVARRO REYNAGA**  
 REPRESENTANTE DEL INSTITUTO NACIONAL DE LA  
 ECONOMÍA SOCIAL, INAES.



**RUBÉN RODRÍGUEZ SORIA**  
REPRESENTANTE DEL INSTITUTO NACIONAL  
DE LA ECONOMÍA SOCIAL, **INAES.**



**MARIANA AZUCENA ZAVALA GUZMÁN**  
ENCARGADA DE OPERACIÓN DE CONVENIOS DEL  
**SIFIDE**



**HILARIO MARTÍNEZ IBARRA**  
REPRESENTANTE DE LA CÁMARA NACIONAL  
DE COMERCIO, SERVICIOS Y TURISMO,  
**CANACO SERVYTUR**



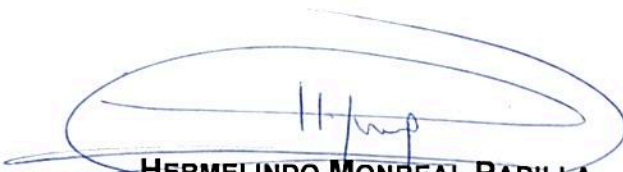
**YOLANDA MACÍAS LARA**  
DIRECTORA GENERAL DE DESARROLLO  
FINANCIERO Y OPERACIONES DE L **SIFIDE**



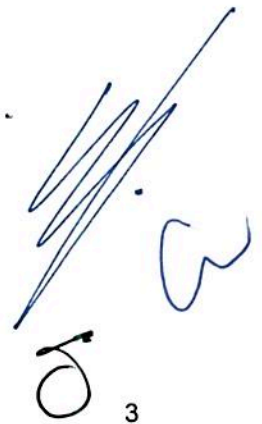
**PATRICIA IVETTE MARTÍNEZ MEDINA**  
DIRECTORA ADMINISTRATIVA DEL **SIFIDE**



**MARÍA MERCEDES LÓPEZ MITRE**  
ENCARGADA DE ANÁLISIS DE CRÉDITO DEL **SIFIDE**



**HERMELINDO MONREAL PADILLA**  
DIRECTOR DE DESARROLLO DE  
MICROPROYECTOS PRODUCTIVOS DEL  
ESTADO Y GERENTE OPERATIVO DEL  
FIDEICOMISO





## CARATULA DE ANALISIS

SESION EXTRAORDINARIA: 39/19

FECHA: 14/11/2019

## ANTECEDENTES

NOMBRE DEL SOLICITANTE:	CASTAÑEDA MENDEZ GRACIELA		EDAD:	62
NOMBRE DEL COACREDITADO/A:	N/A		EDAD:	N/A
ATENDIDOS POR:	MISMA SOLICITANTE			
DOMICILIO PARTICULAR:	CALLE VALLE DE LA PARADA N°129, FRACC. LOS SILOS		C.P.:	78394
DOMICILIO DEL NEGOCIO:	CALLE VALLE DE LA PARADA N°129, FRACC. LOS SILOS		C.P.:	78394
MUNICIPIO:	DELEGACIÓN VILLA DE POZOS, S.L.P.			
FECHA DE NACIMIENTO:	20 DE ENERO DE 1957			
LUGAR DE NACIMIENTO:	TAMAZUNCHALE, S.L.P.			
ESCOLARIDAD:	TECNICA			
CARRERA:	ENFERMERIA			
ESTADO CIVIL:	CASADO	REGIMEN CONYUGAL:	BIENES SEPARADOS	
RAMO O ACTIVIDAD:	MANUFACTURA (PASTELERIA, CAFETERIA Y PANADERIA)			
R.F.C.:	CAMG570120318	TEL:	(444)-239-86-60	
CORREO ELECTRONICO:	N/D			
EMPRESA FAMILIAR:	SI			
EMPLEOS:	PERSONAL ACTUAL	HOMBRES	0	MUJERES
	PERSONAL POR CONTRATAR	4		TOTAL
				0

## SOLICITUD

TIPO DE CREDITO	MONTO	PLAZO	GRACIA	DESTINO
REFACCIONARIO	\$ 285,539.46	48	6	ACTIVOS FIJOS

## PROGRAMA DE INVERSION

CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	DMP	PROPIOS	OTROS
	ACTIVOS FIJOS NUEVOS - (SEGÚN COTIZACIONES ANEXAS: 1 CAFETERA	\$ 285,539.46		
	MARCA MAGISTER MOD. BELLINI MS100, EQUIPO SURTIDO DE CRISTALERIA,			
	CAMPANAS DE ACERO CROMADO, LUMINARIOS DE TECHO 3L, LUMINARIOS DE			
	TECHO DE INTERIOR CRISTAL Y ACERO, MOLINO DE CAFÉ MR. COFFE, 1			
	DISPENSADOR GRANITA UGOLINI TAZÓN DE 6 LTS, 1 FREIDORA DE ACERO			
	INOXIDABLE Y ACCESORIOS, FREIDORA ELÉCTRICA DE 4 LITROS, 1 HORNO			
	DE CONVECCIÓN HC-35-C MASTER).			
	RECURSOS PROPIOS: IVA, EFECTIVO RECURSOS PROPIOS PARA GASTOS DE		494,186.31	
	OPERACIÓN, COMO RENTA, PAGOS DE SERVICIO, PUBLICIDAD, PERMISOS,			
	SUELDOS, INSUMOS, MOBILIARIO Y EQUIPO (SILLAS, MESAS, TARJAS, MOSTRA-			
	DOR, TV.) PAGO DE INSTALACIÓN DE EXTRACTOR, MEJORAS, EQUIPO			
	DE PASTELERIA, REFRIGERADOR, BATIDORA INDUSTRIAL, ETC.			
	INVERSIÓN	\$ 285,539.46	\$ 494,186.31	\$ -
	IVA	N/A		\$ -
	TOTALES	\$ 285,539.46	\$ 494,186.31	\$ -
	TOTAL DE LA INVERSION			\$779,725.77
	CRÉDITO DMP %			36.62%
	RECURSOS PROPIOS %			63.38%
	OTROS ORIGENES %			
	TOTALES			100.00%

## BENEFICIOS O JUSTIFICACIÓN DE LA INVERSION.

EN CAPITAL DE TRABAJO:		0
OTRA RAZÓN:		0
EN ACTIVOS FIJOS:	INCREMENTO DE PRODUCCIÓN	
OTRA RAZÓN:	INICIAR OPERACIONES DEL NEGOCIO	
BENEFICIO CUANTITATIVO:	AUMENTO EN VENTAS	
	DISMINUCIÓN DE COSTOS	

**GARANTIA PROPUESTA**

TIPO DE GARANTÍA:

HIPOTECARIA

CASA HABITACION

INFORMACION DE LA ESCRITURA:

LOTE DE TERRENO NÚMERO 79 DE LA MANZANA 43 DE LA ETAPA XI, Y CASA SOBRE EL CONSTRUIDA MARCADA CON EL NÚMERO 129, UBICADA EN LA CALLE VALLE DE LA PARADA, DEL FRACCIONAMIENTO LOS SILOS DE LA DELEGACIÓN VILLA DE POZOS, S.L.P., AL QUE LE CORRESPONDE UNA SUPERFICIE DE TERRENO Y CONSTRUCCIÓN DE 91.00 M2.

DESCRIPCION GENERAL DE LA GARANTIA: (COLOR, MATERIALES DE CONSTRUCCION, ACABADOS, NIVELES, RECAMARAS, BAÑOS, COCHERA, ETC.)

CASA HABITACIÓN PROPIEDAD DE LA SOLICITANTE, COLOR GRIS SIN NÚMERO. CONSTA DE UNA SOLA PLANTA, Y CUENTA CON COCHERA, SALA-COMEDOR, COCINA, BAÑO Y DOS RECÁMARAS. SE OBSERVA EN BUENAS CONDICIONES, CON PROTECCIONES DE HERRERÍA, VITROPISO Y BUENOS ACABADOS EN GENERAL.

GARANTE: CASTAÑEDA MENDEZ GRACIELA.

VALOR ESTIMADO: \$450,000.00

COBERTURA: 1.58

**ANTECEDENTES**

ARRAIGO:

LA SRA. CASTAÑEDA ES ORIGINARIA DE TAMAZUNCHALE, S.L.P. TIENE 62 AÑOS DE EDAD, MISMOS DE RADICAR EN TAMAZUNCHALE, S.L.P. SIN EMBARGO VIAJA CONSTANTEMENTE A ESTA CIUDAD CAPITAL EN VIRTUD DE QUE RADICAN EN ESTA CIUDAD SUS HIJOS, ADEMAS DE QUE MANIFESTO QUE DESDE HACE UN AÑO HA ESTADO VIAJANDO PARA ARMAR ESTE PROYECTO Y UNA VE INICIANDO OPERACIONES CAMBIARA SU RESIDENCIA A ESTA CIUDAD, CUENTA CON ESTUDIOS TECNICOS DE ENFERMERIA, DE ESTADO CIVIL CASADA SU ESPOSO LABORA COMO INTENDENTE EN UNA ESCUELA EN DONDE DICE PERCIBIR INGRESOS MENSUALES DE 10 MIL PESOS, ELLA DICE PERCIBIR INGRESOS ADICIONALES POR 18 MIL PEOS MENSUALES POR JUBILACION, LA SOLICITANTE LABORO DURANTE 28 AÑOS COMO ENFERMERA EN HOSPITAL DE TAMAZUNCHALE, SE RETIRA DE DICHO EMPLEO POR JUBILACION, DE FORMA PARALELA APOYO A SU SRA. MADRE EN UN NEGOCIO SIMILAR, DURANTE 40 AÑOS, SU PROYECTO ACTUAL ES ESTABLECER UN NEGOCIO SIMILAR EN ESTA CIUDAD CAPITAL, EN LA QUE PRETENDE INVOLUCRAR A SU HIJA PARA PODER GENERAR UN SUSTENTO PARA SU HIJA Y SUS NIETOS, APROVECHANDO LOS CONOCIMIENTOS EN EL GIRO.

CARACTERISTICAS DEL NEGOCIO:

PARA EL DESARROLLO DE ESTA ACTIVIDAD NO CUENTA CON EL INMUEBLE, EN VIRTUD DE QUE UNA VEZ AUTORIZADO EL FINANCIAMIENTO REALIZARA EL TRATO DE ARRENDAMIENTO, MANIFESTO QUE ENCONTRARON UN LOCAL EN UNA PLAZA COMERCIAL EN AVENIDA INDUSTRIAS, LUGAR EN DONDE EXISTE GRAN MOVIMIENTO VEHICULAR Y PEATONAL ASI COMO ALTA DENSIDAD DE POBLACION.

MOBILIARIO Y EQUIPO:

PARA LA REALIZACION DE SUS ACTIVIDADES CUENTA CON UNA PARTE DEL EQUIPO EN VIRTUD DE QUE UNO DE SUS HIJOS TENIA UN NEGOCIO SIMILAR, CERRANDO OPERACIONES POR QUE SE EMPLEO DE TIEMPO COMPLETO, CONTANDO CON REVOLVEDORA, BATIDORA DE 10 LTS. BATIDORA KITCHEN AID, REFRIGERADOR DOMESTICO, REFRIGERADOR COMERCIAL, VITRINA REFRIGERADOR TORREY, MESA DE TRABAJO, ANAQUEL DE ACERO, BASCULA DIGITAL, TV POLAROID DE 40", LAP TOP HP E IMPRESORA EPSON, EN LO QUE SE REFIERE A EQUIPO DE TRANSPORTE CUENTA CON CAMIONETA TIGUAN MODELO 2010, ACTIVOS QUE SE OBSERVARON EN BUENAS CONDICIONES.

**MERCADO:**

PRETENDE ATENDER A PUBLICO EN GENERAL QUE HABITA EN LA ZONA ASI COMO PERSONAS QUE TRANSITAN POR AV. INDUSTRIAS EN SU TRAYECTO A LA ZONA INDUSTRIAL, A QUIENES PRETENDE OFRECER CAFÉ, PANADERIA, PASTELERIA, SUS SERVICIOS LOS COBRARA 100% DE CONTADO, LOS CUALES SERAN ATENDIDOS EN UN 70% EN EL LOCAL Y EL RESTO A DOMICILIO UTILIZANDO SU EQUIPO DE TRANSPORTE, LA COMPRA DE MATERIAS PRIMAS E INSUMOS LOS REALIZARA CON PROVEEDORES LOCALES A QUIENES PAGARA DE CONTADO.

**RESULTADOS DE INVESTIGACION CREDITICIA**

BURO DE CREDITO:

LA SRA. CASTAÑEDA MENDEZ REPORTA ANTECEDENTES CREDITICIOS CON CUATRO CUENTAS ABIERTAS Y UN SALDO ACTUAL DE \$221,158.00, CORRESPONDIENTE A PRÉSTAMO DE NOMINA BANCARIO \$204,194.00 Y TARJETA DE CRÉDITO \$16,964.00, REALIZA PAGOS MENSUALES POR DICHAS CUENTAS POR LA CANTIDAD DE \$7,598.40, REGISTRA EN GENERAL UN BUEN DESEMPEÑO CRÉDITICIO, SIN EMBARGO REPORTA CUENTA CORRESPONDIENTE A LÍNEA DE CRÉDITO EN SERVICIO DURANTE EL MES DE MARZO DE 2019 CON ATRASOS DE 30 A 59 DÍAS, SIN PRESENTAR ACLARACIÓN AL RESPECTO, AL DÍA DE HOY LA CUENTA SE REPORTA AL CORRIENTE SIN SALDO ACTUAL, NO SE PRESENTA ACLARACIÓN AL RESPECTO.

BURO LEGAL:

NO REPORTA INCIDENCIAS LEGALES.

REFERENCIAS COMERCIALES Y PERSONALES:

LAS REFERENCIAS PERSONALES Y COMERCIALES RESULTARON SATISFACTORIAS.

REFERENCIA CREDITICIA EN SIFIDE:

N/A

**CONCLUSION ANALISTA**

UNA VEZ ANALIZADA LA SOLICITUD DE RECURSOS ASI COMO EL REPORTE DE VISITA OCUALR SE CONSIDERA UN RIESGO SUPERIOR AL NORMAL POR TRATARSE DE UN PROYECTO NUEVO, AUNADO A INCONSISTENCIAS EN LA INFORMACION, POR LO QUE NO SE CONSIDERA VIABLE OTORGAR EL CREDITO SOLICITADO.







**GARANTIA PROPUESTA**

TIPO DE GARANTÍA:

HIPOTECARIA

CASA HABITACION

INFORMACION DE LA ESCRITURA:

LOTE DE TERRENO Y CASA HABITACIÓN EN EL EDIFICADA, UBICADA EN LA CALLE FUENTE DEL BOSQUE NÚMERO 143, DEL FRACCIONAMIENTO BALCONES DEL VALLE, UBICADO EN LA CIUDAD DE SAN LUIS POTOSÍ, EL CUAL TIENE UNA SUPERFICIE DE TERRENO DE 85.30 M2 Y CONSTRUCCIÓN DE 155.6 M2.

DESCRIPCION GENERAL DE LA GARANTIA: (COLOR, MATERIALES DE CONSTRUCCION, ACABADOS, NIVELES, RECAMARAS, BAÑOS, COCHERA, ETC.)

CASA HABITACIÓN COLOR AMARILLO, CON TEJAS Y VITROMURO QUE SIMULA LADRILLO GRIS, CONSTA DE DOS NIVELES, EL PRIMERO CUENTA CON COCHERA, SALA-COMEDOR, MEDIO BAÑO, COCINA Y PATIO DE SERVICIO, EL SEGUNDO NIVEL CUENTA CON SALA, 3 HABITACIONES Y DOS BAÑOS. SE OBSERVA EN BUENAS CONDICIONES Y CON BUENOS ACABADOS.

GARANTE: MARIA EUGENIA CUE PEREZ Y MARIA DE LOURDES SOFIA CUE PEREZ.

VALOR RECIBO PREDIAL: \$721,419.48

COBERTURA: 2.21

**ANTECEDENTES**

**ARRAIGO:**

EL SR. CUE PEREZ ES ORIGINARIO Y RESIDENTE DE ESTA CIUDAD CAPITAL, TIENE 57 AÑOS DE EDAD, CUENTA CON ESTUDIOS HASTA NIVEL PREPARATORIA, DE ESTADO CIVIL SOLTERO, NO REPORTA DEPENDIENTES ECONÓMICOS, HABITA DESDE HACE 16 AÑOS EN CASA PROPIA Y PAGADA, LA CUAL PUSO A NOMBRE DE SUS DOS HERMANAS, SU GASTO FAMILIAR ES DE \$4,000.00 MENSUALES. EL SOLICITANTE EMPRENDIÓ UN NEGOCIO DEDICADO A LA VENTA DE COMPUTADORAS, EL CUAL ESTUVO EN OPERACIÓN DURANTE 10 AÑOS Y DECIDIÓ CONCLUIRLO DEBIDO A LA COMPETENCIA AGRESIVA Y EL CAMBIO EN LAS CONDICIONES EN EL MERCADO, INICIO OPERACIÓN EN LA FABRICACIÓN DE MUEBLES DE MADERAS SIN CONTAR CON EXPERIENCIA EN CARPINTERÍA, LA CUAL HA IDO ADQUIRIENDOLA EN EL TRANSCURSO DE LOS AÑOS, ACTUALMENTE SE ENCUENTRA ACTIVO EN EL GIRO DESDE HACE 9 AÑOS 7 MESES, LO QUE LE HA PERMITIDO DETECTAR LAS NECESIDADES DEL MERCADO, CUENTA CON EL APOYO DE 10 EMPLEADOS PARA LA FABRICACIÓN DE SUS PRODUCTOS.

**CARACTERISTICAS DEL NEGOCIO:**

EL INMUEBLE DONDE LLEVA A CABO LA FABRICACIÓN DE SUS ARTÍCULOS SE UBICA EN LA CALLE VEGA N°130, COL. TEPEYAC, A UNA CUADRA DE AV. JUAREZ, SE ENCUENTRA EN UNA ZONA URBANA DE FÁCIL ACCESO, ES UN TALLER QUE CUENTA CON UNA SUPERFICIE DE TERRENO DE 300 M2 Y 840 M2 DE CONSTRUCCIÓN POR EL CUAL PAGA UNA MENSUALIDAD DE \$17,000.00, CUENTA CON CONTRATO DE ARRENDAMIENTO HASTA EL MES DE JULIO DE 2020, EL INMUEBLE TIENE LAS MEDIAS APROPIADAS PARA EL ALMACENAMIENTO DE SUS PRODUCTOS TERMINADOS, MATERIA PRIMA, MATERIAL Y EQUIPO DE TRABAJO PARA REALIZAR LAS ACTIVIDADES DIARIAS, ADEMÁS DE CONTAR CON UN ESPACIO ADAPTADO COMO OFICINA PARA LA ADMINISTRACIÓN Y ATENCIÓN A CLIENTES, CUENTA CON TODOS LOS SERVICIOS BÁSICOS.

**MOBILIARIO Y EQUIPO:**

PARA LA FABRICACIÓN DE SUS PRODUCTOS Y OPERACIÓN DEL NEGOCIO CUENTA CON SIERRA ESCUADRADA, PRENSA DE MEMBRANA, ENCHAPADORA SCM, ENCHAPADORA COMEVA, COMPRESOR, CENTRO MECANIZADO CNC COMEVA, HERRAMIENTA MENOR, ESCRITORIOS EMPRESARIALES, COMPUTADORAS PC Y LAPTOP'S E IMPRESORAS, COMO EQUIPO DE TRANSPORTE Y REPARTO DISPONE DE CAMIONETAS: EXPEDITION FORD 2006, ESTAQUITAS NISSAN 2002, F-150 FORD 1991, TODOS LOS ACTIVOS SE OBSERVAN EN BUENAS CONDICIONES.

**MERCADO:**

SUS VENTAS SON DIRECTAMENTE AL CONSUMIDOR FINAL, SU MERCADO PRINCIPAL SON OFICINAS, RESTAURANTES Y ESCUELAS, HA LOGRADO CAPTAR A CLIENTES EN TODA LA REPÚBLICA MEXICANA A LOS CUALES LES OFRECE LA FABRICACIÓN DE MUEBLES DE AGLOMERADO Y FORMAICA, EL CANAL DE DISTRIBUCIÓN UTILIZADO ES POR MEDIO DE SU PÁGINA DE INTERNET (WWW.CUEBLES.COM) DONDE DA A CONOCER SUS PRODUCTOS PARA CAPTAR A UN MAYOR NÚMERO DE CLIENTES POTENCIALES, EL 90% DE SUS VENTAS SON MEDIANTE LA PLATAFORMA DE MERCADO LIBRE (CON ENVIÓ POR PAQUETERÍA A CARGO DEL COMPRADOR) Y PARA LAS VENTAS REALIZADAS EN SU BODEGA QUE REQUIERAN SERVICIO A DOMICILIO DISPONE DE SU EQUIPO DE TRANSPORTE Y REPARTO MENCIONADO ANTERIORMENTE. SUS VENTAS SON 100% DE CONTADO, LA COMPRA DE MERCANCÍA Y SUMINISTRO DE MATERIAL PRIMA LAS REALIZA CON PROVEEDORES LOCALES, ACUDE PERSONALMENTE POR LA MERCANCÍA DOS VECES POR SEMANA Y/O QUINCENALMENTE SEGÚN SE REQUIERA, SUS PAGOS A ALGUNOS PROVEEDORES LOS REALIZA A CRÉDITO A UN PLAZO DE 30 DÍAS Y A OTROS DE CONTADO, NO REPORTA PROBLEMAS DE ABASTECIMIENTO.

**RESULTADOS DE INVESTIGACION CREDITICIA**

**BURO DE CREDITO:**

EL SR. CUE PEREZ ANTECEDENTES CREDITICIOS CON 7 CUENTAS ABIERTAS SIN SALDO ACTUAL. REPORTA 6 CUENTAS CERRADAS CON UN MÁXIMO DE CRÉDITO \$131,137.00, EN LAS CUALES EN 3 DE ELLAS REPORTA ATRASOS DE MÁS DE 12 MESES, PRESENTANDO ACLARACIÓN AL RESPECTO. REPORTA UN COMPORTAMIENTO CREDITICIO NORMAL Y AL DÍA DE HOY REPORTA TODAS SUS CUENTAS AL CORRIENTE.

**BURO LEGAL:**

EL SOLICITANTE NO REPORTA INCIDENCIAS LEGALES.

**REFERENCIAS COMERCIALES Y PERSONALES:**

LAS REFERENCIAS COMERCIALES Y PERSONALES RESULTARON SATISFACTORIAS.

**REFERENCIA CREDITICIA EN SIFIDE:**

N/A

**CONCLUSIÓN ANALISTA**

UNA VEZ ANALIZADA LA SOLICITUD DE RECURSOS, ASÍ COMO EL REPORTE DE VISITA OCULAR SE OBSERVA UN TALLER DEDICADO A LA FABRICACIÓN DE MUEBLES DE AGLOMERADO Y FORMAICA CON EVIDENCIA DE OPERACIÓN CONTINUA, SUS VENTAS SON PRINCIPALMENTE POR MEDIO DE LA PLATAFORMA DE MERCADO LIBRE EN LA CUAL REPORTA VENTAS EN LOS ÚLTIMOS 4 MESES DE 455 PRODUCTOS, REGISTRA UNA BUEN REPUTACIÓN, BUENA ATENCIÓN A CLIENTES Y ENTREGA DE SUS PRODUCTOS A TIEMPO, LA CAPTACIÓN DE CLIENTES POTENCIALES LAS HACE POR MEDIO DE SU PROPIA PÁGINA WEB, DONDE SE PUEDEN VISUALIZAR LOS TRABAJOS TERMINADOS, RANGO DE PRECIO, ETC., AL DÍA DE HOY REQUIERE DEL FINANCIAMIENTO PARA LIQUIDAR EL CENTRO MECANIZADO CNC COMEVA, POR EL CUAL REALIZO UN ANTICIPO DE \$700,000.00 Y REQUIERE DEL FINANCIAMIENTO PARA LIQUIDAR SIN DESCAPITALIZARSE, EL ACTIVO FUE ADQUIRIDO CON LA FINALIDAD DE EFICIENTIZAR EL PROCESO, DISMINUIR TIEMPOS, DESPERDICIOS Y MARGEN DE ERROR, EN LA INFORMACIÓN FINANCIERA REPORTADA REGISTRA ACTIVOS TOTALES DE 2 MILLONES 608 MIL 507 PESOS, VENTAS MENSUALES DE 320 MIL PESOS Y UNA UTILIDAD DE 52 MIL 800 PESOS, DEMOSTRADO CONTAR CON CAPACIDAD DE PAGO POR LO QUE SE CONSIDERA VIABLE OTORGAR EL CRÉDITO REFACCIONARIO POR LA CANTIDAD DE \$326,000.00 A UN PLAZO DE 48 MESES.

*[Handwritten signatures and initials in blue ink at the bottom of the page.]*





**GARANTIA PROPUESTA**

TIPO DE GARANTÍA:

HIPOTECARIA

CASA HABITACION

INFORMACION DE LA ESCRITURA:

LOTE DE TERRENO Y CASA SOBRE EL CONSTRUIDA MARCADA CON EL NÚMERO OFICIAL 553, DE LA CALLE ROBLE, COLONIA INDUSTRIAL MEXICANA, DE LA CIUDAD DE SAN LUIS POTOSÍ, S.L.P., INMUEBLE AL QUE LE CORRESPONDE UNA SUPERFICIE DE 137.50 M2 Y CONSTRUCCION DE 118 M2.

DESCRIPCION GENERAL DE LA GARANTIA: (COLOR, MATERIALES DE CONSTRUCCION, ACABADOS, NIVELES, RECAMARAS, BAÑOS, COCHERA, ETC.)

CASA HABITACIÓN COLOR BEIGE CON CAFÉ, MARCADA CON EL No. 553. CONSTA DE UNA PLANTA QUE CUENTA CON 2 HABITACIONES, COMEDOR-COCINA, Y BAÑO, AL FONDO SE ENCUENTRA UNA PEQUEÑA SALA Y UN CUARTO PARA ALMACENAR OBJETOS, EL PASILLO SE UTILIZA COMO PATIO DE SERVICIO.

GARANTE: LOPEZ GONZALEZ MARIA DEL ROSARIO

VALOR ESTIMADO: \$375,000.00

COBERTURA: 1.25

**ANTECEDENTES****ARRAIGO:**

EMPRESA LEGALMENTE CONSTITUIDA EL 13 DE MARZO DE 2017 COMO S.C., CON CAPITAL SOCIAL DE \$50,000.00 ACCIONES DISTRIBUIDAS EN UN 99% PARA EL SR. RODRIGO GARCIA MONJARAS Y EL RESTANTE PARA MARIO ALBERTO TELLEZ MARTINEZ, PARTICIPANDO COMO APODERADA LEGAL, LA SRA. MARTHA TALIA ROMERO, EL SOCIO MAYORITARIO ES ORIGINARIO DE LA LOCALIDAD EL ZAPOTE, SAN FELIPE, GTO. TIENE 70 AÑOS DE EDAD, CUENTA CON ESTUDIOS HASTA NIVEL PRIMARIA, ES FERROCARRILERO PENSIONADO, DONDE DICE OBTENER \$10,000.00 MENSUALES, EL SOLO PARTICIPA COMO ACCIONISTA, SIENDO LOS ENCARGADOS DE LA ADMINISTRACION Y OPERACION DEL NEGOCIO LA SRA. MARTHA TALIA Y SU ESPOSO EL SR. VICTOR MANUEL TELLEZ, QUIEN TIENE LA EXPERIENCIA Y LOS CONTACTOS CON LAS EMPRESAS DE LA ZONA INDUSTRIAL, OPERARON COMO PERSONA FISICA DURANTE 12 AÑOS Y CON LA FINALIDAD DE FORMALIZAR SU NEGOCIO, DECIDEN CONSTITUIR ESTA EMPRESA HACE 2 AÑOS.

**CARACTERISTICAS DEL NEGOCIO:**

EL INMUEBLE EN DONDE DESARROLLAN ESTA ACTIVIDAD ES PRESTADO POR EL ESPOSO DE LA SRA. ROMERO, SE LOCALIZA EN LA CALLE DE SANTILLANA DEL MAR No. 224, COL. ESPAÑITA, CONSTA DE 400 M2 DE TERRENO Y 300 M2 DE CONSTRUCCION, SE TRATA DE CASA HABITACION ACONDICIONADA COMO OFICINA Y BODEGA, SE UBICA EN UNA ZONA DE FACIL ACCESO Y MUY CERCANO A SUS CLIENTES.

**MOBILIARIO Y EQUIPO:**

PARA OFRECER SUS SERVICIOS CUENTA CON HIDROLAVADORA, PULIDORA DE PISO, MAQUINA BARREDORA, MAQUINA DE LAVA PISO, CARRITO DE LIMPIEZA, ASPIRADORA, HUIRO CORTA PASTO, COMPUTADORA PC, ARCHIVEROS, ESCRITORIOS Y SILLAS SECRETARIALES, EN LO QUE SE REFIERE A EQUIPO DE TRANSPORTE CUENTA CON CAMIONETA HILUX, MARCA TOYOTA MODELO 2013, CAMIONETA JOURNEY MARCA DODGE, MODELO 2013, ACTIVOS QUE SE OBSERVARON EN BUENAS CONDICIONES.

**MERCADO:**

ATIENDE A UNA CARTERA DE CLIENTES CAUTIVOS, ENTRE LOS QUE SE ENCUENTRAN EMPRESAS DE LA ZONA INDUSTRIAL Y NEGOCIOS, ENTRE LOS QUE SE CITAN AISLANTES MINERALES, DAYCO PRODUCTS, S.A. DE C.V., DRAEXLMAIER, EATON TRUCK, CADENA COMERCIAL, BARCEL S.A. DE C.V., A QUIENES OFRECE EL SERVICIO DE MANTENIMIENTO INDUSTRIAL, PULIDO DE PISOS, PINTURA, ACABADOS, INTERIORES Y EXTERIORES, PINTURA E POXICA, LIMPIEZA A DUCTOS Y CAMPANAS, LIMPIEZA EXTERIOR A TODO TIPO DE MAQUINAS, LAS COMPRAS DE INSUMOS Y MATERIALES LOS REALIZA CON PROVEEDORES LOCALES A QUIENES PAGA A CREDITO A PLAZOS DE 30 A 40 DIAS, NO TIENE PROBLEMAS DE ABASTECIMIENTO YA QUE SE SURTE CADA MES.

**RESULTADOS DE INVESTIGACION CREDITICIA****BURO DE CREDITO:**

LA SOCIEDAD REPORTA ANTECEDENTES CREDITICIOS, CON UN CREDITO COMERCIAL POR \$1,300.00, EL CUAL REGISTRTA TRAYECTORIA CREDITICIA NORMAL; EL SR. GARCIA REPORTA ANTECEDENTES CREDITICIOS CON UNA CUENTA ABIERTA Y UN SALDO ACTUAL DE \$47,512.00, CORRESPONDIENTE A PRÉSTAMO PERSONAL EN COOPERATIVA, POR LA QUE REALIZA PAGOS MENSUALES DE \$1,250.00, REPORTA 9 CUENTAS CERRADAS CON MAXIMO DE CRÉDITO DE \$358,657.00. DEMUESTRA SANO COMPORTAMIENTO CREDITICIO. LA SRA. ROMERO APODERADA LEGAL REPORTA ANTECEDENTES CREDITICIOS CON 10 CUENTAS ABIERTAS Y SALDO ACTUAL DE \$526,468.00, CORRESPONDIENTES A TARJETAS DE CREDITO \$268,796.00, PRESTAMOS PERSONALES \$206,025.00 POR LAS QUE MENSUALMENTE PAGA \$37,294.30, PRESENTA ATRASOS DE 1 A 59 DIAS POR LO QUE PRESENTA CARTA DE ACLARACION.

**BURO LEGAL:**

LA SOCIEDAD NO REPORTA INCIDENCIAS LEGALES; EL SR. GARCIA NO REPORTA INCIDENCIAS LEGALES. LA SRA. ROMERO REPORTA INCIDENCIAS DEBERÁ ACLARAR LA SIGUIENTE INCIDENCIA LEGAL: SAN LUIS POTOSÍ: JUZGADO SEXTO DEL RAMO CIVIL; EXPEDIENTE 1777/2013, BANCO NACIONAL DE MÉXICO S.A. DE C.V. INTEGRANTE DEL GRUPO FINANCIERO BANAMEX VS TALENTO Y VISION EN RECURSOS HUMANOS S.A. DE C.V. MARTHA TALIA ROMERO LOPEZ VICTOR MANUEL TELLEZ MARTINEZ.

**REFERENCIAS COMERCIALES Y PERSONALES:**

N/A

**REFERENCIA CREDITICIA EN SIFIDE:**

EL SR. GARCIA ES ACREDITADO DE ESTE PROGRAMA DESDE EL 09 DE MAYO DE 2018, SE LE OTORGO UNA LÍNEA DE CREDITO EN CUENTA CORRIENTE (REVOLVENTE) PARA CAPITAL DE TRABAJO POR LA CANTIDAD DE \$150,000.00, HA REALIZADO 10 DISPOSICIONES DE LAS CUALES REPORTA UN SANO COMPORTAMIENTO CREDITICIO, AL DÍA DE HOY TIENE VIGENTE 2 DISPOSICIONES POR \$73,500.00 Y \$42,100.00, COMPROBO SATISFACTORIAMENTE EL USO DE LOS RECURSOS POR \$32,300.00, CORRESPONDIENTE A LA DISPOSICIÓN OTORGADA EL 05 DE JUNIO DE 2019.

**CONCLUSIÓN ANALISTA**

UNA VEZ ANALIZADA LA SOLICITUD DE RECURSOS ASI COMO EL REPORTE DE VISITA OCULAR SE OBSERVO UNA EMPRESA LEGALMENTE ESTABLECIDA EN OPERACION NORMAL Y EN CRECIMIENTO, EN LA CUAL LOS ACCIONISTAS SOLO PARTICIPAN COMO INVERSIONISTAS, SIENDO LOS ENCARGADOS DE LA ADMINISTRACION Y OPERACION DE LA MISMA LA APODERADA SRA. MARTHA TALIA ROMERO Y SU ESPOSO. EL SR. VICTOR MANUEL TELLES, LA EMPRESA SOLICITA LA AMPLIACIÓN DE LA LÍNEA REVOLVENTE EN VIRTUD DE QUE SUS SERVICIOS ESTAN INCREMENTANDO, POR LO QUE REQUIERE DE APOYO A CAPITAL DE TRABAJO PARA CUBRIR LAS NECESIDADES DE PAGO DE NÓMINA Y AGUINALDOS DE FIN DE AÑO, ADEMÁS DE QUE SE ESPERA UN AUMENTO EN LA DEMANDA Y QUE MUCHAS EMPRESAS PROGRAMARON MANTENIMIENTOS AL TÉRMINO DEL AÑO, E INCREMENTARA EL PERSONAL; EN LA INFORMACION FINANCIERA PRESENTADA REGISTRA ACTIVOS TOTALES POR 1 MILLON 578 MIL PESOS, REGISTRANDO VENTAS MENSUALES DE 477 MIL PESOS, GENERANDO UNA UTILIDAD 48 MIL 550 PESOS MENSUALES, DEMOSTRANDO CAPACIDAD DE POR LO QUE SE CONSIDERA VIABLE LA AMPLIACION DE LA LINEA POR \$300,000.00 A UN PLAZO DE 48 MESES.





**GARANTIA PROPUESTA**

TIPO DE GARANTÍA:

HIPOTECARIA	TERRENO
-------------	---------

INFORMACION DE LA ESCRITURA:

SOLAR URBANO IDENTIFICADO COMO LOTE NÚMERO 1, DE LA MANZANA 1, DE LA ZONA 3, UBICADO EN LA LOCALIDAD DE VEGA LARGA, EN EL MUNICIPIO DE TAMAZUNCHALE, SAN LUIS POTOSÍ, CON UNA SUPERFICIE DE TERRENO DE 2,878.46 M2 Y CONSTRUCCIÓN DE 40 M2.

DESCRIPCION GENERAL DE LA GARANTIA: (COLOR, MATERIALES DE CONSTRUCCION, ACABADOS, NIVELES, RECAMARAS, BAÑOS, COCHERA, ETC.)

LA GARANTIA QUE OFRECE ES UN TERRENO CON TOPOGRAFIA INCLINADA EN UN 60% EL RESTO TIENE TOPOGRAFIA PLANA, EN SU MAYOR PARTE DE SU SUPERFICIE SE ENCUENTRA CUBIERTA DE VEGETACIÓN, TAMBIEN SE OBSERVÓ QUE CUENTA CON UNA CONSTRUCCIÓN DE 40M2 CON PAREDES DE ADOBE Y TECHO DE LÁMINA, CONSTRUCCIÓN QUE CARECE DE VALOR COMERCIAL.

GARANTE: MARGARITA BAUTISTA HERNANDEZ Y PEDRO MONTES DE OCA MENDEZ

VALOR ESTIMADO: ND

COBERTURA: NA

**ANTECEDENTES**

ARRAIGO:

EL SR. MONTES ES ORIGINARIO Y RESIDENTE DEL MUNICIPIO DE TAMAZUNCHALE, S.L.P., TIENE 25 AÑOS DE EDAD, REALIZO ESTUDIOS HASTA NIVEL PREPARATORIA, SOSTIENE RELACIÓN DE PAREJA EN UNIÓN LIBRE DESDE HACE 4 AÑOS, SU PAREJA TRABAJA ACTUALMENTE EN UNA GASERA, HABITA EN CASA PROPIEDAD DE SU SR. PADRE, SU APORTACIÓN AL GASTO FAMILIAR ASCIENDE A \$3,000.00 MENSUALES, TRABAJA ACTUALMENTE COMO ENCARGADO DE UN RESTAURANTE-BAR DONDE DICE OBTENER UN INGRESO MENSUAL DE \$4,000.00, ANTERIORMENTE EL SOLICITANTE TRABAJÓ DURANTE 1 AÑO APOYANDO A SU PADRE COMO CHOFER DE TAXI, DECIDIÓ INICIAR CON SU PROPIO NEGOCIO PARA APROVECHAR LA EXPERIENCIA ADQUIRIDA COMO CHOFER Y EL PRÉSTAMO QUE LE OTORGO SU PADRE PARA ADQUIRIR SU PRIMER EQUIPO DE TRANSPORTE, CON LA FINALIDAD DE GENERAR SU PROPIA FUENTE DE INGRESOS Y AUTOEMPLEARSE, EL SOLICITANTE REÚNE 5 AÑOS DE EXPERIENCIA EN EL GIRO, SIN EMBARGO DESDE HACE 3 MESES DEJO DE OPERAR DEBIDO A QUE EL EQUIPO DE TRANSPORTE CON EL QUE CONTABA PRESENTABA FALLAS MECÁNICAS, ADEMÁS DE TENER NECESIDADES FAMILIARES, ACTUALMENTE DESEA RETOMAR LA ACTIVIDAD POR LO CUAL SOLICITA EL FINANCIAMIENTO.

CARACTERISTICAS DEL NEGOCIO:

EL INMUEBLE DONDE LLEVABA A CABO LA OPERACIÓN, ADMINISTRACIÓN Y LOGÍSTICA DEL NEGOCIO, FORMA PARTE DE SU DOMICILIO PARTICULAR EN EL CUAL DISPONE UNA SUPERFICIE DE TERRENO Y CONSTRUCCIÓN DE 20 M2, LAS INSTALACIONES SON APROPIADAS PARA LLEVAR A CABO LAS TAREAS ADMINISTRATIVAS, SE ENCUENTRA EN UNA ZONA URBANA, DE FÁCIL ACCESO QUE CUENTA CON TODOS LOS SERVICIOS BÁSICOS, SIN PRESENTAR MAYOR RELEVANCIA POR LA NATURALEZA DE LA ACTIVIDAD.

MOBILIARIO Y EQUIPO:

ACTUALMENTE NO SE CUENTA CON EQUIPO DE TRANSPORTE PARA REANUDAR SUS SERVICIOS, POR LO CUAL REQUIERE DEL FINANCIAMIENTO PARA ADQUIRIR UN EQUIPO QUE SE ENCUENTRE EN ÓPTIMAS CONDICIONES Y LE PERMITA CONTINUAR CON LA ACTIVIDAD, ÚNICAMENTE CUENTA CON EQUIPO COMO GATO PATÍN Y HERRAMIENTA GENERAL PARA MANTENIMIENTOS BÁSICOS.

**MERCADO:**

PRETENDE ATENDER COMO ANTERIORMENTE LO MANEJABA A PÚBLICO EN GENERAL, PRINCIPALMENTE COMERCIANTES DE LA LOCALIDAD Y COMUNIDADES ALEDAÑAS, A LOS CUALES LES OFRECÍA EL SERVICIO DE TRANSPORTE DE CARGA LIVIANA (FLETES DE 1000 KGS), EL COBRO DE SUS SERVICIOS LOS REALIZARA NUEVAMENTE DE CONTADO, NO REPORTA PROBLEMAS DE ABASTECIMIENTO, YA QUE LA COMPRA DE REFACCIONES Y LLANTAS LAS SEGUIRÁ REALIZANDO CON PROVEEDORES LOCALES Y PAGANDO DE CONTADO, SURTIENDO DIARIAMENTE DE COMBUSTIBLE.

**RESULTADOS DE INVESTIGACION CREDITICIA**

BURO DE CREDITO:

EL SR. MONTES REPORTA ANTECEDENTES CREDITICIOS CON 6 CUENTAS ABIERTAS Y UN SALDO ACTUAL DE \$51,895.00, CORRESPONDIENTES A APARATOS MUEBLES EN TIENDA COMERCIAL CON SALDO DE \$26,735.00 DICHA CUENTA REGISTRA ATRASOS AL DÍA DE HOY Y CONSECUTIVAMENTE DE 01 A 29 DÍAS CON UN SALDO VENCIDO DE \$281.00, REPORTA OTRAS CUENTAS VIGENTES DE PRÉSTAMOS PERSONALES POR \$24,872.00, REALIZA PAGOS MENSUALES DE \$3,498.00, REPORTA ATRASOS EN CUENTA CORRESPONDIENTE A LÍNEA DE CRÉDITO EN COMUNICACIONES QUE ASCENDIERON DE 90 A 119 DÍAS DURANTE EL 2019, PRESENTA ACLARACIONES AL RESPECTO, REGISTRA 6 CUENTAS CERRADAS CON MÁXIMO DE CRÉDITO DE \$77,317.00, DEMUESTRA UN COMPORTAMIENTO CREDITICIO NORMAL.

BURO LEGAL:

EL SOLICITANTE NO REPORTA INCIDENCIAS LEGALES.

REFERENCIAS COMERCIALES Y PERSONALES:

LAS REFERENCIAS PERSONALES RESULTARON SATISFATORIAS SIN EMBARGO NO SE LOGRO SU CONFIRMACIÓN DE LAS REFERENCIAS COMERCIALES.

REFERENCIA CREDITICIA EN SIFIDE:

NA

**CONCLUSIÓN ANALISTA**

UNA VEZ ANALIZADA LA SOLICITUD DE CREDITO ASI COMO EL REPORTE DE VISITA OCULAR, SE CONSIDERA UN RIESGO SUPERIOR AL NORMA DERIVADO DE QUE SU ESTRUCTURA FINANCIERA Y CAPACIDAD DE PAGO ES MUY REDUCIDA, POR LO QUE NO SE CONSIDERA VIABLE OTORGAR EL CREDITO SOLICITADO.

*[Handwritten signatures and initials: 'A', 'C', 'T', 'H', 'G']*







**GARANTIA PROPUESTA**

TIPO DE GARANTÍA:

HIPOTECARIA

LOCAL COMERCIAL

INFORMACION DE LA ESCRITURA:

PREDIO URBANO UBICADO EN LA CALLE AQUILES SERDÁN, SIN NÚMERO, EN EL POBLADO DE TANLAJAS, SAN LUIS POTOSÍ, CON UNA SUPERFICIE DE TERRENO DE 168 M2 Y CONSTRUCCIÓN 336 M2.

DESCRIPCION GENERAL DE LA GARANTIA: (COLOR, MATERIALES DE CONSTRUCCION, ACABADOS, NIVELES, RECAMARAS, BAÑOS, COCHERA, ETC.)

LA GARANTIA QUE OFRECEN ES UNA PROPIEDAD QUE SE LOCALIZA EN LA ZONA CENTRO DEL MUNICIPIO DE TANLAJAS A MEDIA CUADRA DEL JARDIN PRINCIPAL DE DICHA LOCALIDAD. SE OBSERVÓ QUE DENTRO DE LA PROPIEDAD SE ENCUENTRAN CONSTRUIDOS 3 LOCALES COMERCIALES Y UNA CASA-HABITACIÓN EN LA SEGUNDA PLANTA, LA CUAL ESTA EN OBRA GRIS Y CON VITRO PISO.

GARANTE: MARTINEZ CONCEPCIÓN JUAN

VALOR ESTIMADO: \$550,000.00

COBERTURA: 2.75

**ANTECEDENTES**

ARRAIGO:

LA SOLICITANTE ES ORIGINARIA Y RESIDENTE EL MUNICIPIO DE TANLAJAS, S.L.P., TIENE 38 AÑOS DE EDAD, REALIZO ESTUDIOS HASTA NIVEL PREPARATORIA, DE ESTADO CIVIL CASADA BAJO EL RÉGIMEN DE SEPARACIÓN DE BIENES, SU ESPOSO EL SR. MARTINEZ TIENE 51 AÑOS DE EDAD INTERVIENE COMO COACREDITADO Y GARANTE HIPOTECARIO PARA EL FINANCIAMIENTO, FUE QUIEN EMPRENDIÓ HACE 24 AÑOS LA ACTIVIDAD DEJANDO A CARGO DEL NEGOCIO Y REGISTRADA A NOMBRE DE SU ESPOSA DESDE HACE 12 AÑOS, HABITAN EN CASA PROPIA Y PAGADA, SU GASTO FAMILIAR PROMEDIO ASCIENDE A \$6,219.00 PESOS MENSUALES, REPORTAN COMO INGRESO ADICIONAL POR LA RENTA DE DOS LOCALES COMERCIALES LA CANTIDAD DE \$7,000.00 MENSUALES. LA SOLICITANTE REPORTA COMO ANTECEDENTE LABORAL TRABAJAR COMO EMPLEADA DOMÉSTICA DURANTE 10 AÑOS Y DECIDIÓ CONCLUIR CON ESA ACTIVIDAD CON LA FINALIDAD DE APOYAR A SU ESPOSO EN LA COMERCIALIZACIÓN DE ABARROTES, FRUTAS Y VERDURAS PARA MEJORAR LA ECONOMÍA FAMILIAR A TRAVES DE SU PROPIO NEGOCIO, HACIÉNDOSE CARGO DE LAS ACTIVIDADES ADMINISTRATIVAS, SU ESPOSO ACTUALMENTE PARTICIPA DE MANERA CONJUNTA PARA LLEVAR A CABO LA OPERACIÓN DE LA ACTIVIDAD.

CARACTERÍSTICAS DEL NEGOCIO:

EL INMUEBLE DONDE SE LLEVA A CABO LA ACTIVIDAD FORMA PARTE DE SU DOMICILIO PARTICULAR (PROPIEDAD DE COACREDITADO), EN DONDE CUENTA CON LOCAL COMERCIAL EN EL CUAL SE DISPONE DE UNA SUPERFICIE DE TERRENO Y CONSTRUCCIÓN DE 55 M2, SE UBICA EN LA CALLE AQUILES SERDAN, ZONA CENTRO DEL MUNICIPIO DE TANLAJAS, S.L.P., ES UNA CALLE CON GRAN AFLUENCIA DE PERSONAS Y CLIENTES POTENCIALES DEBIDO A QUE ES UNA ZONA ALTAMENTE COMERCIAL, SE OBSERVA UN ESTABLECIMIENTO LIMPIO E IDENTIFICADO, CUENTA CON TODOS LOS SERVICIOS BÁSICOS Y LAS DIMENSIONES SON APROPIADAS PARA LA COMERCIALIZACIÓN DE SU MERCANCÍA.

MOBILIARIO Y EQUIPO:

PARA LA EXHIBICIÓN, ALMACENAMIENTO Y VENTA DE SUS PRODUCTOS Y MERCANCIAS CUENTA CON ESTANTES DE 6 ENTREPAÑOS, MESAS DE MADERA, TARIMA DE 6 MTS. LINEALES PARA EXHIBIR FRUTA Y VERDURAS, EXHIBIDORES DE FRITURAS Y REFRIGERADORES, DISPONEN DE DOS EQUIPOS DE TRANSPORTE, PROPIEDAD DEL COACREDITADO QUE UTILIZAN PARA SURTIR SU MERCANCÍA: 1 CAMIONETA FORD 1987 Y CAMIONETA CHEVROLET 1998, DICHSO ACTIVOS SE ENCUENTRAN EN BUENAS CONDICIONES PARA UN BUEN FUNCIONAMIENTO.

MERCADO:

ATIENDE A PÚBLICO EN GENERAL DE LA LOCALIDAD Y COMUNIDADES ALEDAÑAS DEL MUNICIPIO DE TANLAJAS, S.L.P., A LOS CUALES LES OFRECE PRODUCTOS DE ABARROTE, FRUTAS, VERDURAS, REFRESCOS Y FRITURAS, SUS VENTAS SON 100% DE CONTADO, NO REPORTA PROBLEMAS DE ABASTECIMIENTO YA QUE SURTE SU MERCANCÍA EN EQUIPO DE TRANSPORTE MENCIONADO EN EL PUNTO ANTERIOR, SUS PROVEEDORES SON DE CIUDAD VALLES A LOS CUALES PAGA DE CONTADO.

**RESULTADOS DE INVESTIGACION CREDITICIA**

BURO DE CREDITO:

LA SRA. OBISPO REPORTA ANTECEDENTES CREDITICOS CON CUATRO CUENTAS ABIERTAS UN SALDO ACTUAL DE \$10,307.00 CORRESPONDIENTES A DOS CUENTAS DE TARJETA DE CRÉDITO POR LAS QUE MENSUALMENTE PAGA \$1,307.00 EN UNA DE ELLAS REPORTA ATRASOS DE MÁS DE 12 MESES, CON UN SALDO VENCIDO DE \$2,999.00, REGISTRADA AL DÍA DE HOY COMO CUENTA CON DEUDA PARCIAL O TOTAL SIN RECUPERAR Y CAUSA QUEBRANTO, PRESENTANDO ACLARACIÓN AL RESPECTO Y COMPROBANTE DE LIQUIDACIÓN DE LA DEUDA, REPORTA DOCE CUENTAS CERRADAS CON MÁXIMO DE CRÉDITO \$135,260.00 EN LAS QUE REGISTRA UN SANO COMPORTAMIENTO CREDITICIO. EL SR. MARTINEZ REPORTA ANTECEDENTES CREDITICOS CON UNA CUENTA CERRADA Y MÁXIMO DE CRÉDITO DE \$7,000.00, CUENTA REPORTADA AL CORRIENTE Y SIN INFORMACIÓN DE HISTORICO DE PAGOS.

BURO LEGAL:

LA SOLICITANTE Y EL COACREDITADO NO REPORTAN INCIDENCIAS LEGALES.

REFERENCIAS COMERCIALES Y PERSONALES:

LAS REFERENCIAS COMERCIALES Y PERSONALES RESULTARON SATISFACTORIAS.

REFERENCIA CREDITICIA EN SIFIDE:

N/A

**CONCLUSION ANALISTA**

SE TRATA DE UN NEGOCIO FAMILIAR DEDICADO A LA COMPRA VENTA DE FRUTAS Y VERDURAS, ACTIVIDAD QUE ES COMPLEMENTADA CON LA VENTA DE ABARROTES, REFRESCOS Y FRITURAS, EL NEGOCIO INICIÓ OPERACIONES DESDE HACE 24 AÑOS POR EL COACREDITADO Y DESDE HACE 12 AÑOS SE REGISTRO A NOMBRE DE LA SOLICITANTE QUEDANDO A SU CARGO, CUENTA CON ELEMENTOS IMPORTANTES COMO ES EL ARRAIGO EN EL MUNICIPIO Y LA EXPERIENCIA DERIVADA DE LOS AÑOS DE OPERACIÓN, SU ESPOSO AYUDA A REALIZAR LAS ACTIVIDADES DIARIAS DEL NEGOCIO, EL LOCAL COMERCIAL SE UBICA EN ZONA CENTRO DEL POBLADO, EN LA VISITA SE OBSERVO ESCASES DE MERCANCÍA MANIFESTANDO LA SOLICITANTE QUE FUE POR CAUSA DEL INCREMENTO DE SUS VENTAS Y REQUIEREN SURTIR YA QUE SE ACERCAN LOS DIAS EN DONDE SE REQUIERE DE MAS PRODUCTOS, POR LO QUE SE JUSTIFICA LA SOLICITUD DEL RECURSO YA QUE NECESITA ABASTECER Y REFORZAR SU INVENTARIO, SEGUIR COMPETIENDO EN SU NICHOS DE MERCADO. EN LA INFORMACIÓN FINANCIERA PRESENTADA SE OBSERVA UNA ESTRUCTURA FINANCIERA SÓLIDA, REGISTRAN ACTIVOS TOTALES POR LA CANTIDAD DE 500 MIL PESOS, VENTAS MENSUALES DE 240 MIL PESOS, GENERANDO UNA UTILIDAD DE 44 MIL 300 PESOS, DEMOSTRANDO CONTAR CON CAPACIDAD FINANCIERA PARA HACER FRENTE A ESTE COMPROMISO, POR LO QUE SE CONSIDERA VIABLE OTORGAR EL CRÉDITO SIMPLE PARA CAPITAL DE TRABAJO POR LA CANTIDAD DE \$100,000.00 A UN PLAZO DE 36 MESES.



**CARATULA DE ANALISIS**

SESION EXTRAORDINARIA: 39/19

FECHA: 14/11/2019

ANTECEDENTES	
NOMBRE DEL SOLICITANTE:	RODRIGUEZ AGUILLON ANDREA JANETTE
NOMBRE DEL COACREDITADO/A:	N/A
ATENDIDOS POR:	RODRIGUEZ AGUILLON ANDREA JANETTE
DOMICILIO PARTICULAR:	FUENTE DEL DESIERTO N° 260, BALCONES DEL VALLE
DOMICILIO DEL NEGOCIO:	CALZADA DE GUADALUPE N° 2325 D, COLONIA SATELITE, S.L.P.
MUNICIPIO:	SAN LUIS POTOSÍ, S.L.P.
FECHA DE NACIMIENTO:	31 DE OCTUBRE DE 1988
LUGAR DE NACIMIENTO:	SAN LUIS POTOSÍ, S.L.P.
ESCOLARIDAD:	TECNICA
CARRERA:	AUXILIAR ADMINISTRATIVO
ESTADO CIVIL:	UNIÓN LIBRE
RAMO O ACTIVIDAD:	SERVICIO - (VENTA DE COMIDA)
R.F.C.:	ROAA881031PT3
CORREO ELECTRONICO:	andyari8810@gmail.com
EMPRESA FAMILIAR:	SI
EMPLEOS:	PERSONAL ACTUAL HOMBRES 0 MUJERES 2 TOTAL 2
	PERSONAL POR CONTRATAR 0

SOLICITUD				
TIPO DE CREDITO	MONTO	PLAZO	GRACIA	DESTINO
SIMPLE	\$ 20,000.00	24		CAPITAL DE TRABAJO
REFACCIONARIO	\$ 40,685.71	24		ACTIVOS FIJOS

PROGRAMA DE INVERSIÓN				
CANTIDAD	DESCRIPCIÓN	DMP	PROPIOS	OTROS
	<b>CAPITAL DE TRABAJO.-</b> INSUMOS, PUBLICIDAD, GASTOS DE OPERACIÓN, COMO GAS, LUZ, GASOLINA, ALIMENTOS, PRODUCTOS DE LIMPIEZA, DECORACION, DE-SECHABLES, ETC.	\$ 20,000.00	\$ 9,709.71	
	<b>ACTIVOS FIJOS.-</b> EQUIPO DE COCINA (BUDINERAS, INSERTOS, CAZOS, TAPAS POLICA SARTENES) 3 MESAS 75 * 75, 12 SILLAS T*100, 1 MESA DE TRABAJO (BAÑO MARIA), 1 MESA DE TRABAJO (TARJA) Y 1 MESA DE TRABAJO, 1 CAMPANA MABE.	40,685.71		
	<b>RECURSOS PROPIOS.-</b> EFECTIVO, PAGO DE PERMISOS, ADECUACIONES FÍSICAS DE GAS Y AGUA, SUELDOS, MOSTRADOR, EQUIPO, REFRIGERADOR, ESTUFA, HORNO DE MICROONDAS, 2 ESTANTES, LICUADORA Y CAFETERA.		21,000.00	
	VEHICULO SENTRA 2013 PARA REPARTO.		86,000.00	
	<b>INVERSIÓN</b>	\$ 60,685.71	\$ 116,709.71	\$ -
	<b>IVA</b>	N/A		\$ -
	<b>TOTALES</b>	\$ 60,685.71	\$ 116,709.71	\$ -
	<b>TOTAL DE LA INVERSIÓN</b>			\$177,395.42
	<b>CRÉDITO DMP %</b>			34.21%
	<b>RECURSOS PROPIOS %</b>			65.79%
	<b>OTROS ORIGENES %</b>			
	<b>TOTALES</b>			100.00%

BENEFICIOS O JUSTIFICACIÓN DE LA INVERSIÓN.	
EN CAPITAL DE TRABAJO:	ASEGURAMIENTO ABASTO Y DISPONIBILIDAD
OTRA RAZÓN:	ASEGURAR PAGO DE INSUMOS Y GASTOS PARA INICIAR OPERACIONES DEL NEGOCIO.
EN ACTIVOS FIJOS:	CONSERVAR MERCANCIAS
OTRA RAZÓN:	CONTAR CON EL MOBILIARIO Y EQUIPO REQUERIDO PARA LA OPERACIÓN DEL NEGOCIO
BENEFICIO CUANTITATIVO:	AUMENTO EN VENTAS [ ] DISMINUCIÓN DE COSTOS [ ]

Handwritten signatures and initials are present at the bottom of the page, including a large signature on the right side and several initials at the bottom.

**GARANTIA PROPUESTA**

TIPO DE GARANTÍA:

PRENDARIA

AUTOMOVIL

INFORMACION DE LA ESCRITURA:

AUTOMÓVIL MARCA NISSAN, COLOR BLANCO, LINEA SENTRA SENCE CVT, MODELO 2013, NÚMERO DE MOTOR MRA8158213H, NÚMERO DE SERIE 3N1AB7AA5DL762248, PLACAS VEX-45-37

DESCRIPCION GENERAL DE LA GARANTIA: (COLOR, MATERIALES DE CONSTRUCCION, ACABADOS, NIVELES, RECAMARAS, BAÑOS, COCHERA, ETC.)

VEHÍCULO NISSAN SENTRA COLOR BLANCO MOD. 2013 AUTOMÁTICO. ES PROPIEDAD DE LA SOLICITANTE, SE OBSERVA EN BUENAS CONDICIONES TANTO EN EL EXTERIOR COMO EN EL INTERIOR.

GARANTE: RODRIGUEZ AGUILLON ANDREA JANETTE

VALOR ESTIMADO: \$85,000.00

COBERTURA: 1.40

**ANTECEDENTES****ARRAIGO:**

LA SRA. RODRÍGUEZ AGUILLON ES ORIGINARIA Y RESIDENTE DESDE HACE 15 AÑOS DE ESTA CIUDAD CAPITAL, TIENE 30 AÑOS DE EDAD, CUENTA CON ESTUDIOS TÉCNICOS COMO AUXILIAR ADMINISTRATIVO, SOSTIENE RELACIÓN DE PAREJA EN UNIÓN LIBRE DESDE HACE 9 AÑOS, SU PAREJA EL SR. GALVÁN CUENTA CON UNA REFACCIONARIA DE DIESEL Y DICE OBTENER INGRESOS MENSUALES POR LA CANTIDAD DE \$45,000.00, LA SOLICITANTE AYUDA EN LA CONTABILIDAD DE DICHO NEGOCIO Y ARGUMENTA OBTENER UN INGRESO DE \$8,000.00 MENSUALES, REPORTA COMO DEPENDIENTE ECONÓMICO UN HIJO MENOR DE EDAD, DE OCUPACIÓN ESTUDIANTE, HABITAN DESDE HACE 9 AÑOS EN CASA PROPIEDAD DEL SR. GALVÁN Y LA SOLICITANTE REALIZA UNA APORTACIÓN PARCIAL A LOS GASTOS FAMILIARES DE \$3,000.00 MENSUALES. ANTERIORMENTE LA SRA. RODRIGUEZ TRABAJO DURANTE UN AÑO COMO CONTADORA EN UN TALLER MECÁNICO, DECIDIÓ TERMINAR LA RELACIÓN DE TRABAJO YA QUE LE ASIGNARON UN NUEVO HORARIO QUE LE IMPEDÍA CONTINUAR CON SUS ESTUDIOS, ACTUALMENTE DECIDE EMPRENDER EN LA ACTIVIDAD DE COCINA ECONOMICA CON LA AYUDA DE SU MADRE, QUIEN CUENTA CON 11 AÑOS DE EXPERIENCIA EN EL GIRO Y LA APOYARA EN LA OPERACIÓN DEL NEGOCIO, CON LA FINALIDAD DE INCREMENTAR LOS INGRESOS FAMILIARES Y GENERAR SU PROPIA FUENTE DE INGRESOS.

**CARACTERISTICAS DEL NEGOCIO:**

EL INMUEBLE DONDE SE LLEVARA A CABO LA ACTIVIDAD ES UN LOCAL COMERCIAL, UBICADO EN LA AV. CALZADA DE GUADALUPE, COLONIA SATÉLITE, ES PROPIEDAD DE SU PAREJA, POR LO CUAL NO SE PAGARA UNA RENTA MENSUAL, CUENTA CON UN ESPACIO DE TERRENO DE 91 M2 Y 63 M2 DE CONSTRUCCIÓN, ESTA RECIÉN REMODELADO, SU ASPECTO ES LIMPIO, CON BUENOS ACABADOS Y LA SUPERFICIE ES APROPIADA PARA EL GIRO DEL NEGOCIO, SE ENCUENTRA A UN COSTADO DE UN OXO, EN UNA ZONA CON ACTIVIDAD COMERCIAL, CON GRAN POTENCIAL DEBIDO A LA AFLUENCIA DE PERSONAS Y VEHÍCULOS, CON FACIL ACCESO Y CUENTA CON LOS SERVICIOS BÁSICOS.

**MOBILIARIO Y EQUIPO:**

PARA INICIAR LA OPERACIÓN DEL NEGOCIO CUENTA CON ANAQUELES CROMADOS, FRIGOBAR ACROS, TANQUE DE GAS CON CAPACIDAD DE 30 KG, ESTUFA MABE, HORNO ELÉCTRICO OSTER, TOSTADOR, CAFETERA, LICUADORA, EXTRACTOR DE JUGOS, MESA MINI DE MADERA, UTENSILIOS DIVERSOS DE COCINA, VEHÍCULO SENTRA NISSAN 2013, QUE SERA UTILIZADO PARA ENTREGAS A DOMICILIOS. TODOS LOS ACTIVOS SE ENCUENTRAN EN ÓPTIMAS CONDICIONES.

**MERCADO:**

PRETENDE ATENDER A PÚBLICO EN GENERAL DE LA COL. SATÉLITE Y COLONIAS ALEDAÑAS, A LOS QUE LES OFRECERÁ DESAYUNOS, COMIDAS, POSTRES, BEBIDAS, ETC., EL SERVICIO SE OTORGARA DIRECTAMENTE EN MOSTRADOR O CON OPCIÓN DE ENTREGA A DOMICILIOS CERCANOS AL NEGOCIO, SUS VENTAS SERÁN 100% DE CONTADO Y LA COMPRA DE SU MERCANCÍA LA REALIZARA CON PROVEEDORES LOCALES, A LOS QUE PRETENDE PAGAR DE CONTADO, SUMINISTRARA SU MATERIA PRIMA DIARIO O SEMANALMENTE Y ACUDIRÁ PERSONALMENTE EN SU VEHÍCULO, POR LO QUE SE NO SE OBSERVA NINGÚN PROBLEMA DE ABASTECIMIENTO.

**RESULTADOS DE INVESTIGACION CREDITICIA****BURO DE CREDITO:**

LA SRA. RODRIGUEZ REPORTA ANTECEDENTES CREDITICIOS CON DOS CUENTAS ABIERTAS Y UN SALDO ACTUAL DE \$2,649.00, CORRESPONDIENTES A TARJETA DE CRÉDITO, REALIZA PAGOS MENSUALES DE \$264.90, REGISTRA UN SANO COMPORTAMIENTO CREDITICIO.

**BURO LEGAL:**

LA SOLICITANTE NO REPORTA INCIDENCIAS LEGALES.

**REFERENCIAS COMERCIALES Y PERSONALES:**

LAS REFERENCIAS PERSONALES RESULTARON SATISFACTORIAS SINE MBRGO LAS COMERCIALES NO SE LOGRO SU CONFIRMACION

**REFERENCIA CREDITICIA EN SIFIDE:**

N/A

**CONCLUSIÓN ANALISTA**

UNA VEZ ANALIZADA LA SOLICITUD DE RECURSOS, ASÍ COMO EL REPORTE DE VISITA OCULAR SE CONSIDERA UN RIESGO SUPERIOR AL NORMAL POR TRATARSE DE UN PROYECTO NUEVO, SIN EMBARGO CUENTA CON ELEMENTOS FAVORABLES PARA DESEMPEÑARSE DE MANERA SATISFACTORIA, YA QUE LA SOLICITANTE CUENTA CON EL APOYO DE SU MAMÁ, QUIEN REÚNE 11 AÑOS DE EXPERIENCIA EN ESTA ACTIVIDAD Y LA APOYARA EN LA OPERACIÓN DEL NEGOCIO, EL LOCAL COMERCIAL DONDE SE LLEVARA A CABO LA ACTIVIDAD SE ENCUENTRA EN AV. COMERCIAL CON GRAN AFLUENCIAS DE PERSONAS Y CLIENTES POTENCIALES, ESTA RECIÉN REMODELADO, POR LO QUE PROYECTA UNA BUENA IMAGEN, SE HA RELIZADO LA INVERSIÓN DE EQUIPO DE COCINA, SIN EMBARGO, LA SOLICITANTE REQUIERE DEL FINANCIAMIENTO PARA COMPLEMENTAR SU MOBILIARIO Y EQUIPO, ASEGURAR EL ABASTECIMIENTO DE MATERIA PRIMA Y CUBRIR GASTOS DE OPERACIÓN. EN LA INFORMACIÓN FINANCIERA PRESENTADA REGISTRA ACTIVOS TOTALES DE 171 MIL 825 PESOS, PROYECTA VENTAS MENSUALES DE 25 MIL PESOS Y UNA UTILIDAD DE 7 MIL PESOS, DEMOSTRANDO CAPACIDAD DE PAGO, POR LO QUE SE CONSIDERA VIABLE OTORGAR EL CRÉDITO SIMPLE POR \$20,000.00 Y REFACCIONARIO POR \$40,686.00 AMBOS A UN PLAZO DE 24 MESES INCLUYENDO 2 MESES DE GRACIA.

Handwritten signatures and initials in blue ink, including a large signature on the right side and several initials at the bottom.





**GARANTIA PROPUESTA**

TIPO DE GARANTÍA:

HIPOTECARIA

CASA HABITACION

INFORMACION DE LA ESCRITURA:

VIVIENDA MARCADA CON EL NÚMERO 604 DE LA CALLE CERRADA PRESA CERRO DE ORO DEL FRACCIONAMIENTO AGUAJE 2000, EDIFICADA EN EL LOTE 20-S, DE LA MANZANA 1, EL CUAL TIENE UNA SUPERFICIE DE TERRENO DE 72 M2 Y CONSTRUCCION 100 M2.

DESCRIPCION GENERAL DE LA GARANTIA: (COLOR, MATERIALES DE CONSTRUCCION, ACABADOS, NIVELES, RECAMARAS, BAÑOS, COCHERA, ETC.)

CASA HABITACIÓN COLO BLANCO MARCADA CON EL NÚMERO 604, CONSTA DE DOS NIVELES, EN PRIMER NIVEL CUENTA CON SALA, COMEDOR, COCINA, UNA HABITACIÓN, UN BAÑO Y PATIO DE SERVICIO, EN SEGUNDO NIVEL CUENTA CON DOS HABITACIONES Y UN BAÑO.

GARANTE: SANTOS TREJO JAVIER

VALOR ESTIMADO: \$330,000.00

COBERTURA: 6.60

**ANTECEDENTES**

ARRAIGO:

EL SR. SANTOS ES ORIGINARIO DE COPALAR ZARAGOZA, ALAMO, VERACRUZ, RESIDENTE DESDE HACE 23 AÑOS DE ESTA CIUDAD CAPITAL, TIENE 52 AÑOS DE EDAD, REALIZO ESTUDIOS HASTA NIVEL PRIMARIA, DE ESTADO CIVIL CASADO POR BIENES MANCOMUNADOS, SU ESPOSA LA SRA. CRUZ ES AMA DE CASA Y VENDE PRODUCTOS POR CATÁLOGO Y DICE OBTENER POR DICHA ACTIVIDAD UN INGRESO MENSUAL DE \$4,500.00, HABITAN DESDE SU LLEGADA A LA CIUDAD EN CASA PROPIA Y PAGADA, SU GASTO FAMILIAR PROMEDIO ASCIENDE A \$8,000.00 MENSUALES, NO REPORTA DEPENDIENTES ECONÓMICOS. EL SOLICITANTE REPORTA COMO ANTECEDENTE LABORAL EN CENTRO DE ACEROS Y METALES, EMPLEO EN EL QUE REUNIÓ UNA ANTIGÜEDAD DE 4 AÑOS, ACTUALMENTE ES PENSIONADO POR UN PROBLEMA DE SALUD (LESIÓN), SE ENCUENTRA ACTIVO PRESTANDO SUS SERVICIOS A EMPRESAS DE LA ZONA INDUSTRIAL EN EL CUAL UTILIZA CAMIÓN PROPIO QUE ADQUIRIÓ CON EL PRÉSTAMO ANTERIOR POR DICHA ACTIVIDAD Y POR PENSIÓN RECIBE UN INGRESO ADICIONAL DE \$10,000.00. EL SR. SANTOS REÚNE AL DÍA DE HOY 33 AÑOS DE EXPERIENCIA EN EL GIRO, INDEPENDIZÁNDOSE DESDE HACE 3 AÑOS CON LA FINALIDAD DE OBTENER MAYORES INGRESOS Y APROVECHAR LA EXPERIENCIA ADQUIRIDA.

CARACTERISTICAS DEL NEGOCIO:

PARA LLEVAR A CABO LAS TAREAS ADMINISTRATIVAS, CAPTACIÓN Y LOGÍSTICA DE RUTAS UTILIZA LA SALA DE SU DOMICILIO PARTICULAR DONDE DISPONE DE UN ESPACIO DE 12 M2 DE TERRENO Y CONSTRUCCIÓN E INSTALO EL EQUIPO NECESARIO PARA REALIZAR DICHAS ACTIVIDADES, SE ENCUENTRA UBICADA EN LA COLONIA AGUAJE, EN UNA ZONA URBANA DE FÁCIL ACCESO Y CERCA DE LA ZONA INDUSTRIAL.

MOBILIARIO Y EQUIPO:

PARA LAS TAREAS ADMINISTRATIVAS CUENTA CON COMPUTADORA LAP TOP, IMPRESORA HP Y UN ESCRITORIO, ACTIVOS QUE SE ENCUENTRAN EN BUENAS CONDICIONES. PARA REALIZAR LOS SERVICIOS DE TRANSPORTE CUENTA CON UN TRACTO CAMIÓN MARCA KENWORTH, MODELO 1986, EQUIPO DE TRANSPORTE ADQUIRIDO CON EL PRÉSTAMO ANTERIOR PARA EL INICIO DE OPERACIONES DE MANERA INDEPENDIENTE, SIN EMBARGO, SE DESCOMPUSO DEL ARBOL DE LEVAS DEL MOTOR POR LO QUE REQUIERE LA REPARACIÓN PARA CONTINUAR CON SU OPERACIÓN NORMAL, ACTUALMENTE YA SE ENCUENTRA EN EL TALLER MECÁNICO DONDE SE REALIZÓ LA VALORACIÓN DE LA REPARACIÓN MECÁNICA Y MANO DE OBRA. (HABITUALMENTE EL RESGUARDO DE LA UNIDAD ES DENTRO DE UNA EMPRESA, POR LO QUE NO LE GENERA NINGÚN COSTO).

MERCADO:

ATIENDE A EMPRESAS DIVERSAS DE LA ZONA INDUSTRIAL DE SAN LUIS POTOSÍ, A LOS CUALES LES OFRECE EL SERVICIO DE TRANSPORTE DE MERCANCÍA ENTRE EMPRESAS, ACTUALMENTE SU CARTERA DE CLIENTES VIGENTES ESTÁ CONFORMADA POR 2 EMPRESAS DE LA ZONA INDUSTRIAL: CONTINENTAL TIRE Y MABE. EL COBRO DE SUS SERVICIOS ES A CRÉDITO A UN PLAZO DE 8 DÍAS, NO REPORTA PROBLEMAS DE ABASTECIMIENTO YA QUE SUS PROVEEDORES SON LOCALES Y REALIZA EL ABASTECIMIENTO CADA 3 DÍAS, MENSUALMENTE O TRIMESTRALMENTE SEGÚN SE REQUIERA, UTILIZA COMO EQUIPO DE TRANSPORTE SU CAMIÓN Y UN AUTOMÓVIL ASTRA CUANDO SE PUEDE.

**RESULTADOS DE INVESTIGACION CREDITICIA**

BURO DE CREDITO:

EL SR. SANTOS REPORTA ANTECEDENTES CREDITICIOS CON 9 CUENTAS ABIERTAS CON SALDO ACTUAL DE \$182,528.00, CORRESPONDIENTE A TARJETAS DE CRÉDITO CON SALDO \$29,244.00, PRÉSTAMO DE NÓMINA CON SALDO \$57,158.00, PRESTAMOS PERSONALES CON SALDO \$79,812.00 Y LÍNEA DE CRÉDITO CON SALDO \$16,314.00, POR LAS QUE MENSUALMENTE PAGA \$10,368.80, REPORTA ATRASOS DE 1 A 29 DÍAS EN TRES DE SUS DOCE CUENTAS CERRADAS, REGISTRADAS AL DÍA DE HOY AL CORRIENTE, CONSIDERANDO NORMAL ESTE COMPORTAMIENTO, REPORTA UN COMPORTAMIENTO CRÉDITICIO NORMAL.

BURO LEGAL:

EL SOLICITANTE NO REPORTA INCIDENCIAS LEGALES.

REFERENCIAS COMERCIALES Y PERSONALES:

N/A

REFERENCIA CREDITICIA EN SIFIDE:

EL SR. SANTOS ES ACREDITADO DE ESTE PROGRAMA, SE LE HA APOYADO EN UNA OCASIÓN CON FECHA 10 DE NOVIEMBRE DE 2016 CON UN CRÉDITO REFACCIONARIO POR \$231,900.00, A UN PLAZO DE 48 MESES, EL CUAL SE MANTIENE VIGENTE, TENIENDO UN SALDO A LA FECHA DE \$74,556.84, REALIZANDO PAGOS MENSUALES DE \$6,358.45, REGISTRANDO UN SANO COMPORTAMIENTO CREDITICIO, ADEMÁS DE QUE COMPROBO EL DESTINO DE LOS RECURSOS EN TIEMPO Y FORMA.

**CONCLUSIÓN ANALISTA**

ANALIZADA LA SOLICITUD DE RECURSOS, ASÍ COMO EL REPORTE DE VISITA OCULAR, SE OBSERVA UN NEGOCIO CON EVIDENCIA DE OPERACIÓN CONTINUA, HACE 3 AÑOS EL SOLICITANTE INICIÓ DE MANERA INDEPENDIENTE EN LA ACTIVIDAD CON LA FINALIDAD CONTAR CON SU PROPIA FUENTE DE INGRESOS Y APROVECHAR LA EXPERIENCIA ADQUIRIDA EN EL GIRO AL TRABAJAR POR 30 AÑOS COMO CHOFER, EL FINANCIAMIENTO ANTERIOR LO SOLICITO PARA LA ADQUISICIÓN DE UN EQUIPO DE TRANSPORTE CON EL CUAL INICIO SU ACTIVIDAD, ACTUALMENTE NO SE ENCUENTRA EN CIRCULACIÓN DEBIDO A QUE SE DESCOMPUSO EL ARBOL DE LEVAR DEL MOTOR, POR LO CUAL REQUIERE EL FINANCIAMIENTO PARA REALIZAR LA COMPRA DE REFACCIONES Y EL PAGO DE MANO DE OBRA, SE JUSTIFICA LA SOLICITUD DE RECURSOS, EN LA INFORMACION FINANCIERA PRESENTADA REPORTA ACTIVOS TOTALES DE 472 MIL 800 PESOS, VENTAS MENSUALES DE 33 MIL 450 PESOS, GENERANDO UNA UTILIDAD DE 16 MIL 667 PESOS, DEMOSTRANDO CAPACIDAD DE PAGO PARA HACER FRENTE A ESTE COMPROMISO POR LO QUE SE CONSIDERA VIBLE OTORGAR EL CREDITO REFACCIONARIO POR \$50,000.00 A UN PLAZO DE 30 MESES.







**GARANTIA PROPUESTA**

TIPO DE GARANTÍA:

PRENDARIA

CAMIONETA

## INFORMACION DE LA FACTURA

VAGONETA MARCA NISSAN MODELO 2014, NÚMERO DE SERIE JN1BE6DSXE9001185, NÚMERO DE MOTOR QR25995363Q.

## DESCRIPCION GENERAL DE LA GARANTIA: (COLOR, MATERIALES DE CONSTRUCCION, ACABADOS, NIVELES, RECAMARAS, BAÑOS, COCHERA, ETC.)

VAGONETA URVAN NV350, COLOR BLANCA CON CAPACIDAD PARA 13 PASAJEROS Y EL CONDUCTOR. TRANSMISIÓN ESTANDAR, CON 268,638 KM. RECORRIDOS. SE OBSERVA EN BUENAS CONDICIONES INTERIORES Y EXTERIORES, CON UN VALOR COMERCIAL DE ALREDEDOR DE \$185,000.00.

GARANTE: VALERO BRAVO MIGUEL

VALOR ESTIMADO: \$160,000.00

COBERTURA: 2.00

**ANTECEDENTES****ARRAIGO:**

LA SRA. VALERO ES ORIGINARIA DEL MUNICIPIO DE SAN LUIS POTOSÍ, TIENE 31 AÑOS DE EDAD, MISMOS DE RADICAR EN LA LOC. DE ESCALERILLAS DE ESTA CIUDAD CAPITAL, CUENTA CON ESTUDIOS HASTA NIVEL SECUNDARIA, DE ESTADO CIVIL CASADA BAJO EL RÉGIMEN DE SEPARACIÓN DE BIENES, SU ESPOSO EL SR. MORENO ES CHOFER DE UN TAXI Y DICE OBTENER UN INGRESO MENSUAL POR LA CANTIDAD DE \$10,000.00, LA SOLICITANTE REPORTA COMO ÚNICA DEPENDIENTE ECONÓMICA A SU HIJA DE 4 AÑOS DE EDAD Y MENCIONA QUE SU ESPOSO LE DA UN APOYO ECONÓMICO DE \$8,000.00 MENSUALES, SIEMPRE HA VIVIDO EN CASA PROPIEDAD DE SU MADRE, SUS GASTOS FAMILIARES ASCIENDEN A \$6,000.00 MENSUALES. ANTERIORMENTE LA SRA. VALERO TRABAJO DURANTE 6 MESES EN UNA PAPELERÍA DE TONY COMO VENDEDORA DE MOSTRADOR, DECIDIÓ TERMINAR LA RELACIÓN DE TRABAJO DEBIDO A LAS DIFICULTADES QUE TENÍA PARA LLEGAR AL CENTRO DE TRABAJO, ES POR ELLO QUE DECIDE EMPRENDER EL NEGOCIO DE COMERCIALIZACIÓN DE DULCERÍA, REGALOS Y LENCERÍA, CON LA FINALIDAD DE CONTAR CON UNA FUENTE DE INGRESOS PROPIO QUE LE PERMITIERA AYUDAR CON LOS GASTOS FAMILIARES, AL DÍA DE HOY CUENTA CON UN AÑO DE EXPERIENCIA EN LA OPERACIÓN Y ACTIVIDAD DEL NEGOCIO.

**CARACTERISTICAS DEL NEGOCIO:**

EL INMUEBLE DONDE COMERCIALIZA SU MERCANCÍA SE ENCUENTRA UBICADO EN HIDALGO S/N, FRENTE A LA IGLESIA DE LA LOC. DE ESCALERILLAS, SE OBSERVA UNA ZONA COMERCIAL EN DESARROLLO CON GRAN AFLUENCIA DE PERSONAS Y VEHÍCULOS, CUENTA CON ÁREA DE ESTACIONAMIENTO QUE FACILITA EL ACCESO DE SUS CLIENTES, UN TOLDO Y ANUNCIO QUE PERMITE SU IDENTIFICACIÓN. EL LOCAL COMERCIAL ES RENTADO, POR EL CUAL PAGA LA CANTIDAD DE \$2,500.00 MENSUALES Y ÚNICAMENTE TIENE TRATO DE PALABRA, CONSTA DE UNA SUPERFICIE DE TERRENO Y CONSTRUCCIÓN DE 24 M2, SE OBSERVA UN APROPIADO QUE LE PERMITE EXHIBIR SU MERCANCÍA EN ANAQUELES Y CONSERVARLA DE FORMA ORDENADA.

**MOBILIARIO Y EQUIPO:**

PARA LA EXHIBICIÓN DE LA MERCANCÍA CUENTA CON VITRINAS MOSTRADOR, VITRINA CENTRAL DE MADERA, VITRINAS DULCERAS, ANAQUELES METÁLICOS, PANELES RANURADOS, REPISAS DE MADERA, CAJAS PLÁSTICAS Y BASCULA DIGITAL NOVAL, REPORTA UNA CAMIONETA TRACKER CHEVROLET, MODELO 1999 CON LA CUAL TRASLADA SU MERCANCÍA, SIN EMBARGO, DICHA CAMIONETA SE ENCUENTRA A NOMBRE DE SU SRA. MADRE. TODOS LOS ACTIVOS SE OBSERVAN EN BUENAS CONDICIONES.

**MERCADO:**

ATIENDE DIRECTAMENTE EN MOSTRADOR A PÚBLICO EN GENERAL DE LA LOC. DE ESCALERILLAS Y COMUNIDADES ALEDAÑAS A LAS QUE LES OFRECE ARTÍCULOS DE DULCERÍA, REGALOS, LENCERÍA, PRODUCTOS DE HIGIENE PERSONAL, PIÑATAS, COSMÉTICOS, ROPA, ETC., SUS VENTAS SON 100% DE CONTADO, NO REPORTA PROBLEMAS DE ABASTECIMIENTOS YA QUE SURTE CADA 3 DÍAS, SEMANALMENTE Y MENSUALMENTE SEGÚN SE REQUIERA Y EL ABASTECIMIENTO DE SU MERCANCÍA LAS REALIZA CON PROVEEDORES DE SAN LUIS POTOSÍ A LOS CUALES LES PAGA DE CONTADO, EL TRASLADO DE LA MERCANCÍA LO REALIZA ELLA MISMA, DISPONE DE UNA CAMIONETA CHEVROLET PROPIEDAD DE SU MADRE.

**RESULTADOS DE INVESTIGACION CREDITICIA****BURO DE CREDITO:**

LA SRA. VALERO REPORTA ANTECEDENTES CREDITICIOS CON DOS CUENTAS ABIERTAS CORRESPONDIENTES A SERVICIOS Y APARATOS MUEBLES EN TIENDA COMERCIAL SIN SALDO ACTUAL, EN LAS CUALES REPORTA UNA TRAYECTORIA CREDITICIA SATISFACTORIA.

**BURO LEGAL:**

LA SOLICITANTE NO REPORTA INCIDENCIAS LEGALES.

**REFERENCIAS COMERCIALES Y PERSONALES:**

LAS REFERENCIAS PERSONALES RESULTARON SATISFACTORIAS, SIN EMBARGO LAS COMERCIALES NO SE LOGRO SU CONFIRMACION.

**REFERENCIA CREDITICIA EN SIFIDE:**

N/A

**CONCLUSIÓN ANALISTA**

SE OBSERVA UN NEGOCIO EN OPERACIÓN CONTINUA, ABIERTO A PÚBLICO EN GENERAL, DEDICADO A LA COMERCIALIZACIÓN DE PRODUCTOS DIVERSOS COMO ARTÍCULOS DE DULCERÍA, PIÑATAS, REGALOS, LENCERÍA, PRODUCTOS DE HIGIENE PERSONAL, ROPA, ETC., ACTUALMENTE LA SOLICITANTE CUENTA CON UN AÑO EN LA OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE SU NEGOCIO, LO QUE LE HA PERMITIDO CONOCER LAS NECESIDADES Y COMPORTAMIENTO DE SUS CLIENTES PARA ADMINISTRAR ÓPTIMAMENTE SUS RECURSOS E INVENTARIOS. LA SOLICITANTE REQUIERE DEL FINANCIAMIENTO PARA HACER FRENTE A LA TEMPORADA ALTA QUE SE APROXIMA Y PODER OFRECER VARIEDAD DE PRODUCTOS Y SURTIDO. EN LA INFORMACIÓN FINANCIERA PRESENTADA REPORTA ACTIVOS TOTALES POR LA CANTIDAD DE 134 MIL PESOS, VENTAS MENSUALES DE 32 MIL PESOS, GENERANDO UTILIDAD DE 7 MIL 320 PESOS MENSUALES, DEMOSTRANDO CONTAR CON LIQUIDEZ FINANCIERA, POR LO QUE SE CONSIDERA VIABLE OTORGAR EL CREDITO SIMPLE POR \$60,000.00 A UN PLAZO DE 36 MESES.

Handwritten signatures and initials: A, W, T, 10, and others.

