

Solicitud de Crédito



Día Mes Año

1. Datos del solicitante:

Nombre completo

Domicilio (Calle y número)

Colonia

Ciudad

Estado

Código Postal

Teléfono(s)

2. Créditos solicitados a Banco del Bajío, S.A.:

Tipo de Crédito	Monto en miles	Destino	Plazo
1)			
2)			
3)			

3. Créditos solicitados a Financiera Bajío, S.A.:

Tipo de Crédito	Monto en miles	Destino	Plazo
4)			
5)			

4. Garantías propuestas:

Hipotecaria (preferentemente especificar o en el espacio de otras garantías mencionar urbana o rustica y la proporción)

# Ref Crédito solicitado	Tipo de inmueble (terreno, casa, bodega)	Ubicación	Propietario	Datos de inscripción en Registro Público de la Propiedad

Otras garantías

5. Aval(es) u Obligado(s) Solidario(s) propuestos:

Nombre completo

Nombre completo

Manifiesto que los datos asentados en este documento, así como la información financiera que se acompaña, son verídicos y se proporcionan a Banco del Bajío, S.A. con la finalidad de tramitar el (los) crédito(s) descrito(s) en la presente solicitud, autorizando a dicha Institución para que compruebe su autenticidad u obtenga cualquier información adicional que estime necesaria o conveniente, por conducto de cualquier sociedad de investigación crediticia legalmente constituida y facultada para ello.

Nombre y firma del representante legal de la empresa solicitante
o nombre y firma del solicitante (persona física con actividad empresarial)

DECLARACIÓN DE INTEGRACIÓN DE GRUPOS EMPRESARIALES Y CONSORCIOS PERSONAS FÍSICAS

NOTA: SE DEBE REQUISITAR UNA FORMA POR CADA SOLICITANTE, ACREDITADO Y SUS GARANTES PERSONALES (AVAL, FIADOR, OBLIGADO SOLIDARIO, ETC).

1. DATOS DEL SOLICITANTE, ACREDITADO O GARANTE DE CRÉDITO (EL DECLARANTE)

(ANOTAR NOMBRE COMO APARECE EN IDENTIFICACIÓN OFICIAL).

PARA USO EXCLUSIVO DEL BANCO

No. DE CLIENTE: _____

APELLIDO PATERNO	APELLIDO MATERNO	NOMBRE (S)	R.F.C.	C.U.R.P.

2. PERSONAS FÍSICAS QUE DEPENDEN ECONÓMICAMENTE DEL DECLARANTE.

	APELLIDO PATERNO	APELLIDO MATERNO	NOMBRE (S)	R.F.C.	C.U.R.P.	EDAD
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						

3. EL DECLARANTE DEBERÁ MANIFESTAR SI TIENE PARTICIPACIÓN ACCIONARIA EN EMPRESAS

MARCAR LA RESPUESTA CORRECTA

SI

NO

SI LA RESPUESTA ES "SI" SE DEBERÁ PASAR A LAS SIGUIENTES PREGUNTAS.

4. ¿CUENTA CON OTRA FUENTE DE PAGO DISTINTA AL INGRESO OBTENIDO POR LAS ACCIONES?

MARCAR LA RESPUESTA CORRECTA

SI

NO

SI LA RESPUESTA ES "NO" SE DEBERÁ PASAR A LA PREGUNTA 5.

SI LA RESPUESTA ES "SI" SE DEBERÁN CONTESTAR LAS SIGUIENTES TRES PREGUNTAS.

4.1 ¿CUENTA CON UNA FUENTE PRIMARIA DE PAGO INDEPENDIENTE DE LA PERSONA MORAL, GRUPO EMPRESARIAL O CONSORCIO QUE, EN SU CASO, CONTROLE?

TIPO DE FUENTE DE PAGO:

**5. EL DECLARANTE DEBERÁ MENCIONAR A LAS EMPRESAS SOBRE LAS QUE EJERCE CONTROL DIRECTO O INDIRECTO.
(ver nota "a")**

	NOMBRE DE LA EMPRESA	GIRO O ACTIVIDAD	CUANDO CORRESPONDA CARGO QUE OCUPA EN LA ADMINISTRACIÓN DE LA EMPRESA
1			
2			
3			
4			
5			

	CONTROL DIRECTO		CONTROL INDIRECTO		TOTAL (ver nota "b")
	R.F.C.	PARTICIPACIÓN %	R.F.C.	PARTICIPACIÓN %	
1					
2					
3					
4					
5					

NOTAS:

(a) Se entiende que una persona física ejerce control directo cuando cumple con alguna de las siguientes:

- Posee más del 50% de las acciones representativas de su capital.
- Se le otorga la posibilidad, a través de algún medio legal, de tener el poder para nombrar o destituir a la mayoría de los miembros del consejo de administración.
- Tienen la posibilidad de ejercer funciones de mando sobre las personas que tienen a su cargo la toma de decisiones o la administración de la persona moral.
- Cuando una persona o grupo de personas, mantienen directamente la posibilidad bajo cualquier título, de imponer decisiones en las asambleas generales de accionistas.

Se entiende que una persona física ejerce control indirecto sobre una persona moral cuando la primera cumple con alguno de los siguientes incisos sobre la controladora de la segunda:

- Posee más del 50% de las acciones representativas de su capital.
- Se le otorga la posibilidad, a través de algún medio legal, de tener el poder para nombrar o destituir a la mayoría de los miembros del consejo de administración.
- Tienen la posibilidad de ejercer funciones de mando sobre las personas que tienen a su cargo la toma de decisiones o la administración de la persona moral.
- Cuando una persona o grupo de personas, mantienen directamente la posibilidad bajo cualquier título, de imponer decisiones en las asambleas generales de accionistas.

(b) Cuando se posea más del 50% de las acciones representativas del capital social de alguna persona moral al considerar la tenencia del control directo o indirecto, se deberá poner el desglose por tipo de control y su total.

LUGAR Y FECHA: _____

DECLARO BAJO PROTESTA DE DECIR LA VERDAD, QUE LOS DATOS ASENTADOS EN LA PRESENTE, SON VERÍDICOS Y QUE CONOZCO EL ALCANCE Y CONTENIDO LEGAL DEL ART. 112 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO, POR LO QUE CONSIDERO INNECESARIA SU TRANSCRIPCIÓN. ASÍ MISMO, ME COMPROMETO A REPORTAR AL BANCO, CUANDO SE PRESENTEN EVENTOS QUE MODIFIQUEN LA SITUACIÓN REPORTADA EN ESTE DOCUMENTO.

NOMBRE Y FIRMA DEL DECLARANTE



BANBAJIO

Autorización para solicitar Reportes de Crédito Formato Único

Por este conducto autorizo expresamente a Banco del Bajío S.A. Institución de Banca Múltiple, para que por conducto de sus funcionarios facultados lleve a cabo Investigaciones, sobre mi comportamiento crediticio o el de la Empresa que represento en Trans Union, S.A. SIC y/o Dun & Bradstreet, S.A, SIC.

Así mismo, declaro que conozco la naturaleza y alcance de la información que se solicitará, del uso que Banco del Bajío S.A. Institución de Banca Múltiple, hará de tal información y de que ésta podrá realizar consultas periódicas sobre mi historial o el de la empresa que represento, consintiendo que esta autorización se encuentre vigente por un período de **tres (3) años** contados a partir de sus expedición y en todo caso durante el tiempo que se mantenga la relación jurídica.

En caso de que la solicitante sea una Persona Moral, declaro bajo protesta de decir verdad Ser Representante Legal de la empresa mencionada en esta autorización.

Autorización para:

Persona Física

Persona Física con
Actividad Empresarial

Persona Moral

Nombre del solicitante (Persona Física o Razón Social de la Persona Moral):

Para el caso de Persona Moral, nombre del Representante Legal:

Fecha (en que se autoriza la consulta):

RFC:

Domicilio:

Calle y número:

Colonia:

Ciudad:

Estado:

Código Postal:

Teléfono (s) de casa y/o oficina:

Estoy consciente y acepto que este documento quede bajo propiedad de Banco del Bajío S.A. Institución de Banca Múltiple y/o Sociedad de Información Crediticia consultada para efectos de control y cumplimiento del artículo 28 de la Ley para Regular a Las Sociedades de Información Crediticia; mismo que señala que las Sociedades sólo podrán proporcionar información a un Usuario, cuando éste cuente con la autorización expresa del Cliente mediante su firma autógrafa.

Firma de la PF, PFAE, Representante Legal de la empresa.

OBSERVACIONES PARA SER ATENDIDAS AL MOMENTO DE REQUISITAR EL FORMATO:

IMPORTANTE: Este formato debe ser llenado individualmente, para una sola persona física ó para una sola empresa. En caso de requerir el Historial crediticio del representante legal, se llenará un formato adicional.

- 1.- Llenar este formato preferentemente en computadora y de no ser así, deberá ser con letra de molde y clara, evitando las abreviaturas. Utilizar letras mayúsculas.
- 2.- Anexar copia de identificación oficial (credencial del IFE o pasaporte vigente) del solicitante. FM2 en caso de extranjeros.
- 3.- La firma en presente formato deberá ser idéntica a la que se encuentra en la identificación (si ha cambiado se recomienda practicarla previamente).
- 4.- El presente formato no se aceptará si no contiene todos los datos requeridos o si tiene tachaduras, borrones y/o enmendaduras.
- 5.- Si el domicilio es diferente al registrado en la identificación, se recomienda verificar que el CP coincida con el municipio. Fuente: www.sepomex.gob.mx

Para uso exclusivo de Banco del Bajío, S.A. Institución de Banca Múltiple

(Obligatorio el llenado de estos campos por el Funcionario Facultado)

Clave de usuario (Member Code):

Fecha de la consulta (dd-mm-aaaa):

Folio de consulta (Obligatorio)



RELACIÓN PATRIMONIAL

Relación Patrimonial que entrego a Banco del Bajío, S.A., en mi carácter de Acreditado () o Avalista o Garante Hipotecario (). Asimismo manifiesto que se formula con mi conocimiento del contenido y significado del artículo 112 fracción I de la Ley de Instituciones de Crédito, suscribiendo la presente para la tramitación de uno ó más créditos ante dicha institución.

día/mes/año

Nombre: _____

Fecha: _____

Domicilio: _____

R.F.C.: _____

Segmento: () PERSONA FISICA () PERSONA FISICA CON ACTIVIDAD EMPRESARIAL

CIFRAS EN PESOS

ACTIVOS		
	Circulante	
1	Efectivo en caja, bancos e inversiones personales en efectivo a plazo	
2	Acciones en empresas privadas, públicas, clubes, etc. (detallar en hoja anexa)	
3	Documentos por cobrar a terceros (pagarés, prestamos a terceros, etc.)	
4	Total Activo Circulante	\$
	Fijo	
5	Bienes inmuebles libres de gravamen (detallar en hoja anexa)	\$ -
6	Bienes inmuebles con gravamen o embargados (detallar en hoja anexa)	\$ -
7	Bienes muebles (automóviles, yates, motocicletas, etc.) (detallar en hoja anexa)	\$ -
8	Total Activo Fijo	\$
	Otros Activos	
9	Joyas, obras de arte y otros	
10	Total Otros Activos	\$
11	ACTIVO TOTAL	\$

PASIVO		
	Circulante	
12	Pasivos bancarios a corto plazo (con vencimiento menor a 1 año, tarjetas de crédito, prestamos personales, etc.)	
13	Otros pasivos a corto plazo (prestamos de terceros con vencimiento menor a 1 año)	
14	Total Pasivo Circulante	\$
	Largo Plazo	
15	Pasivos bancarios a largo plazo (con vencimiento mayor a 1 año, prestamos hipotecarios, de automóvil, etc.)	
16	Otros pasivos a largo plazo (préstamos de terceros con vencimiento mayor a 1 año)	
17	Total Pasivo Largo Plazo	\$
18	PASIVO TOTAL	\$

PATRIMONIO		
19	Patrimonio	
20	SUMA DE PASIVO Y PATRIMONIO	\$

PASIVOS CONTINGENTES (Llenar en hoja anexa)		
21	Firmas de Aval otorgados a terceros o empresas. (detallar en hoja anexa)	
22	Otros	

El (Los) que suscribe(n), casado(s) bajo el régimen de: Separación de bienes () Sociedad Conyugal () Sociedad Legal () manifiesto (manifestamos) bajo protesta de decir verdad, que las partidas y valores, y en general los datos contenidos en esta relación patrimonial a la fecha de la misma son verídicos y que las propiedades que se encuentran escrituradas a mi nombre () en copropiedad () y con los gravámenes y embargos mencionados en el Anexo I que debidamente he suscrito y firmado por mi y por mi cónyuge en cada hoja, forman parte de esta declaración.

0

Nombre completo y firma

Nombre completo y firma de cónyuge
(En caso de Sociedad Conyugal ó Legal)

Cuestionario de Crédito



1.- Datos de contacto

	Día	Mes	Año
Ciente			
Nombre del ejecutivo de la empresa con quién se estableció contacto		Puesto	

1.- Antecedentes de la empresa, principales accionistas y administradores

Actividad principal de donde se generan sus Ingresos, no copiar objeto social del acta constitutiva	Fecha de constitución		
	Día	Mes	Año

Principal(es) accionista(s) y administrador(es)					
Nombre	Edad	Si es accionista: % Participación	Si es administrador: Puesto	Antigüedad	
				Ramo	Empresa

Recursos Humanos		
Empleados administrativos	Empleados operativos	Total número de empleados

¿Forma grupo con otras empresas? Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>		Nombre del Grupo			
Nombre	Actividad	Fecha de constitución			Relación con el cliente
		Día	Mes	Año	

2.- Mercado

Principales productos/servicios que vende (marcas en su caso)	Mercado al que se dirige (fabricantes de..., comerciantes de..., público en general, etc.)	Principales clientes	Condiciones de venta / efectivo o crédito (# días), % descuentos por pronto pago

En caso de alta concentración de clientes ¿Se trabaja sobre contratos o pedidos? Comentar:

Mercado geográfico en el que participa	
Local, regional, nacional y/o internacional	Mencionar principales ciudades, estados y/o países que cubre

Canales de distribución	
Sucursales, representantes, puntos de venta, etc.	Mencionar en que ciudades o países, en su caso, se tienen los principales centros de consumo

Principales competidores	En que mercado participan: local, regional, nacional y/o internacional	Ventaja(s) competitiva(s) del cliente en relación con el competidor ¿Qué lo hace mejor?



Cuestionario de Crédito



Cuestionario de Crédito



Abastecimiento			
Principales materias primas	Lugar de procedencia	Proveedor	Condiciones de compra / efectivo o crédito (# días), % descuentos por pronto pago

En caso de alta concentración de proveedores ¿Existen proveedores alternativos (nacionales y/o extranjeros)? Comentar:

3.- Operación de la empresa

Instalaciones					
Oficinas y/o planta(s)	Ubicación	Propias	Rentadas	Superficie aproximada m ²	
		Datos del Registro Público de la Propiedad	Importe de renta/ Vencimiento del contrato/Arendador	Terreno	Construcción

Capacidad de producción			
Instalada (unidades por semana o mes)	Aprovechada (unidades por semana o mes)	% Utilización	Causa de la diferencia

Estado de sus instalaciones y activos
Mencionar si sus instalaciones son adecuadas para el desarrollo de sus actividades o existen planes de acondicionamiento, expansión o cambio; si sus activos son productivos y el estado físico en el que están, ambos rubros

4.- Aspectos financieros

¿Existen ciclos en sus ventas? Si ¿En que meses o periodos? No

De sus ventas totales: % Al Contado % A Crédito Plazos a crédito:

Cartera vencida			
Importe \$	Al (fecha):	Porcentaje en relación a la cartera total	%

¿Exporta? Si No Porcentaje de las exportaciones sobre ventas totales %

Lugares a los que exporta (país)	Principales clientes

Si existen variaciones significativas en las ventas, ¿cuáles fueron las principales causas?

Si existen variaciones significativas en el costo de ventas, ¿cuáles fueron las principales causas?

Cuestionario de Crédito



Cuestionario de Crédito



Líneas de crédito vigentes						
Institución	Tipo de Crédito	Monto	Plazo	Destino	Tipo de garantía (Hipotecaria/Prendaria)	Tasa

En caso de alguna(s) restricción(es) o limitación(es) de las líneas de crédito vigentes, describirla(s):

En caso de proyecto(s) de inversión, describirlo(s):

Incremento y/o nuevos negocios con Banco del Bajío, S.A. (reciprocidad a través de aumento de saldos en cheques, cuentas nuevas, nómina, TPVs, cambios, etc.)

Comentarios adicionales (Opcional)

Manifiesto que los datos asentados en este documento, así como la información financiera que se acompaña, son verídicos y se proporcionan a Banco del Bajío, S.A. con la finalidad de tramitar el (los) crédito(s) solicitados, autorizando a dicha Institución para que compruebe su autenticidad u obtenga cualquier información adicional que estime necesaria o conveniente por conducto de cualquier sociedad de investigación crediticia legalmente constituida y facultada para ello.

Nombre y firma del representante legal de la empresa solicitante o nombre y firma del solicitante (persona física con actividad empresarial)	Nombre y firma del ejecutivo de negocios