

SOLICITUD CREDITO INBURPYME

PERSONAS MORALES O FISICAS CON ACTIVIDAD EMPRESARIAL

LUGAR Y FECHA DE ELABORACION

DATOS GENERALES DEL SOLICITANTE

DENOMINACION, RAZON SOCIAL O NOMBRE (APELLIDO PATERNO, MATERNO Y NOMBRE)		R. F. C. (CON HOMOCLAVE)		CURP		ESTADO CIVIL	
NACIONALIDAD	PAIS DE NACIMIENTO	FIEL (FIRMA ELECTRÓNICA AVANZADA)	NÚMERO DE DEPENDIENTES ECONÓMICOS	EDAD DEL SOLICITANTE O AÑOS DE OPERACION DE LA EMPRESA	ACTIVIDAD U OBJETO SOCIAL		
SECTOR		SUBSECTOR		RAMO		CLASE	

DOMICILIO FISCAL

DOMICILIO (CALLE Y NUMERO)		COLONIA		CODIGO POSTAL	
DELEGACION O MUNICIPIO		CIUDAD O POBLACION		ENTIDAD FEDERATIVA (ESTADO)	
PAIS	TELEFONOS	FAX	CORREO ELECTRONICO O PAGINA DE INTERNET		

INFORMACION CONSTITUTIVA (SOLO PERSONAS MORALES)

ESCRITURA CONSTITUTIVA No.	FECHA DE CONSTITUCION	NOMBRE DE LA PLAZA	NOTARIA No.
NOMBRE DEL NOTARIO		FOLIO MERCANTIL, LIBRO, FOJAS, SECCION INSCRITO EN REGISTRO PUBLICO DE LA PROPIEDAD.	
NOMBRE DEL APODERADO O REPRESENTANTE LEGAL		No. DE IDENTIFICACION OFICIAL	TIPO DE IDENTIFICACION
		NACIONALIDAD	

INFORMACION REFERENTE AL CREDITO SOLICITADO

MONTO	PLAZO DESEADO (EN MESES)	DESTINO: ADQUISICIÓN <input type="checkbox"/> LIQUIDEZ/ CAPITAL DE TRABAJO <input type="checkbox"/> PAGO DE PASIVOS <input type="checkbox"/> SUSTITUCIÓN DE HIPOTECA <input type="checkbox"/>	
-------	--------------------------	---	--

BREVE DESCRIPCION DEL DESTINO O USO DEL CREDITO

GARANTIAS OFRECIDAS

TIPO DE INMUEBLE o DESCRIPCION (M2 Terreno, M2 Construcción)	DOMICILIO (Calle, No., Colonia, C.P., Ciudad y Estado)	VALOR ESTIMADO
1)		
2)		
3)		

ACCIONISTAS (SOLO PERSONAS MORALES)

NOMBRE	% PARTICIPACION ACCIONARIA	No. DE ACCIONES O IMPORTE *
Si el principal accionista es una Sociedad Mercantil, detallar su estructura accionaria		
TOTAL CAPITAL SOCIAL		

* Conforme a su último Balance General

PRINCIPALES EJECUTIVOS					
NOMBRE	PUESTO	EDAD (AÑOS)	EXPERIENCIA (AÑOS) EN		
			EL RAMO	LA EMPRESA	EL PUESTO

PRODUCTOS			
PRINCIPALES PRODUCTOS QUE VENDE	MARCAS	APLICACIONES (USO FINAL DEL PRODUCTO)	% INGRESO
1)			
2)			
3)			

COMPETENCIA / MERCADO			
PRINCIPALES COMPETIDORES	PARTICIPACION %	PRODUCTO	MARCA
PARTICIPACION EN EL MERCADO DEL SOLICITANTE %		¿EXISTE CONTROL DE PRECIOS? <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI ¿QUIEN LO REGULA?	
EXPECTATIVAS DE MERCADO			

MERCADO			
VENTAS TOTALES	PRINCIPALES CLIENTES	% INGRESOS	PLAZOS DE CREDITO
20 ___ \$ _____	1) _____		
20 ___ \$ _____	2) _____		
20 ___ \$ _____	3) _____		
VENTAS SECTOR PUBLICO _____ %	4) _____		
VENTAS SECTOR PRIVADO _____ %			
VENTAS DE EXPORTACION _____ %			
APROXIMADAMENTE CUANTOS CLIENTES HACEN EL 80% DE SUS VENTAS Y CUAL ES SU POLITICA PARA OTORGAR CREDITO _____			
SU PRODUCTO LLEGA AL CONSUMIDOR FINAL A TRAVES DE _____			
¿QUE CANALES DE DISTRIBUCION UTILIZA SU COMPETENCIA? _____			
EXPORTACION			
PRODUCTOS QUE EXPORTA _____			
LUGARES A DONDE EXPORTA _____			

PERSONAL					
OBREROS	ADMINISTRATIVOS	VENTAS	TECNICOS	EJECUTIVOS	TOTAL
EVENTUALES	PERSONAL SINDICALIZADO	NOMBRE DEL SINDICATO		AFILIADO A	
	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>				
TIPO DE CONTRATO		HUELGA EN LA EMPRESA (CUANTAS Y PORQUE)			
<input type="checkbox"/> COLECTIVO <input type="checkbox"/> INDIVIDUAL					

REFERENCIAS COMERCIALES Y BANCARIAS			
PROVEEDOR	DOMICILIO	FUNCIONARIO DE CONTACTO	TELEFONO
PROVEEDOR	DOMICILIO	FUNCIONARIO DE CONTACTO	TELEFONO
PROVEEDOR	DOMICILIO	FUNCIONARIO DE CONTACTO	TELEFONO
INSTITUCION FINANCIERA	DOMICILIO	FUNCIONARIO DE CONTACTO	TELEFONO

CREDITOS CON INSTITUCIONES FINANCIERAS O NO FINANCIERAS

DETALLE DE CREDITOS AL

1) INSTITUCION		MONTO ORIGINAL	TASA	VENCIMIENTO	SALDO INSOLUTO
DESTINO	GARANTIAS			AMORTIZACION	PERIODICIDAD
2) INSTITUCION		MONTO ORIGINAL	TASA	VENCIMIENTO	SALDO INSOLUTO
DESTINO	GARANTIAS			AMORTIZACION	PERIODICIDAD

PRINCIPALES PROVEEDORES Y MATERIAS PRIMAS

PROVEEDORES	MATERIAS PRIMAS	ORIGEN		PLAZO DE PAGO	% DEL COSTO DE VENTAS
		% NAL.	% IMP.		

OFICINAS Y SUCURSALES

	MATRIZ	SUCURSAL 1	SUCURSAL 2
UBICACION			
SUPERFICIE DE TERRENO			
SUPERFICIE DE CONSTRUCCION			
PROPIO O RENTADO			
RENTA MENSUAL			
FECHA VTO. CONTRATO RENTA			
UBICACIÓN DE OTRA(S) SUCURSALES:			
PLANES DE MOVILIZACION A OTROS LUGARES <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI ¿A DONDE Y PORQUE? _____			

PRODUCCION

DESCRIPCION DE LOS PRINCIPALES PROCESOS PRODUCTIVOS, DE COMERCIALIZACION O DE SERVICIO

CAPACIDAD INSTALADA	CAPACIDAD DE PRODUCCION UTILIZADA				
	20 _____ %	20 _____ %	20 _____ %	20 _____ %	
	CANTIDAD _____	CANTIDAD _____	CANTIDAD _____	CANTIDAD _____	
CAUSAS DE LA DIFERENCIAL AL 100%					
	SI	NO	INICIO	TERMINO	INVERSION REQUERIDA
PLANES DE EXPANSION					
PLANES DE MODERNIZACION					
DESCRIPCION DE LAS MISMAS _____					
SEGURO	TIPO DE COBERTURA	COMPAÑIA DE SEGUROS		MONTO ASEGURADO	VENCIMIENTO DE LA POLIZA
<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO					

SOLICITANTE

1. Declaro bajo protesta de decir verdad que los datos proporcionados son correctos y tomo conocimiento de que cualquier omisión o falsedad de los mismos, causará la cancelación automática de este trámite, obligándome a cubrir los gastos que se hayan originado.
2. Quedo enterado de que **Banco Inbursa S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Inbursa**, no contrae ninguna obligación a la entrega y recepción de esta Solicitud, y lo autorizo para que la conserve independientemente de la resolución final.
3. En caso de cambio de domicilio para notificaciones, me comprometo a informar a **Banco Inbursa S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Inbursa**, en un término de cinco días hábiles contados a partir de la fecha de dicho cambio.
4. Declaro que el origen y procedencia de los fondos que por cuenta propia o por cuenta de mi representada habré de operar u opero o que habrá de operar u opera mi representada respecto de los productos y servicios que se solicitan son de mi propiedad o son propiedad de mi representada y proceden de actividades lícitas y que terceros no utilizarán recursos provenientes de actividades ilícitas para operar con mi consentimiento o el de mi representada en los productos, cuentas, contratos o servicios donde actúo y opero o donde actúa y opera mi representada, también manifiesto que no se realizarán transacciones destinadas a favorecer actividades ilícitas.
5. Manifiesto que la información y/o datos y/o documentos de identificación otorgados en copia fotostática son verídicos y autorizo a que se corrobore lo anterior de estimarse conveniente.
6. Autorizo expresamente a esta institución a que comparta mi información y/o datos y/o documentos o la de mi representada con cualquiera de las entidades que forman parte directa o indirectamente del **Grupo Financiero Inbursa** y/o aquellas respecto de las cuales dichas entidades sean de manera directa o indirecta accionistas mayoritarios, para efectos de contratar, en su caso, cualquier producto o servicio financiero con alguna de dichas entidades o con motivo de la relación que se mantiene o se llegue a mantener con las mismas. La autorización que se otorga no implica la aceptación para que esta información, datos y documentación se utilice por terceros distintos de las entidades antes mencionadas. SI NO
7. Autorizo que el importe del avalúo se cargue a cualquier cuenta que tenga aperturada en Banco Inbursa, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Inbursa.
8. Acepto de conformidad liquidar al momento de la firma de las escrituras respectivas, los gastos que se generen por concepto de investigación de crédito, avalúo, inspección de obra (en su caso), apertura de crédito, gastos y honorarios notariales.
9. Faculto a Seguros Inbursa, S.A., Grupo Financiero Inbursa y/o Banco Inbursa, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Inbursa, a tomar un seguro contra daños que pueda(n) sufrir el(los) inmueble(s) que se otorgue(n) en garantía el cual estará vigente hasta la liquidación total del crédito.
10. **Cualquier depósito que realice por algún trámite derivado del crédito, deberá realizarse invariablemente en una cuenta a nombre de Banco Inbursa, S.A.**

X _____
NOMBRE Y FIRMA DEL REPRESENTANTE LEGAL O ACREDITADO

1. *Por este conducto autorizo expresamente a BANCO INBURSA, S.A., para que por conducto de sus funcionarios facultados lleve a cabo investigaciones sobre mi comportamiento crediticio o el de la Empresa que represento en las Sociedades de Información Crediticia que estime conveniente.*

Asimismo, declaro que conozco la naturaleza y alcance de la información que se solicitará, del uso que BANCO INBURSA, S.A., hará de tal información y de que ésta podrá realizar consultas periódicas de mi historial crediticio o de mi representada, consintiendo que esta autorización se encuentre vigente por un período de 3 años contados a partir de la fecha de su expedición y en todo caso, durante el tiempo que mantenga relación jurídica conmigo o con mi representada.

Estoy consciente y acepto que este documento quede bajo propiedad de BANCO INBURSA, S.A., para efectos de control y cumplimiento del artículo 28 de la Ley para Regular a Las Sociedades de Información Crediticia.

X _____
NOMBRE Y FIRMA DEL AVAL

X _____
NOMBRE Y FIRMA DEL AVAL

X _____
NOMBRE Y FIRMA DEL ACREDITADO DEL REPRESENTANTE LEGAL
Bajo protesta de decir verdad manifiesto ser Representante Legal de la Empresa mencionada en esta autorización.

DOCUMENTACION QUE DEBERA ANEXARSE A ESTA SOLICITUD (INBURPYME):

1.-Original y copia de la solicitud de Crédito INBURPYME; debidamente requisitada y firmada por el solicitante o representante legal y aval(es).

2.- INFORMACION LEGAL DE LA EMPRESA¹; con sus respectivas inscripciones en el Registro Público de Comercio:

- * Dos copias del acta constitutiva ²(apostillada o legalizada en caso de personas morales extranjeras). El Objeto Social debe permitir contratar crédito y otorgar garantías.
- * Dos copias de escrituras con modificaciones de estatutos y del capital social (apostillada o legalizada en caso de personas morales extranjeras).
- * Dos copias de la escritura de poderes (dominio, administración y suscripción de títulos de crédito).

3.- INFORMACION FINANCIERA DEL SOLICITANTE:

- * Copia de los Estados financieros de los tres últimos años completos, auditados con sus notas; en caso de no ser auditados debidamente firmados por el Representante Legal adjuntando sus relaciones analíticas.
- * Copia de los estados financieros parciales del año en curso (cuya antigüedad no supere los tres meses), debidamente firmados por el Representante Legal adjuntando sus relaciones analíticas.
- * Copia de las declaraciones de impuestos de los tres últimos ejercicios completos (con cadena original y sello digital del SAT).
- * En caso de tratarse de un grupo, información financiera consolidada.

4.- INFORMACION DEL AVAL O DE LA PERSONA FISICA CON ACTIVIDAD EMPRESARIAL:

- * Copia de la Identificación Oficial Vigente (IFE o Pasaporte).

5.- INFORMACION COMPLEMENTARIA:

- * Copia de la Cédula del Registro Federal de Contribuyentes.
- * Copia del comprobante de domicilio con una antigüedad no mayor de tres meses.
- * Últimos tres estados de cuenta bancarios en el formato oficial del banco que lo emite (no se aceptan impresiones de INTERNET).
- * Fotografías de fachada, interiores y exteriores de la(s) garantía(s) ofrecida(s).
- * En los casos en los que el accionista mayoritario de la empresa solicitante se trate de otra persona moral, se deberá entregar de esta última la información detallada en los puntos 2 y 3.
- * En el caso de personas morales copia de la identificación oficial vigente del(los) representante(s) legal(es) que firmará(n) (IFE o pasaporte).
- * Copia del contrato de suministros y reporte de consumo de los últimos 12 meses emitidos por PEMEX⁴
- * Reporte oficial de matrícula de los últimos 5 años (Reporte 911 o sus equivalentes)⁵

Notas:

- ¹ **Información sólo aplicable para personas morales.**
- ² **Es indispensable para el otorgamiento del crédito que el objeto social de la empresa en su acta constitutiva contemple la facultad de contratar créditos.**
- ³ **Cuando el solicitante sea una persona física con actividad empresarial será indispensable que requirite el formato de situación patrimonial.**
- ⁴ **Sólo en el caso de que el solicitante sea una estación de servicio (Gasolinera).**
- ⁵ **Sólo en el caso de que el solicitante sea una Escuela.**

DECLARATORIA DE QUIEN PROMUEVE O INTERMEDIA EL PRODUCTO

COMENTARIOS U OBSERVACIONES DERIVADOS DE LA ENTREVISTA DURANTE EL LLENADO DEL FORMATO O SOLICITUD

SE REALIZO LA VISITA AL SOLICITANTE SI NO RESULTADO DE LA VISITA

HAGO CONSTAR QUE VERIFIQUE LA INFORMACIÓN ASENTADA EN ESTE FORMATO CORRESPONDE A LA INFORMACIÓN Y/O DOCUMENTACIÓN PROPORCIONADA Y/O ENTREGADA POR EL SOLICITANTE Y/O REPRESENTANTE LEGAL DEL SOLICITANTE. ASIMISMO COTEJE LOS DOCUMENTOS DE IDENTIFICACIÓN CON EL ORIGINAL Y/O COPIA CERTIFICADA QUE TUVE A LA VISTA Y VERIFIQUE QUE LA FIRMA DE SOLICITANTE Y/O DEL REPRESENTANTE LEGAL DEL SOLICITANTE ESTAMPADA EN LA IDENTIFICACIÓN OFICIAL PROPORCIONADA POR ESTE CORRESPONDE A LA QUE APARECE ASENTADA EN LA PRESENTE SOLICITUD. ADEMÁS INFORMARÉ A ESTA INSTITUCIÓN INMEDIATAMENTE CUANDO TENGA CONOCIMIENTO SOBRE CUALQUIER CAMBIO POR CUANTO HACE A ESTA INFORMACIÓN DEL SOLICITANTE CON EL PROPÓSITO DE ACTUALIZAR EL EXPEDIENTE DEL MISMO.

NOMBRE Y FIRMA DE QUIEN PROMUEVE O INTERMEDIA EL PRODUCTO O SERVICIO _____

FECHA _____

INFORMACION DEL AREA COMERCIAL (PARA SER REQUISITADA POR EL BANCO)

NOMBRE DEL ASESOR FINANCIERO:

CORREO ELECTRONICO _____

@

TELEFONO:

CLAVE:

GERENCIA A LA QUE PERTENECE:

TELEFONO:

SUBDIRECCION A LA QUE PERTENECE:

TELEFONO:

NOMBRE DE LA PERSONA QUE RECIBE EN LA SUCURSAL (ATENCION A CLIENTES)

SUCURSAL:

SITUACION PATRIMONIAL

FECHA: _____

NOMBRE DEL AVAL O SOLICITANTE: _____

REGIMEN:

SOCIEDAD
CONYUGALSEPARACION
DE BIENES

SI EL SOLICITANTE ES PERSONA MORAL EL AVAL SERÁ EL ACCIONISTA MAYORITARIO

CUENTAS BANCARIAS Y DE INVERSION*

	No. DE CUENTA	BANCO O INSTITUCION	SALDO
1)			
2)			
3)			
TOTAL EFECTIVO (1)			

BIENES INMUEBLES *

	TIPO DE INMUEBLE / DIRECCION	M2		GRAVADO	VALOR COMERCIAL
		TERRENO	CONSTRUCCION		
1)					
2)					
3)					
TOTAL INMUEBLES (2)					

AUTOMOVILES*

	DESCRIPCION	MARCA	MODELO	VALOR COMERCIAL
1)				
2)				
TOTAL AUTOMOVILES (3)				

OTROS BIENES MUEBLES O ACTIVOS *

	DESCRIPCION	VALOR COMERCIAL
1)		
2)		
TOTAL OTROS ACTIVOS (4)		
TOTAL DE ACTIVO (1+2+3+4)		

ADEUDOS Y OBLIGACIONES (Tarjetas, Créditos Hipotecarios, Otros Créditos) *

	No. DE TARJETA BANCARIA/ COMERCIAL	BANCO O INSTITUCION	SALDO
1)			
2)			
TOTAL TARJETAS (5)			

	No. DE CREDITO HIPOTECARIO *	FECHA DE INICIO	FECHA DE VENCIMIENTO	TASA	PAGO MENSUAL
1)					
	BANCO O INSTITUCION	IMPORTE ORIGINAL DEL CRÉDITO			SALDO

	CREDITO AUTOMOTRIZ Y OTROS ADEUDOS (Describir) *	FECHA DE INICIO	FECHA DE VENCIMIENTO	TASA	PAGO MENSUAL
2)					
	BANCO / INSTITUCION O ACREEDOR	IMPORTE ORIGINAL DEL ADEUDO			SALDO

Manifiesto bajo protesta de decir verdad y enterado del contenido de la Ley de Instituciones de Crédito Art. 112, que los bienes a que hago mención son de mi entera propiedad, y estoy dispuesto a adquirir el carácter de Titular o Aval en la operación del crédito solicitado.

TOTAL CREDITOS HIPOTECARIOS Y OTROS (6)

TOTAL DE PASIVO (5+6)

CAPITAL O PATRIMONIO (ACTIVO-PASIVO)

ATENTAMENTE

DOMICILIO: _____

NOMBRE Y FIRMA

TELEFONO: _____

* NOTA: EN CASO DE REQUERIR ESPACIO PARA MAS INFORMACION FAVOR DE RESUMIR EN LOS CUADROS Y ANEXAR HOJA CON DETALLE