

SOLDIKA



TABLA DE CONTENIDO

1. Introducción
 2. ¿Qué son los fondos de capital privado?
 3. Capital Privado en México
 4. ¿En qué invertimos?
 5. ¿Qué es SoldiKREDIT?
 6. Estadísticas del Mercado de créditos
 - Oportunidad de mercado
 - Necesidades de Financiamiento
 - Crecimiento de empresas de crédito en México
 7. Cifras al día de hoy de SOLDIKA
 8. Operación de SOLDIKA
 9. La Oferta de SOLDIKA para nuestro inversionistas
 10. Comparativo de Mercados
 11. Comparativo SOLDIKA
 12. Proceso de Colocación de Crédito
 13. ¿Cómo generamos negocios?
 14. Control de riesgo de nuestro portafolio
 15. Ventajas
 16. Proceso para el inversionista
-

1. Introducción

Somos un fondo de inversión de capital privado en el cual, buscamos manejar el dinero de socios e inversionista, de una manera segura, y así poder ofrecerles los mejores rendimientos del mercado. Buscamos siempre estar a la vanguardia buscando nuevos proyectos de oportunidad que generen resultados de alto valor económico y social. En SOLDIKA tenemos un propósito claro , aumentar el valor del patrimonio de todos nuestros inversionistas para que así logren alcanzar sus objetivos financieros. Contamos con una sólida cartera de inversiones, centrada en productos de mercados actuales y de alto potencial económico, garantizando siempre la seguridad y diversificación del capital. Pasión y dedicación son los cimientos que nos han permitido construir una compañía sólida e innovadora cuya meta es mantenerse siempre por encima de su competencia, atendiendo las necesidades de una sociedad altamente exigente y sofisticada.



2. ¿Qué son los fondos de capital privado?

Los FCP son un vehículo de inversión, alternativo a los instrumentos tradicionales de financiamiento, que destinan recursos a distintos proyectos o empresas con un alto potencial de crecimiento.

Esta forma de financiamiento es un modelo basado en la idea de ganar-ganar, ya que las empresas en las que se invierte, se benefician ampliamente. Generalmente pasan de ser compañías familiares, pequeñas o ya consolidadas con necesidades de crecimiento, a empresas sólidas que compiten eficientemente en los mercados globales. Cinco de las seis empresas con mayor valor bursátil según Fortune 500 (Apple, Alphabet, Microsoft, Amazon y Facebook) recibieron en su momento inversión de capital privado. Cornershop y Rappi en América Latina, Uber, Netflix y Spotify en Estados Unidos, son ejemplos de cómo ha aumentado el interés de esta industria por invertir en compañías disruptivas, incrementando las posibilidades de los emprendedores para levantar capital.



3. Capital Privado en México

Según datos de la AMEXCAP (Asociación Mexicana de Capital Privado), en México se han levantado 57,000 millones de dólares en los últimos 10 años. Si comparamos el crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB) en los últimos años, que ha sido de 2.5% en promedio, nuestra industria ha crecido 15% anual y esperamos que ese crecimiento se mantenga y, en esa misma proporción, apoyar el crecimiento económico porque está directamente relacionado.

Para Mónica Pascua, directora de investigación de Amexcap, las mayores oportunidades para los inversionistas de capital privado en México se encuentran dónde están los mayores problemas.

“Son las bondades de esta industria, que no le teme al riesgo, pero que busca solucionar los problemas de manera profesional. En México por cada problema hay varios mexicanos que ya le encontraron una solución, esas son las oportunidades que los fondos ven. Toman oportunidades para resolver problemas, que generen nuevos mercados”

4. ¿En que invertimos?

Nuestra firma está especializada en 2 vehículos financieros:

A. El primero es, la colocación de crédito a través de SOLDIKredit, es la marca del grupo que se dedica a la colocación de créditos personales con descuento vía nómina. SOLDIKredit, cuenta también con la línea de créditos empresariales, el cual está enfocado a financiar a empresas sólidas y saludables pero que necesiten la inyección de capital para el crecimiento de su negocio.

B. El segundo es la inversión de capital en proyectos de oportunidad. Los cuales abarcan el mercado nacional e internacional, buscando siempre que estén enfocados en mercados de alta demanda que le generen atractivos rendimientos al inversionista.

Gracias a esto, logramos un portafolio de oportunidades bastante amplio, el cual nos ayuda a diversificar nuestras inversiones y poner a trabajar su dinero de forma segura.

5. ¿Que es SOLDIKredit?

Es una empresa que busca apoyar a sus clientes dándoles soluciones financieras innovadoras, que les ayude a elevar su calidad de vida. Tiene como misión ofrecer créditos a sus clientes buscando elevar su calidad de vida, dándoles acceso a financiamientos atractivos, innovadores, accesibles y justos. Manteniendo como valores principales el poder ofrecerle a sus clientes, servicios de excelencia y calidad tanto financiera como humana. La responsabilidad, la integridad, el respeto y la honestidad son algunos de esos valores principales.

PRODUCTOS

**Crédito
Nómina**

**Credito
Personal**

**Crédito
PYME**

6. Estadísticas del Mercado de Créditos

6.1. Oportunidad de mercado

Aunque la oferta de servicios financieros (y en específico de crédito) en México ha crecido de manera considerable, aún resultan insuficientes para cubrir la demanda de una economía como la nuestra.

De acuerdo con el Banco Mundial, México tiene un atraso relevante respecto al acceso al crédito, con un nivel muy por debajo de otros países con niveles similares de PIB, ubicándose en lugares inferiores al promedio latinoamericano.

El nivel de penetración crediticia (crédito a personas y empresas) en México es de 32% respecto al PIB, ubicándose en el lugar 116 de 169 países evaluados por el Banco Mundial. Mientras en países de América Latina tales como Chile que tiene 110% de financiamiento privado como proporción al PIB o bien, Brasil que es una economía mayor y tiene un 68% respecto a su PIB, la oportunidad de crecimiento en México aún es enorme.

6.2. Necesidades de financiamiento

De acuerdo con estudios realizados por el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), actualmente seis de cada 10 empresas se fondean a través de sus proveedores, cinco con recursos internos, cuatro con intermediarios financieros y dos con amigos, familiares o inversionistas privados, mientras que en los últimos cinco años sólo una de cada 10 empresas obtuvo un crédito simple de largo plazo.

Barreras tales como falta de atención por la banca comercial, procesos largos y tediosos, documentación excesiva, entre otras razones, fomentan que el acceso al crédito sea un proceso difícil de transitar para la PYME mexicana.

6.3. Crecimiento de empresas de crédito en México

Existen Intermediarios Financieros No Bancarios que han aprovechado la falta de interés por parte de la Banca Comercial para otorgar crédito a la Pyme mexicana. Empresas con capital de origen mexicano como Unifin, Exitus Capital, Crédito Real, entre otras, han prosperado de manera muy exitosa en los últimos años, creciendo a niveles sostenidos de doble dígito (o más), financiando personas y empresas desatendidas por las Instituciones tradicionales.

El potencial del mercado de crédito y otros servicios financieros en México han generado gran interés por la comunidad internacional, dando como resultado la llegada a nuestro país en los últimos 3 años de Bank of China (China), Banco Sabadell (España), Mizuho Bank (Japón), Banco Shinhan (Surcorea), Banco S3 (filial de Santander Securities Services) y el Banco Finterra (México) como algunos ejemplos.



Asimismo, diversas firmas financieras y fondos especializados han canalizado recursos para conformar vehículos financieros enfocados en el otorgamiento de Deuda (crédito) tipo mezzanine y estructurada. Finalmente, la puesta en marcha de la nueva bolsa de valores BIVA (Bolsa Institucional de Valores) en el año 2018 refuerza la confianza en el crecimiento de los mercados de valores, derivado de la estabilidad, crecimiento y potencial de nuestra economía.

7. Cifras de SOLDIKA



8. Operación de SOLDIKA

La operación de la empresa se concentra inicialmente en la Ciudad de México y su área metropolitana, en el 2020 iniciamos operaciones en la zona del bajo del país donde atenderemos oportunidades de inversiones específicas.



9. La oferta de SOLDIKA para nuestros inversionistas

SOLDIKA ofrece para este 2021 una tasa promedio anualizada de 14%.

OFERTA PARA INVERSIONISTAS

INVERSIÓN	12 MESES				24 MESES			
	TABULADORES	REFERENCIA	** TASA %	TASA INVERSIONISTA PP	REFERENCIA	** TASA %	TASA INVERSIONISTA PP	
DE \$ 100 MIL A \$999 MIL	CETES 28 DÍAS	4.53	12.50	7.97	CETES 28 DÍAS	4.53	13.50	8.97
DE \$1 MILLÓN A \$4.9 MILLONES	CETES 91 DÍAS	4.55	13.50	8.95	CETES 91 DÍAS	4.55	14.50	9.95
DE \$5 MILLONES A \$9.9 MILLONES	CETES 182 DÍAS	4.59	14.00	9.41	CETES 182 DÍAS	4.59	15.00	10.41
MÍNIMO \$10 MILLONES	CETES 364 DÍAS	4.50	14.50	10.00	CETES 364 DÍAS	4.50	15.50	11.00
RENDIMIENTOS	MENSUALES				MENSUALES			
PAGO DE CAPITAL	AL VENCIMIENTO				AL VENCIMIENTO			
MÍNIMO DE INVERSIÓN	\$100,000.00				\$100,000.00			
MÁXIMO DE INVERSIÓN	N/L				N/L			

*RETIRO ANTICIPADO: NO ES POSIBLE RETIRAR ANTICIPADAMENTE EN ESTOS INSTRUMENTOS.

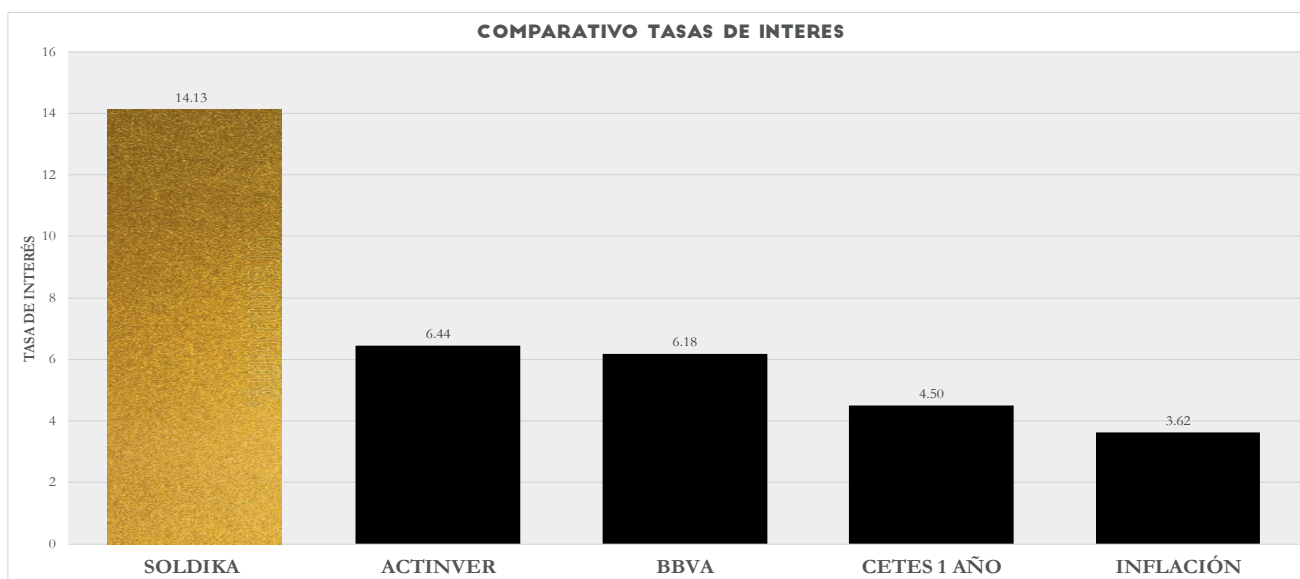
** DATOS AL 6 DE AGOSTO DE 2020

T.I.L.E.: 5.1712 AL 10 DE AGOSTO 2020

10. Comparativo de Mercados

En la siguiente tabla comparamos las tasas de interés en diferentes mercados contra la oferta de SOLDIKA:

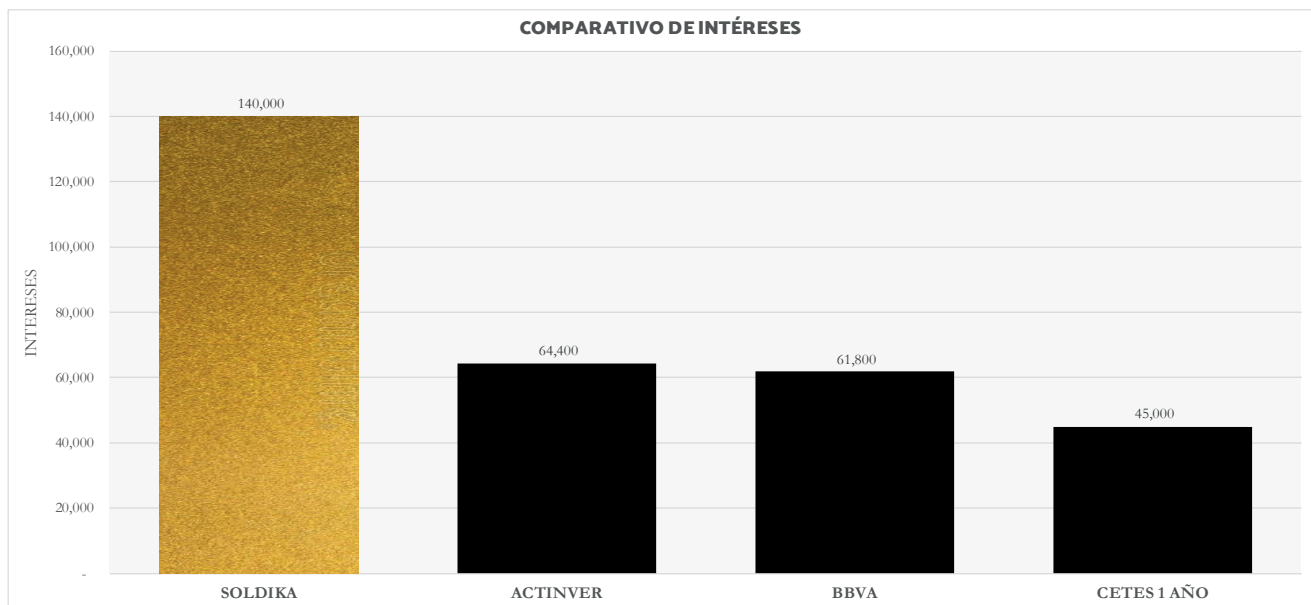
COMPARATIVO TASAS DE INTERES



11. Comparativo de SOLDIKA

A continuación presentamos un comparativo del retorno de inversión ejemplificado en Pesos, de una aportación de \$1,000,000.00 a 12 meses en diferentes ofertas del mercado:

COMPARATIVO INTERESES



Mostramos simuladores de los retornos de interés mensuales para una inversión de 1,000,000 de pesos a 12 y 24 meses con SOLDIKA:

RENDIMIENTO MENSUAL- 12 MESES

INVERSIÓN	TASA	PLAZO	RENDIMIENTO AL ACCIONISTA		
1,000,000.00	14.00%	12 MESES			
MESES	INTERES BRUTO	ISR DE INTERES	INTERES NETO	CAPITAL + INTERESES	
1	11,666.67	2,333.33	9,333.33		
2	11,666.67	2,333.33	9,333.33		
3	11,666.67	2,333.33	9,333.33		
4	11,666.67	2,333.33	9,333.33		
5	11,666.67	2,333.33	9,333.33		
6	11,666.67	2,333.33	9,333.33		
7	11,666.67	2,333.33	9,333.33		
8	11,666.67	2,333.33	9,333.33		
9	11,666.67	2,333.33	9,333.33		
10	11,666.67	2,333.33	9,333.33		
11	11,666.67	2,333.33	9,333.33		
12	11,666.67	2,333.33	9,333.33		1,000,000.00
TOTALES	140,000.00	28,000.00	112,000.00		1,112,000.00

RENDIMIENTO MENSUAL- 24 MESES

INVERSIÓN	TASA	PLAZO	RENDIMIENTO AL ACCIONISTA		
1,000,000.00	15.00%	24 MESES			
MESES	INTERES BRUTO	ISR DE INTERES	INTERES NETO	CAPITAL + INTERESES	
1	12,500.00	2,500.00	10,000.00		
2	12,500.00	2,500.00	10,000.00		
3	12,500.00	2,500.00	10,000.00		
4	12,500.00	2,500.00	10,000.00		
5	12,500.00	2,500.00	10,000.00		
6	12,500.00	2,500.00	10,000.00		
7	12,500.00	2,500.00	10,000.00		
8	12,500.00	2,500.00	10,000.00		
9	12,500.00	2,500.00	10,000.00		
10	12,500.00	2,500.00	10,000.00		
11	12,500.00	2,500.00	10,000.00		
12	12,500.00	2,500.00	10,000.00		
13	12,500.00	2,500.00	10,000.00		
14	12,500.00	2,500.00	10,000.00		
15	12,500.00	2,500.00	10,000.00		
16	12,500.00	2,500.00	10,000.00		
17	12,500.00	2,500.00	10,000.00		
18	12,500.00	2,500.00	10,000.00		
19	12,500.00	2,500.00	10,000.00		
20	12,500.00	2,500.00	10,000.00		
21	12,500.00	2,500.00	10,000.00		
22	12,500.00	2,500.00	10,000.00		
23	12,500.00	2,500.00	10,000.00		
24	12,500.00	2,500.00	10,000.00		1,000,000.00
TOTALES	300,000.00	60,000.00	240,000.00		1,240,000.00

12. Proceso de colocación de Crédito

Oportunidades Identificadas	Análisis	Términos	Monitoreo	Ejecución
Capacidad de respuesta para aprovechar las oportunidades detectadas	<p>Análisis</p> <ul style="list-style-type: none"> • Capacidad de pago, flujos sostenidos • Garantías valuadas y aprobadas (de rápida monetización) • Solvencia moral del acreditado y sus socios (si es persona moral) 	<p>Definición de Términos</p> <p>Financieros:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Tasa según el riesgo • Plazo según la necesidad específica • Monto según la capacidad de pago • Tipo de crédito según la necesidad específica <p>Garantías:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Aforo según tipo de garantía • Aval/obligado solidario adicional para reforzar la operación (si aplica) 	<p>Seguimiento al acreditado para asegurar cumplimiento de pago.</p> <p>Monitoreo periódico de las garantías.</p>	<p>Asegurar el cobro total del financiamiento.</p> <p>Ejecución de garantías expedita (en caso de ser requerido)</p> <p>Capacidad de negociación ante escenarios negativos.</p>

13. ¿Como generamos negocios?

Generación de negocio	Análisis de oportunidad	Estructuración	Gestión
<p>Red de contactos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Comerciales • Financieros • Firmas consultoras • Industrial <p>Base de cliente</p> <ul style="list-style-type: none"> • Prospectos de crédito • Clientes vigentes • Organismo empresariales • Acuerdos comerciales con intermediarios financieros 	<p>Modelo de crédito</p> <ul style="list-style-type: none"> • Análisis cualitativo y cuantitativo • Análisis con enfoque basado en riesgo • Dictame legal y por comité de crédito <p>Asesores externos independientes</p> <ul style="list-style-type: none"> • Revisión legal • Valuación de garantía 	<p>Capacidad de estructuración</p> <ul style="list-style-type: none"> • Participación del equipo directivo en decisión final <p>Negociación de términos y condiciones por el equipo directivo</p>	<p>Administración de cartera</p> <ul style="list-style-type: none"> • Control de cartera • Aplicación de cobranza • Gestión de productos <p>Impacto contable</p> <ul style="list-style-type: none"> • Apoyo de asesor externo <p>Impacto fiscal</p> <ul style="list-style-type: none"> • Apoyo de asesor externo

14. Control de riesgo de nuestro portafolio

A través de una metodología enfocada en la mitigación de riesgos basada en 3 pilares fundamentales:



Los elementos clave permiten alinear la estrategia de operaciones de SOLDIKA con los intereses de nuestros inversionistas, creando rentabilidad y minimizando el riesgo de incobrabilidad:

Garantías suficientes

- Identificación de garantías
- Valuación (dictamen)
- Aforo adecuado
- Aseguramiento
- Adjudicación expedita, en caso de ser requerida

Fuente de repago

- Capacidad de servicio de deuda
- Proyecciones de flujos de efectivo, considerando requerimientos de capital de trabajo y otras inversiones
- Prelación de acreedores de la empresa
- Identificación de pasivos

Calidad moral

- Antecedentes de los socios
 - Historial del acreditado / dueño del proyecto
 - Negocios relacionados
 - Backlog de proyectos
 - Analíticas de clientes y proveedores
-

15. Ventajas

Rendimientos

- Rendimiento promedio del 13.8 anual.
- Recibe tus intereses de manera mensual vía transferencia electrónica.
- Plazos de inversión desde 12 meses.
- Recibe tus intereses ya con el ISR retenido.

Transparencia

- Estado de cuenta mensual.
- Información mensual sobre salud financiera del portafolio.
- Estándares y mejores prácticas del sistema financiero.

Seguridad

- Contrato de inversión claro y transparente.
 - Pagare por el monto de tu inversión.
 - Contamos con capital y liquidez suficientes para cumplir nuestros compromisos.
 - Todos los proyectos de inversión en los que participa SOLDIKA así como créditos empresariales de SOLDIKredit, están respaldados por una garantía prendaria o hipotecaria, lo cual nos garantiza que en el caso que uno de nuestros portafolios, no sea exitoso, la empresa no se vea afectada.
-

16. Proceso para el inversionista

1 Documentación	2 Contrato	3 Inversión	4 Rendimientos
<p>Necesitamos ciertos documentos para generar tu contrato de inversión:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Copia de identificación oficial vigente (IFE o pasaporte). En caso de ser extranjeros: FM3 y pasaporte.2. Copia del comprobante de domicilio con antigüedad no mayor a 3 meses3. Copia de cédula de RFC4. Copia de estado de cuenta bancario donde te depositaremos tus intereses ganados y el retorno de tu inversión. Por favor verifica que en este documento se vea tu cuenta CLABE. <p>Para tu tranquilidad, te entregaremos nuestro aviso de privacidad de datos, los cuales resguardaremos conforme a la Ley.</p>	<p>Con base en tu documentación, generamos tu CONTRATO, en el cual quedan asentados los términos del mismo, como son el monto de la inversión, plazo elegido, tasa y algunos datos o puntos relevantes.</p>	<p>Realiza tu inversión vía transferencia electrónica o cheque a la cuenta bancaria.</p> <p>Banco: N° de cuenta: CLABE: Beneficiario:</p> <ul style="list-style-type: none">• Transferencias por cheque (salvo buen cobro) se registra el día que se tiene el dinero disponible• Transferencias después de las 17:00 hrs, se estarán tomando con fecha del día siguiente. (Firma del contrato después de un día).	<p>Mes a mes te depositaremos los intereses generados por tu inversión a la cuenta bancaria que nos indicaste.</p> <p>Al finalizar el plazo que elegiste, podrás decidir si reinviertes o si retiras tu inversión.</p>

SOLDIKA

Av. Coyoacan No. 1878, INT. 802
Col. Acacias, Del. Benito Juárez,
CDMX, CP. 03240

T. 55.5131.8998