

FOLLETO

FACTORAJE - CADENAS PRODUCTIVAS

REQUISITOS DE CONTRATACIÓN

Factoraje a Proveedores sin Recurso, Cadenas Productivas Nafin y Factoraje Tradicional (Cedentes)

- Acta Constitutiva con inscripción en el Registro Público de la Propiedad(R.P.P)
- Poderes con inscripción en el Registro Público de la Propiedad(R.P.P)
- Acta Cambios a los Estatutos (si hubiera)
- Alta Ante Hacienda y Cedula del Registro Federal de Causantes
- Comprobante de Domicilio Fiscal Actualizado
- Identificación Oficial del Representante Legal
- Estado de Cuenta del Banco donde se depositarán los recursos
- Contrato único de Factoraje
- Convenio Pequeña y Mediana Empresa

REQUISITOS DE CONTRATACIÓN

Factoraje a Proveedores con Recurso, Cadenas Productivas de NAFIN y Factoraje Tradicional (EPO) (Acreditado)

- Solicitud de Crédito para Personas Morales
- Reporte de Visita Ocular
- Acta Constitutiva con inscripción en el Registro Público de la Propiedad(R.P.P)
- Poderes con inscripción en el Registro Público de la Propiedad(R.P.P)
- Acta cambios a los estatutos (si hubiera)
- Acta incremento al capital social (si hubiera)
- Alta ante Hacienda y Cédula del Registro Federal de Causantes
- Comprobante de domicilio fiscal actualizado
- Identificación oficial del representante legal
- Estados Financieros internos actualizados (Balance General, estado de resultados, y relaciones analíticas de las cuentas principales del Balance General debidamente firmado por el representante legal o por el contador de la empresa)
- Estados Financieros dictaminados correspondientes al cierre de ejercicio (**mínimo 3 años completos**) informe debidamente firmado sus 4 Estados Financieros y sus notas.

SI NO SE TIENEN ESTADOS FINANCIEROS DICTAMINADOS

- Estados Financieros internos al 31 de diciembre (mínimo 3 años: Balance General, estado de resultados, y relaciones analíticas de las cuentas.
- Principales del Balance General debidamente firmados por el representante legal o por el contador de la empresa.
- Copia del pago de la declaración anual de impuesto (mínimo 3 años).

INFORMACIÓN DEL AVAL

Persona Moral:

- Solicitud de Crédito para Personas Morales
- **Misma información legal y financiera del acreditado**

Persona Física:

- Relación Patrimonial con datos del R. P .P. De los inmuebles, Así como el detalle de pasivos
- Fotocopia del Acta de Matrimonio (**en caso de estar casado en Régimen Conyugal**)
- Carta compromiso de avales
- Identificación Oficial del aval.

TARIFAS POR COMISIONES E INTERESES DE FACTORAJE

| CONCEPTO | TARIFA | PERIODICIDAD | EXIGIBILIDAD |
|---|----------------------|------------------------|---|
| COMISIÓN POR OPERACIÓN DE FACTORAJE CON RECURSO | 0.5 por cada 30 días | POR EVENTO (OPERACIÓN) | MISMO DÍA, AL INICIO DEL EVENTO (OPERACIÓN) |

ESTAS COMISIONES NO INCLUYEN I.V.A.

| Medios de Contacto | | |
|---|---|--|
| <p>Contacto Mifel</p> <p>Tel: 5293-9000 D.F. y zona metropolitana Tel: 01800-22-64335 del interior de la República Horario: 24hrs. los 365 días del año.</p> | <p>Unidad Especializada de Atención a Usuarios</p> <p>Presidente Masaryk 214 Piso 2, Miguel Hidalgo, Col. Polanco Chapultepec, C.P. 11560 CDMX Tel: 5293 9000 D.F. y zona metropolitana Tel: 01 800 2264 335 del interior de la República Correo electrónico une@mifel.com.mx Horario: Lunes a Viernes de 9:00 a 17:00 hrs. Página de Internet: www.mifel.com.mx</p> | <p>CONDUSEF</p> <p>Tel: 5340-0999 D.F. y zona metropolitana Tel: 01 800 999 8080 del interior de la República Correo: opinion@condusef.gob.mx Página de Internet: www.condusef.gob.mx</p> |
| BANCA MIFEL, S. A. INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE, GRUPO FINANCIERO MIFEL | | |
| Presidente Masaryk 214 Piso 2, Col. Polanco Chapultepec, Delegación Miguel Hidalgo, 11560 México D.F. Tel. 5282-7800 | | |