



Préstamos de Socios

RECA: 1238-429-037445/02-01103-0525

Concepto	Detalle
Sujetos de préstamos de socios	Personas Morales y Personas Físicas con Actividad Empresarial, que sean socias de UCICA . Edad: 18 hasta 70 años 0 meses Ingreso mínimo mensual: 50,000.00 MXN Antigüedad residencial: 1 año
Plazo	De 30 hasta 720 días.
Monto	Desde \$10,000.00 hasta \$24,000,000.00 .
Tasa de interés anual variable	Desde TIIE a 28 días hasta TIIE a 28 días + 1.40 Puntos Restando el 0.50 de puntos porcentuales por retención (I.S.R.)
Comisiones	No aplica

Periodicidad de pago de interés	Mensual , el cual se puede retirar o renovar al capital.
Medios y canales de depósitos y retiros de interés.	Sistema de Pago Electrónico Interbancario (SPEI) o Transferencia Electrónica de Fondos (TEF)
Cobertura geográfica	Estado de Aguascalientes, Guanajuato, Jalisco, San Luis Potosí y Zacatecas.

Requisitos mínimos para Persona Física:

 UCICA, Unión de Crédito SA de CV Avenida Aguascalientes Norte N° 421 Fracc. Bosques del Prado Sur Aguascalientes, Ags., C.P. 20130		Día	Mes	Año	Check List
Denominación o Razón Social					
A.- PARA ACEPTACIÓN COMO SOCIO					
1	Acta de Nacimiento y Matrimonio (Con antigüedad no mayor a 3 meses)				()
2	Identificación Oficial con Fotografía (Original Credencial INE, Cédula Profesional, Cartilla SMN)				()
3	Constancia de Situación Fiscal (Fecha reciente)				()
4	Comprobante de Domicilio Fiscal (Recibo de suministro de agua, energía eléctrica o telefonía fija; no mayor a 3 meses)				()
5	Tres cartas de referencias comerciales y/o bancarias (Fecha reciente)				()
6	Estados de Cuenta Bancarios (3 de los últimos 3 meses)				()
7	Certificado de Firma Electrónica Avanzada (FIEL) (Vigente)				()
1	CURP				()
2	Comprobante de Domicilio Particular (Recibo de suministro de agua, energía eléctrica o telefonía fija; no mayor a 3 meses)				()
3	Última Declaración Anual de Impuestos y Carta Cumplimiento de Obligaciones Fiscales				()
Formatos Internos					
- Cuestionario de conocimiento del Socio	()	- Declaración de Actuación			()
- Carta Declaración de Actividad Empresarial	()	- Formato de Privacidad de Datos			()
- Formato de Autorización de Consulta al Buró de Crédito del Solicitante y/o Representante Legal					()

El contenido del presente documento es enunciativo, pueden solicitarse documentos adicionales en caso de ser necesarios.

Requisitos mínimos para Persona Moral:

 UCICA, Unión de Crédito SA de CV Avenida Aguascalientes Norte N° 421 Fracc. Bosques del Prado Sur Aguascalientes, Ags., C.P. 20130		Día	Mes	Año	Check List
Requisitos para aceptación de Socios Persona Moral					
Denominación o Razón Social					
A.- PARA ACEPTACIÓN COMO SOCIO					
1	Acta Constitutiva - Asambleas Extraordinarias				()
2	Alta ante SHCP y Cédula RFC				(Constancia de Situación Fiscal) ()
3	Comprobante de Domicilio Fiscal				(Recibo de suministro de agua, energía eléctrica o telefonía fija; no mayor a 3 meses) ()
4	Tres cartas de referencias comerciales y/o bancarias				(Fecha reciente) ()
5	Estados de Cuenta Bancarios				(últimos 3 meses) ()
6	Certificado de Firma Electrónica Avanzada (FIEL)				()
Del Representante Legal - Apoderado					
7	Acta de Nacimiento y Matrimonio				(Con antigüedad no mayor a 3 meses) ()
8	Identificación Oficial con Fotografía				(Original Credencial INE, Cédula Profesional, Cartilla SMN) ()
9	Comprobante de Domicilio				(Recibo de suministro de agua, energía eléctrica o telefonía fija; no mayor a Tres meses) ()
B.- TRAMITE DE PRESTAMOS DE SOCIOS					
1	Ultima Declaración Anual de Impuestos y Carta Cumplimiento de Obligaciones Fiscales				()
Formatos Internos					
- Cuestionario de conocimiento del Socio		()	- Declaración de Actuación		()
- Carta Declaración de Actividad Empresarial		()	- Formato de Privacidad de Datos		()
- Formato de Autorización de Consulta al Buró de Crédito del Solicitante, Representante Legal					()

El contenido del presente documento es enunciativo, pueden solicitarse documentos adicionales en caso de ser necesarios.