

Primer apellido										Segundo apellido																													
Fecha de nacimiento/constitución (dd/mm/aaaa)										RFC con homoclave o NIF										País que asignó el NIF										Porcentaje %									
CURP										Puesto dentro de la Empresa																													

Denominación o razón social

Primer nombre										Segundo nombre									

Primer apellido										Segundo apellido									

Fecha de nacimiento/constitución (dd/mm/aaaa)										RFC con homoclave o NIF										País que asignó el NIF										Porcentaje %									

CURP										Puesto dentro de la Empresa									

Denominación o razón social

Primer nombre										Segundo nombre									

Primer apellido										Segundo apellido									

Fecha de nacimiento/constitución (dd/mm/aaaa)										RFC con homoclave o NIF										País que asignó el NIF										Porcentaje %									

CURP										Puesto dentro de la Empresa									

Denominación o razón social

Primer nombre										Segundo nombre									

Primer apellido										Segundo apellido									

Fecha de nacimiento/constitución (dd/mm/aaaa)										RFC con homoclave o NIF										País que asignó el NIF										Porcentaje %									

CURP										Puesto dentro de la Empresa									

4.3 Principales ejecutivos												
Nombre	Puesto	Edad (años)	Años de experiencia en									
			Ramo	Empresa	Puesto							

4.4 principales productos o servicios que vende		
Producto o servicio	Marca/ aplicaciones (uso final del producto)	% del ingreso

4.5 Principales competidores

Competidor	Producto / Marca	Participación

Participación en el mercado solicitante ¿Existe control de precios? Sí No ¿Quién lo regula?

Expectativas del mercado

4.6 Mercado

Principales clientes	% del ingreso	Plazos de crédito

Ventas totales				Número de clientes que conforman el 80% de las ventas (aproximado)
Año	Monto	Sector	%	
		Público		<input type="text"/>
		Privado		
		Exportación		

¿Cuál es su política para otorgar crédito?

Su producto llega al consumidor a través de:

¿Qué canales de distribución usa su competencia?

4.7 Exportación

¿Qué productos exporta?

¿A qué lugares exporta?

4.8 Personal

Obreros	Administrativos	Ventas	Técnicos	Ejecutivos	Total
<input type="text"/>					

Eventuales Tipo de contrato Colectivo Individual ¿Personal sindicalizado? Sí No

Nombre del sindicato Afiliado a

¿Ha habido huelgas en la empresa? Sí No ¿Cuántas? ¿Por qué motivo?

4.9 Referencias comerciales

Proveedor 1 - Nombre o razón social

Funcionario de contacto Teléfono

Ubicación

Proveedor 2 - Nombre o razón social

Funcionario de contacto Teléfono

Ubicación

Cliente - Nombre o razón social

Funcionario de contacto

Teléfono

Ubicación

4.10 Créditos con instituciones financieras o no financieras

Institución - banco

Monto original	Tasa	/	<input type="text"/>	Vencimiento (mm/aa)	Saldo insoluto	Amortización mensual
<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/> / <input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
			Inicio (mm/aa)			
			<input type="text"/>			

Destino

Garantías

Institución - banco

Monto original	Tasa	/	<input type="text"/>	Vencimiento (mm/aa)	Saldo insoluto	Amortización mensual
<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/> / <input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
			Inicio (mm/aa)			
			<input type="text"/>			

Destino

Garantías

4.11 Principales proveedores y materias primas

Proveedor	Materia prima / servicio	Origen (%)		Plazo de pago (días)	% del costo de venta
		Nacional	Importado		

4.12 Oficinas y sucursales

Matriz

Ubicación

Superficie de terreno	Superficie de construcción	<input type="checkbox"/> Propio	Renta mensual	Vigencia del contrato de renta (dd/mm/aaaa)
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Rentado	<input type="text"/>	<input type="text"/> al <input type="text"/>

Sucursal 1

Ubicación

Superficie de terreno	Superficie de construcción	<input type="checkbox"/> Propio	Renta mensual	Vigencia del contrato de renta (dd/mm/aaaa)
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Rentado	<input type="text"/>	<input type="text"/> al <input type="text"/>

Sucursal 2

Ubicación

Superficie de terreno Superficie de construcción Propio Rentado Renta mensual Vigencia del contrato de renta (dd/mm/aaaa) al

Cantidad y ubicación de otras sucursales

¿Tiene planes de movilización a otros lugares? Sí No **¿A dónde y por qué?**

No

4.13 Producción

Descripción de los principales procesos productivos, de comercialización o de servicio

Últimos Años	Capacidad instalada (cantidad)	Capacidad utilizada (cantidad)	(%)	Motivo de la diferencia vs 100%
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Crecimiento	Sí	No	Fecha de inicio	Fecha término	Inversión requerida
¿Existen planes de expansión?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
¿Existen planes de modernización?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Breve descripción de los planes de expansión y/o modernización

4.14 Seguros

¿Cuenta con seguro? Sí No

Cobertura **Monto asegurado**

Compañía de seguros **Vecimiento de la póliza (dd/mm/aaaa)**

5. Situación patrimonial

5.1 Nombre del aval o solicitante (si el solicitante es persona moral el aval será el accionista mayoritario)

Primer nombre **Segundo nombre**

Primer apellido **Segundo apellido**

Régimen matrimonial Sociedad conyugal Bienes separados

5.2 Cuentas bancarias y/o de inversión

Institución	Número de cuenta	Saldo
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Total efectivo		<input type="text"/>

5.3 Bienes inmuebles

Tipo de inmueble	Ubicación	Superficie m2	Gravado		Valor comercial
			<input type="checkbox"/> Sí	<input type="checkbox"/> No	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Sí	<input type="checkbox"/> No	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Sí	<input type="checkbox"/> No	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Sí	<input type="checkbox"/> No	<input type="text"/>
Total inmuebles					<input type="text"/>

5.4 Automóviles

Marca	Descripción	Año modelo	Valor comercial
		Total automóviles	

5.5 Otros bienes muebles o activos

Descripción	Valor comercial
Total otros activos	
Total activos (5.2+5.3+5.4+5.5)	

5.6 Adeudos y obligaciones

5.6.1 Tarjetas

Institución	Número de tarjeta	Saldo
	Total tarjetas	

5.6.2 Otros créditos

Tipo de crédito (hipotecario, automotriz, etc.)	Banco o institución	Vigencia del crédito (dd/mm/aaaa)
Importe original	Tasa	Pago mensual
Tipo de crédito (hipotecario, automotriz, etc.)	Banco o institución	Vigencia del crédito (dd/mm/aaaa)
Importe original	Tasa	Pago mensual

Institución	Número de tarjeta	Saldo
	Total tarjetas	

Total pasivos (5.6.1+5.6.2)

Capital o patrimonio (activo-pasivo)

NOTA: En caso de requerir espacio para más información, favor de resumir en los cuadros y anexar hoja con detalle.

5.7 Domicilio y contacto particular del aval o solicitante

Calle	Núm. exterior	Edificio	Núm. interior
Entre calle	y calle	C.P.	Colonia
Alcaldía o municipio	Ciudad o población		
Entidad federativa	País		
Teléfono fijo	Teléfono móvil	Correo electrónico	

BINC-13-8 ENERO 2023

5.8 Manifestación del aval o solicitante

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.

Nombre y firma del aval o solicitante

6. Declaraciones del solicitante

1. Declaro bajo protesta de decir la verdad que los datos proporcionados en esta solicitud son correctos y ciertos, 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.
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, en el entendido que de no hacerlo, los emplazamientos y demás diligencias judiciales y extrajudiciales se practicarán validamente en el domicilio señalado en la presente solicitud.
4. Acepto 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**.
5. **Acepto de conformidad, liquidar al momento en que se me requiera o a más tardar al momento de la firma de las escrituras respectivas, aun y cuando decida cancelar el trámite en cualquier momento, los gastos que se hayan generado por concepto de investigación de crédito, avalúo, inspección de obra (en su caso), comisiones que se generen (principalmente por apertura de crédito), así como todos los gastos y honorarios notariales en que se haya incurrido.**
6. Declaro que el origen y procedencia de los fondos que por cuenta propia habré de operar u opero respecto de los productos y servicios que solicito son de mi propiedad y proceden de actividades lícitas y que terceros no utilizarán recursos provenientes de actividades ilícitas para operar con mi consentimiento en los productos, cuentas, contratos o servicios donde actúo y opero, también manifiesto que no se realizarán transacciones destinadas a favorecer actividades ilícitas. Por lo que asumo cualquier responsabilidad que se genere al actuar ante la Institución, en contravención a esta declaración.
7. 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.
8. 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 los daños que pueda(n) sufrir el(los) inmueble(s) que se otorguen en garantía, el cual estará vigente hasta la liquidación del crédito.
9. **Cualquier depósito que realice por algún trámite derivado del crédito, deberá realizarse invariablemente en una cuenta a nombre de Banco Inbursa, S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Inbursa.**
10. Declaro que Banco Inbursa, S.A., Grupo Financiero Inbursa ha puesto a mi disposición previamente su Aviso de Privacidad, por lo que conociendo su contenido, otorgo mi consentimiento para que mis Datos Personales, incluyendo los sensibles, sean tratados conforme se establece en dicho aviso.
11. Asimismo, en caso de que yo haya proporcionado Datos Personales de otros Titulares, me obligo a hacer del conocimiento de esos Titulares que he proporcionado tales datos a Banco Inbursa, S.A., Grupo Financiero Inbursa y a hacer de su conocimiento tanto el referido Aviso de Privacidad, como los medios por los cuales esa institución lo tiene a su disposición.

Lugar:

Fecha (dd/mm/aaaa)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Nombre y firma del representante legal o acreditado



¡Activa Biométrico para identificarte al realizar tus trámites en nuestras sucursales!

6.1 Historial crediticio

Por este conducto autorizo expresamente a Banco Inbursa, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Inbursa, 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., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Inbursa, hará de tal información y de que ésta podrá realizar consultas periódicas de mi historial crediticio o el de mi representada, consintiendo que esta autorización se encuentra 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 queda bajo propiedad de Banco Inbursa, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Inbursa,

Nombre y firma del representante legal o acreditado	Nombre y firma del obligado solidario y avalista 1	Nombre y firma del obligado solidario y avalista 2
---	--	--

6.2 Consentimiento para proporcionar información

Autorizo a Banco Inbursa, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Inbursa para utilizar mi información o la de mi representada (tratándose de persona moral) con fines mercadotécnicos o publicitarios, así como para recibir publicidad. Autorizo a Banco Inbursa, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Inbursa, para utilizar y/o proporcionar la información contenida en esta solicitud y/u otros documentos que deriven de la operación del producto contratado, a cualquier empresa que forme parte del Consorcio al que ésta pertenece (conforme el término Consorcio se define en la Ley del Mercado de Valores), para efectos de ofrecimiento y promoción de bienes, productos y servicios y/o prospección comercial.

Nombre y firma del representante legal o acreditado

7. Declaraciones de quien promueve o intermedia el producto (debe ser llenado obligatoriamente)

Declaro que durante el llenado del presente formato entrevisté personalmente al solicitante y hago constar que cotejé con su original la documentación referida en este documento y que informaré a esa institución inmediatamente cuando tenga conocimiento sobre cualquier cambio en la información contenida en el mismo, con el propósito de actualizar el expediente del solicitante.

Nombre y firma del asesor

8. Comisiones

Asesor 1	Asesor 2
Clave: <input style="width: 50px; height: 20px; border: 1px solid black;" type="text"/>	Clave: <input style="width: 50px; height: 20px; border: 1px solid black;" type="text"/>
Participación <input style="width: 30px; height: 20px; border: 1px solid black;" type="text"/> %	Participación <input style="width: 30px; height: 20px; border: 1px solid black;" type="text"/> %
_____ Nombre y firma	_____ Nombre y firma
Correo electrónico <input style="width: 90%; height: 20px; border: 1px solid black;" type="text"/>	Correo electrónico <input style="width: 90%; height: 20px; border: 1px solid black;" type="text"/>

9. Documentación requerida

- 1.- Original de solicitud de crédito Inburpyme, debidamente requisitada y firmada por el representante legal o acreditado
- 2.- INFORMACIÓN LEGAL DE LA EMPRESA (solo para personas morales); con sus respectivas inscripciones en el Registro Público de Comercio:**
 - Copia del acta constitutiva debidamente registrado en el Registro Público de la Propiedad y de Comercio. El Objeto Social debe permitir contratar crédito y otorgar garantías.
 - Copia de última acta de aumento del capital social.
 - Copia de la escritura de otorgamiento de poderes del representante legal (dominio, administración y suscripción de títulos de crédito).
- 3.- INFORMACIÓN FINANCIERA DEL SOLICITANTE:**
 - Copia de los Estados financieros de los tres últimos años completos, dictaminados con sus notas; en caso de no ser dictaminados 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.
 - Persona física: Copia de la declaración anual de impuestos de los dos últimos años (con cadena original y sello digital del SAT).
 - Persona moral: Copia de la declaración anual de impuestos de los tres últimos años completos (con cadena original y sello digital del SAT).
- 4.- INFORMACIÓN DEL AVAL O DE LA PERSONA FÍSICA CON ACTIVIDAD EMPRESARIAL:**
 - Copia de la Identificación Oficial Vigente (credencial de elector o pasaporte).
- 5.- INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA:**
 - Copia de la Cédula del Registro Federal de Contribuyentes o constancia de situación fiscal.
 - Copia del comprobante de domicilio con una antigüedad no mayor de tres meses.
 - Últimos seis estados de cuenta bancarios en el formato oficial del banco que lo emite (no se aceptan impresiones de internet).
 - Persona física: Copia de la declaración anual de impuestos de los dos últimos años (con cadena original y sello digital del SAT).
 - Persona moral: Copia de la declaración anual de impuestos de los tres últimos años completos (con cadena original y sello digital del SAT).
 - Persona moral: Copia de la identificación oficial vigente del(los) representante(s) legal(es) que firmará(n) (credencial de elector o pasaporte).
 - Estación de servicio/gasolinera: Gráfica de consumo de combustible de los últimos 12 meses emitidos por PEMEX.
 - Escuela: Reporte oficial de matrícula de los últimos 3 años (reporte 911 o sus equivalentes).

BINC-13-8 ENERO 2023

Ciente Inbursa: Número de identificación de clientes de Inbursa.

FIEL: Número de serie de la Firma Electrónica Avanzada.

NIF: Número de Identificación Fiscal o equivalente en caso de extranjeros.

Para cualquier consulta estamos a sus órdenes en los teléfonos 55 5447 8000 y 800 90 90000, de lunes a domingo de 7:00 a 20:00 hrs., así como en nuestras sucursales y oficinas.

Si la atención a sus solicitudes de servicio o aclaración no han sido satisfactorias, puede acudir a nuestra Unidad Especializada de Atención a Usuarios en Insurgentes Sur No. 3500, Col. Peña Pobre, Tlalpan, C.P. 14060, Ciudad de México, con teléfonos de atención 55 5238 0649 y 800 84 91000, o bien a través del correo electrónico uniesp@inbursa.com

Número de registro en RECA: 0316-138-038581/01-01318-0523