



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 0.90 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.
<u>GAT NOMINAL 6.76% sin I.V.A.</u> (Es el rendimiento total de la inversión, sin considerar la inflación esperada); para fines informativos y de comparación. Cálculo al 28 de julio del 2026, calculado para Préstamos de socios <u>con tasa de interés ordinaria anual variable de TIIE (Base TIIE 28 días 6.7559%) + 0.00 puntos porcentuales (6.7559%)</u> en un plazo de 360 días para una inversión de \$1,000,000.00 pesos y, <u>GAT REAL 2.65% sin I.V.A.</u> (Es el rendimiento total de la inversión una vez descontada la inflación esperada para los próximos 12 meses).	

Requisitos mínimos para Persona Física:

 UCICA, Unión de Credito 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 Física														
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)			()									
<table border="1"> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>CURP</td> <td>()</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Comprobante de Domicilio Particular</td> <td>(Recibo de suministro de agua, energía eléctrica o telefonía fija; no mayor a 3 meses) ()</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>Ultima Declaración Anual de Impuestos y Carta Cumplimiento de Obligaciones Fiscales</td> <td>()</td> </tr> </tbody> </table>						1	CURP	()	2	Comprobante de Domicilio Particular	(Recibo de suministro de agua, energía eléctrica o telefonía fija; no mayor a 3 meses) ()	3	Ultima Declaración Anual de Impuestos y Carta Cumplimiento de Obligaciones Fiscales	()
1	CURP	()												
2	Comprobante de Domicilio Particular	(Recibo de suministro de agua, energía eléctrica o telefonía fija; no mayor a 3 meses) ()												
3	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 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.