

Sucursal:	Promotor:	Día	Mes	Año	
Datos Generales					
Nombre/Razón social:			R.F.C.		
Dirección Oficina:			CP.	TEL.	
Dirección Planta			CP.	TEL.	
Actividad específica/Ocupación :			Correo Electrónico:		
Persona Física			Persona Moral		
Identificación: Credencial Elector Pasaporte Otro: _____		Folio Identificación:	Director/Gerente General		
		País de Nacimiento:	Representante Legal		
CURP:		Nacionalidad:	Folio de Cédula de Identificación Fiscal		
Fecha de Nacimiento:		Estado Civil:			
Aspectos Administrativos					
Fecha de Constitución		Lugar		Grupo al que Pertenecer	
Accionistas Principales		%	Monto	R.F.C.	Nacionalidad
Dirección Accionista 1:			TEL.	CP.	
Dirección Accionista 2:			TEL.	CP.	
Dirección Accionista 3:			TEL.	CP.	
Consejo de Administración/Administrador Único					
Nombre de los Integrantes			Cargo		
Solicitud de Servicios					
Tipo de Crédito	Destino			Monto Solicitado	
Cuenta Corriente/Habilitación/Avio	Financiar Capital de Trabajo, Compra de Insumos, Mano de Obra				
Refaccionario/Simple	Compra de Maquinaria, Equipo, Construcciones, Remodelaciones				
Arrendamiento	Renta de bienes muebles				

Descripción de Garantías					
Garantía Propuesta				Valor Garantía	Gravámenes
*En caso de terreno o edificios aclarar la superficie del terreno y de construcción.					
Producción y Recursos Humanos					
Año	Capacidad Instalada	Aprovechada %	Empleados	Cantidad	Afiliación Sindical
			Administrativos		
			Obreros		
			Turnos Laborados		
Aspectos Comerciales					
Clientes	Días crédito otorgados	Proveedores	Principales Insumos	Principal Competencia	
Aspectos Mercado					
Productos	Marcas	País Destino		% Ventas Netas	
Referencias Comerciales					
Nombre	Relación Comercial	Dirección		Persona Contacto	Tel.
Referencias Bancarias					
Banco	No. De Cuenta	Saldo Promedio Mensual		Tel.	
Créditos Vigentes con otras Instituciones de Crédito o Bancos					
Institución	Saldo	Tasa	Periodicidad de Pago	Fecha Vencimiento del Contrato	

Datos Financieros (Último Estado Financiero)	Evolución de Ventas (Últimos 2 ejercicios y más reciente)		
Fecha: ____/____/____	Año	Ventas Netas	
Activos Totales: \$ _____			
Pasivos Totales: \$ _____			
Capital Contable: \$ _____			
Información de Avales/Obligados Solidarios Otorgados			
Nombre/Razón social:		R.F.C.	
Dirección:		CP.	TEL.
Actividad/Ocupación:		Monto Avalado:	
Firmas			
<p>El solicitante declara bajo protesta de decir verdad, que la información proporcionada es veraz, y por lo tanto manifiesta razonablemente su situación financiera, y que conoce las sanciones que establece el Artículo 112 de la Ley de Instituciones de Crédito.</p> <p>Artículo 112 de la Ley de Instituciones de Crédito:</p> <p>Será sancionadas con prisión de dos a diez años y multas hasta por la cantidad equivalente a cincuenta mil veces el salario mínimo general diario del Distrito Federal: las personas que, con el propósito de obtener un préstamo, proporcionan a una institución de crédito, datos falsos sobre el monto de activos o pasivos de una entidad o persona física o moral, si como consecuencia de ello resulta quebranto para la institución.</p>			
Solicitante		Aval/Obligado Solidario	
_____		_____	
Nombre y Firma		Nombre y Firma	

*A la solicitud debe anexarle la documentación que se requiere conforme al anexo A o B según el caso

Anexo A

Matriz de información requerida para la identificación del cliente

Tipo de Persona	Física		Moral	
	Nacional	Extranjera	Nacional	Extranjera
Identificación vigente (con firma fotografía y domicilio) en su caso incluir el de todos los socios.	X	X	X	X
			(Del Representante)	
Comprobante de domicilio en su caso, incluir el de todos los socios.	X	X	X	X
Registro Federal del Contribuyente y Cédula de Identificación Fiscal (Incluir el de todos los socios)	X	X	X	X
Clave Única de Registro de Población.	X (En su Caso)			
Poderes Notariales de los Representantes.	X (En su Caso)	X (En su Caso)	X	X
Testimonio de Acta Constitutiva.			X	
Pasaporte de Calidad Migratoria		X		
Documento de demuestre existencia legal.		X		
Acta de nacimiento reciente (máximo 90 días de antigüedad).	X			

(*) El Comprobante de domicilio deberá de estar a nombre del solicitante de crédito.

() Debidamente certificada, debiendo incluir la inscripción en el Registro Público de Comercio, en su caso las modificaciones que haya sufrido.**

Anexo B

Matriz de información requerida para la solicitud

Documentación
Información Legal
Escritura constitutiva, escritura de las últimas modificaciones a la denominación, duración, objeto, régimen social así como la escritura que contenga los poderes de sus representantes. (1)
En su caso, escrituras de los inmuebles a hipotecar.
En su caso de hipotecas industriales, relación de los activos dentro del inmueble.
Acta de matrimonio (2).
En caso de Hipotecas de buques o aeronave, se deberá presentar el certificado de matrícula expedido por el registro marítimo nacional o por el registro aeronáutico (según corresponda). Asimismo, presentar el título de propiedad del buque o aeronave.
Registro Federal del Contribuyente con homoclave de la empresa.
Notas: Todas las escrituras deberán contener los datos del Registro Público correspondiente, excepto si los poderes son especiales. Durante el proceso de evaluación o formalización del crédito se deberá solicitar a la empresa el certificado de libertad de gravámenes.
Si el inmueble donde se encuentra ubicada la empresa es rentado, deberá de presentar un contrato de arrendamiento con vencimiento igual o mayor al del plazo solicitado para la línea de crédito
Avalúo del inmueble otorgado en garantía .
Información Financiera
Estados Financieros certificados en su caso, correspondientes a los dos últimos ejercicios anuales (3 y 4). Si la empresa opta por dictaminar deberá anexar texto del dictamen, así como las notas aclaratorias.
Estados Financieros internos, con una antigüedad no mayor a 60 días, anexando las relaciones analíticas de sus principales cuentas, firmados por el contador de la empresa y el representante legal (3 y 4).
Copia de la cédula profesional del Contador Público que firma los estados financieros
En su caso, contratos de crédito vigentes.
Información de Mercado
Contratos, pedidos en firme, cartas intención de compra venta o facturas de sus clientes o proveedores, negociaciones con empresas nacionales o extranjeras, pedimentos de exportación o importación en su caso, etc.
Información Administrativa y Técnica
Original de carta autorización para solicitar información del buró de crédito de la empresa y de los accionistas debidamente firmada y requisitada.
Currículo del director general, así como de los directores de finanzas, comercialización y producción (5).
Estudio de viabilidad que contenga descripción del proyecto, análisis del mercado técnico y económico, plan financiero calendarizado, presupuesto de inversión y generación neta de divisas, así como proyecciones financieras por lo menos por un periodo igual al del plazo solicitado. (incluyendo las bases y premisas consideradas para su elaboración)
Programa de ejecución y calendario de disposiciones tentativas.

- 1) Si el solicitante de Crédito, garante(s) hipotecario(s) o aval(es) son personas morales.
- 2) Siempre que el solicitante o el garante hipotecario sea una persona física.
- 3) Tratándose de empresas que pertenezcan a un grupo, se deberán incluir sus Estados Financieros consolidados e internos (los más recientes) únicamente en los casos en donde la empresa solicitante sea la que consolide.
- 4) Del aval o garante hipotecario, y en su caso, de la persona moral que ostente el control de la empresa. Tratándose de personas físicas, Estado de Situación Patrimonial.
- 5) Tratándose de la adquisición de maquinaria y equipo no será necesario presentar estudio de viabilidad completo, sino únicamente un estudio de costo-beneficio.

Nota: Cabe señalar que la documentación requerida en esta matriz, es la mínima indispensable para dar ingreso a su solicitud de financiamiento. Sin embargo durante el proceso de análisis y en función de la operación que se trate, FINOX podrá requerirle información complementaria y/o adicional, tales como flujos de efectivo, premisas de cálculo, avalúos bancarios, certificados de libertad de gravamen, copia de contratos, datos de inscripción en los registros correspondientes, etc.

Los Estados financieros se requieren con base a principios de contabilidad generalmente aceptados en México, emitidos por el instituto mexicano de contadores públicos. En caso de aprobarse el financiamiento, previo al ejercicio de los recursos deberá firmarse el contrato de crédito respectivo y requisitar una tarjeta de conocimiento de firmas, así como entregar diversa información durante la vigencia del crédito como pueden ser póliza de seguro, Estados Financieros Internos trimestrales y auditados anuales.