

Cuestionario

Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C.
Cuestionario para la Atención de la Pequeña y Mediana Empresa
Capital de Trabajo
Persona Moral

Nombre de la empresa:

Moneda en que desea el crédito:

1. Monto del crédito solicitado: USDIs.

2. Tipo de cambio actual: M.N. / USDIs

I) ASPECTOS GENERALES

	SI	NO
3. ¿La actividad de la empresa comprende alguna de las siguientes? a) Exportación Directa b) Exportación Indirecta c) Sustitución de importaciones d) Iniciaré próximamente alguna de las actividades anteriores	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. ¿Cuenta con pedidos, facturas o contratos de venta?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5. ¿La empresa está legalmente constituida?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. ¿Presenta Cartera Vencida?	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
7. ¿Presenta embargos?	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
8. ¿Está en huelga ó emplazada a huelga?	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
9. ¿Está en suspensión de pagos?	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
10. ¿Está declarada en estado de quiebra?	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

II) EXPERIENCIA

	SI	NO
11. ¿La empresa inició operaciones al menos hace 24 meses, o ha realizado durante los últimos 12 meses dos exportaciones directas o indirectas?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

III) GARANTÍAS PARA EL CRÉDITO SOLICITADO A BANCOMEXT

	SI	NO
12. ¿Está en posibilidad de otorgar como garantía la cesión de derechos de las cuentas por cobrar financiadas?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
13. ¿Está en posibilidad de otorgar como garantía un bien inmueble libre de gravamen?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
14. Valor comercial aproximado de la garantía :	<input type="text" value="3,512,845"/>	M.N.

La cobertura estimada es:

1.2 a 1

De no contar con la cesión de las cuentas por cobrar, la cobertura de la garantía hipotecaria deberá ser mínimo de 1.5 a 1.

IV) ASPECTOS FINANCIEROS

- | | | |
|---|--------------------------------|-------------------------------------|
| | SI | NO |
| 15. ¿Su empresa pertenece al sector primario o marcadamente cíclica? | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| 16. Si contestó afirmativamente la respuesta anterior, indicar el número de mes en donde la empresa obtiene el 90% de sus ventas. | <input type="text" value="0"/> | |

Capture la información del último ejercicio completo y del último parcial

BALANCE GENERAL

Cifras en Miles de Pesos

Fecha	Penúltimo Ejercicio completo 31-Dec-01	Último Ejercicio completo 31-Dec-02	Último Parcial 30-Sep-03
ACTIVOS			
1. Caja y Bancos	0	1,714	2,853
2. Clientes	19,344	30,477	18,939
3. Compañías Afiliadas	0	0	0
4. Inventario Total	973	1,080	1,248
5. Anticipo a Proveedores	1,252	1,774	8,092
6. Deudores Diversos	20,856	3,930	10,791
7. Impuestos a Favor	28	622	88
8. Otros Circulantes	230	4,425	5,078
9. Total Activos Circulantes	42,683	44,022	47,089
10. Activos Fijos	13,521	18,465	21,080
Maquinaria y Equipos	13,168	18,112	20,727
Edif. Naves e Instalaciones	0	0	0
Terreno	353	353	353
11. Depreciación Acumulada	4,530	7,084	9,831
12. Revaluación de Activos	0	0	0
13. Otros Activos Fijos	0	0	0
14. Total Activos Fijos Netos	8,991	11,381	11,249
15. Activos Diferidos	340	132	176
16. Amortización Acumulada	(31)	(34)	(36)
17. Otros Activos	0	0	117
18. ACTIVOS TOTALES	51,983	55,501	58,595
PASIVOS			
19. Bancos Corto Plazo	0	0	8,634
20. Bancos Porción L. Plazo	0	0	0
21. Proveedores	17,797	3,867	657
22. Proveedores Filiales	0	0	0
23. Documentos por pagar	9,705	5,525	0
24. Acreedores Diversos	702	2,837	0
25. Anticipo de Clientes	117	0	79
26. Impuestos por Pagar	3,244	3,988	6,211
27. Otros Circulantes	3,735	4,707	3,362
28. Total Pasivos Corto Plazo	35,300	20,924	18,943
29. Bancos Largo Plazo	0	0	0
30. Otros Pasivos L.P.	599	827	1,594
31. Total Pasivos L.P.	599	827	1,594
32. PASIVO TOTAL	35,899	21,751	20,537

33. CAPITAL

34. Capital Social	10,000	43,361	43,361
35. Aport. Pendientes	25,647	0	0
36. Reservas	0	0	0
37. Exc. (Ins.) en Actualiz.	0	0	0
38. Retanom	0	0	0
39. Otros	(5,000)	0	0
40. U. Acumuladas	(25,259)	(14,563)	(9,612)
41. U. del Ejercicio	10,696	4,952	4,309
42. CAPITAL CONTABLE	16,084	33,750	38,058
43. PASIVO Y CAPITAL	51,983	55,501	58,595
44. ACTIVO-PAS. Y CAP.	0	0	0

ESTADO DE RESULTADOS

Cifras en Miles de Pesos

Fecha Meses	Penúltimo	Ultimo	Ultimo
	Ejercicio completo 31-dic-01 12	Ejercicio completo 31-dic-02 12	Parcial 30-sep-03 9
45. Ventas Netas	100,445	176,385	104,516
46. Costo de ventas	75,886	155,037	84,464
48. Utilidad Bruta	24,559	21,348	20,052
49. Gastos Admón. y Ventas	11,854	13,851	14,099
50. Depreciación y Amort.	0	0	0
51. Utilidad de Operación	12,705	7,497	5,953
52. Costo Int. Financiamiento	1,373	2,177	1,647
Gastos Financieros	1,373	1,936	2,232
Productos Financieros	8	45	585
Gan/Pérdida Cambiaria	(8)	(286)	0
Res. Posic. Monetaria	0	0	0
53. Otros Gastos	(283)	234	0
54. Otros Ingresos	90	146	5
55. U. antes de Impuestos	11,705	5,232	4,311
ISR y PTU	1,009	280	0
+ Partidas Extraordinarias	0	0	(2)
UTILIDAD NETA	10,696	4,952	4,309

V) INDICADORES FINANCIEROS.-

	Requerido por Bancomext	Cifras de la Empresa				¿Cumple?
		31-Dec-01	31-Dec-02	30-Sep-03	1/	
1) % Endeudamiento	60% máximo	69%	39.2%	35.0%	38.0%	
2) EBITDA / G. Fin.	>= a 1.3	9.46	3.75	2.67	3.27	SI
3) Utilidades de Oper.	Positiva	12,705	7,497	5,953	-	SI
4) Liquidez	>=1	1.21	2.10	2.49	-	
5) Garantías	1.0	-	-	-	1.24	SI
6) Indice ZBancomext		-0.3	3.8	3.7	-	

1/ Incluyendo el crédito Bancomext

2/ Pendiente de corroborarse con avalúo de Bancomext o Institución autorizada por este

3/ Para empresas del sector primario estos criterios deberán cumplirse para el penúltimo, último ejercicio y para el último parcial si a esa fecha ya se recibió el producto de la venta

DEFINICIÓN DE LOS INDICADORES FINANCIEROS.-

1) % ENDEUDAMIENTO =

$\text{Pasivos Totales} / \text{Activos Totales}$

2) EBITDA / Gastos Financieros =

$(\text{Ventas} - \text{Costo de Ventas} - \text{Gastos de Admón. y Ventas} - \text{Otros Gastos}) / \text{Gastos Financieros}$

3) Utilidades de Operación =

$\text{Ventas} - \text{Costo de Ventas} - \text{Gastos de Admón. y Ventas} - \text{Depreciación y Amortización}$

4) Liquidez =

$\text{Activo Circulante} / \text{Pasivo Circulante}$

5) Indice ZBancomext =

Este es un Índice que mide el riesgo, y sus valores pueden encontrarse entre -10 y +10, el riesgo se considera como aceptable con valores superiores a 1

Este índice toma en cuenta aspectos de rentabilidad, apalancamiento y liquidez

VI) RESULTADO FINAL

EL RESULTADO DE LA EVALUACIÓN ES:

OPERACION ELEGIBLE, SUJETA A VALIDACION

OBSERVACIONES :

Operación elegible, sujeta a validación por parte de Bancomext

Si esta evaluación presenta un resultado de "Operación Elegible por Bancomext" favor de imprimirla, utilizando dentro del Menú la opción de "IMPRESION" adjuntado la documentación requerida en la Relación de Información para Solicitudes PYME Personas Morales, así como los "Anexos", que se incluyen en el presente software. La información anterior permitirá iniciar el trámite de autorización de su solicitud de crédito.

Nombre del Solicitante

Nombre del Contador

No. de Cedula Profesional

0

