

INSTRUCCIONES GENERALES:

1. Favor de leer primero, de manera cuidadosa esta solicitud, y posteriormente proceda a su llenado.
2. Si los espacios de llenado son insuficientes, favor de anexar a esta solicitud, el documento correspondiente, indicando el apartado al que corresponde.
3. Completar cada sección y llenar todos los campos, en caso de que no aplique o no haya datos, anotar "n/a" o "n/d", respectivamente y especificar porque no hay datos en dicho campo.
4. En caso de empresas pertenecientes a un mismo grupo empresarial, requisitar un cuestionario de crédito para cada solicitante.
5. Con el objeto de darle una respuesta ágil, anexe cualquier información o documento que brinde mayores elementos de juicio y que no se incluyan en esta solicitud.
6. Para cualquier duda o aclaración del llenado de este formato, favor de comunicarse con la persona que lo atendió.

INSTRUCCIONES DE LLENADO :

1. Las áreas sombreadas son para uso exclusivo de la Unión de Crédito.
2. Escriba su nombre completo en el espacio que aparece en el encabezado de página y la fecha de elaboración
3. Al terminar de llenar las áreas que le corresponden, favor de firmar la Solicitud en el recuadro "FIRMA DEL PROSPECTO" que aparece al final.

RELACIÓN DE INFORMACIÓN QUE SE DEBERÁ ANEXAR A LA PRESENTE SOLICITUD:

Información financiera:

- Estados Financieros dictaminados de los dos últimos años (ejercicios completos) e internos del año en curso que no excedan de tres meses de antigüedad con nombre y firma autógrafa del deudor o de personas legalmente autorizadas, adjuntando notas a los estados financieros y relaciones analíticas de los principales rubros o partidas.
- Estados financieros proyectados por el período de vigencia del crédito solicitado, si este excede de un año de plazo, adjuntando premisas o bases de elaboración.

Información legal:

- Copia de testimonios y poderes otorgados a las personas que suscriben títulos de crédito o firman contratos (con modificaciones) con datos de inscripción en el Registro Público de Comercio.
- Comprobante de Domicilio
- Proyecto de Inversión Presupuesto (que va a comprar detallar).
- Identificación Oficial del representante legal de la empresa
- Copia del acta constitutiva, reformas a sus estatutos y aumentos al capital social, que incluyan datos de inscripción en el Registro Público de Comercio.
- Copia de inscripción ante la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.
- Copia de Declaraciones Anuales de Impuestos de los dos últimos años y parcial más reciente.
- En su caso, copia de escritura con datos de inscripción en el Registro. Público de la Propiedad de los bienes inmuebles reportados en el último balance general.
- En su caso, copia de pólizas de seguros contratados y endoso en su caso.

Información del aval o fiador:

- Identificación Oficial.
- Comprobante de Domicilio.
- Estados Financieros dictaminados (en caso de que esté obligado) o internos si es persona moral o Estados de Situación Patrimonial con antigüedad no mayor a 3 meses para personas físicas.
- Copia del acta de matrimonio y/o de nacimiento (persona física), en su caso.

Información para créditos garantizados con bienes muebles o inmuebles:

- Copia de las facturas de maquinaria y equipo que será otorgada en garantía o copia de las escrituras del inmueble.
- Copia de la certificación del avalúo bancario o estimación reciente expedida por Institución de Crédito de la maquinaria y equipo o del inmueble que será otorgado en garantía (con una antigüedad no mayor a 4 meses a la fecha de entrega de esta solicitud).
- Copia certificada de libertad de gravámenes.

NOMBRE O RAZON SOCIAL:	CLAVE DE LA EMPRESA	DÍA	MES	AÑO
------------------------	---------------------	-----	-----	-----

TIPO DE CRÉDITO SOLICITADO

TIPO DE CRÉDITO:	MONTO SOLICITADO:
PLAZO:	DESTINO:
FUENTE DE REPAGO:	
GARANTÍA: (Descripción)	

DATOS GENERALES.

DOMICILIO PARTICULAR (CALLE Y NÚMERO):	COLONIA:		
DELEGACIÓN O MUNICIPIO:	CIUDAD:	ESTADO:	
C.P.	TELÉFONO(S): (lada y extensión)	FAX:	R.F.C. Y HOMOCLOVE
ACTIVIDAD FUNDAMENTAL (SECTOR O GIRO)			

1. HISTORIA DE LA EMPRESA Y SU ADMINISTRACION

1.1 BREVE TRAYECTORIA DE LA EMPRESA: (Hacer una narración de su fundación, éxitos, fusiones, cambios, etc.)

1.2 NUMERO DE AÑOS DEL NEGOCIO EN SU ACTIVIDAD PRINCIPAL:

1.3 DESCRIPCION DE LA ACTIVIDAD PRINCIPAL:

1.4 COMENTARIO SOBRE SU PRODUCTO O SERVICIO:

1.5 PRINCIPALES ACCIONISTAS:

Nombre del Accionista	% Participación	Años de Experiencia

1.6 CONSEJO DE ADMINISTRACION:

Nombre	Cargo

1.7 PRINCIPALES FUNCIONARIOS:

Nombre del Funcionario	Puesto	Años de experiencia

1.8 ESTRUCTURA CORPORATIVA EN CASO DE FORMAR PARTE DE UN GRUPO:

Nombre de la Empresa	Tipo *	Actividad

* Tenedora (T) Subsidiaria (S) Filial (F) Relacionada (R) Asociada (A)

2. MERCADO

2.1 VENTAS CONSTANTES CICLICAS EN CASO DE CICLOS, MESES DE TEMPORADA ALTA:

MERCADO AL QUE SE DIRIGE:

NOMBRE O RAZON SOCIAL:	CLAVE DE LA EMPRESA	DÍA	MES	AÑO
------------------------	---------------------	-----	-----	-----

2.2 PRINCIPALES PRODUCTOS: (Hacer con respecto al último estado financiero proporcionado)

Nombre del Producto	Valor de las Ventas	% del total
	\$	
	\$	
	\$	
Total:	\$	100 %

2.3 PORCENTAJE DE PARTICIPACION DE SU ACTIVIDAD PRINCIPAL EN EL MERCADO EN LOS ULTIMOS 3 AÑOS: (Sólo empresas medianas y grandes, comenzar con el último año) A NIVEL NACIONAL:

AÑO	%	AÑO	%	AÑO	%	AÑO	%	AÑO	%

A NIVEL REGIONAL:

AÑO	%	AÑO	%	AÑO	%	AÑO	%	AÑO	%

2.4 PORCENTAJE DE LAS VENTAS POR DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA Y POR CANALES DE DISTRIBUCIÓN:

Distribución Geográfica	% Ventas	Canales de Distribución		% Ventas
	%	Mayoristas		%
	%	Detallistas		%
	%	Tiendas Departamentales		%
	%	Gobierno		%
	%	Venta Directa		%
	%	Otras (especifique)		%

2.5 PRINCIPALES CLIENTES: (Incluso Sector Gobierno, hacer con respecto al último estado financiero proporcionado)

Nombre del Cliente	Valor de las Ventas	Plazos de Crédito	% Participación
	\$		
	\$		
	\$		
Total:	\$		100 %

2.6 PRINCIPALES COMPETIDORES DE LA EMPRESA:

Nombre de la Empresa	Nombre del Producto	% de merc. nal.
1		
2		
3		
4		

2.6.1 (Relacionar con el competidor que le corresponde):

Ventaja Competitiva	Desventaja Competitiva
1	1
2	2
3	3
4	4

2.7 EXPECTATIVAS DEL NEGOCIO A MEDIANO Y LARGO PLAZO:

3. PRODUCCION

3.1 DESCRIPCION DEL PROCESO E INSTALACIONES:

3.2 PORCENTAJE DE UTILIZACION DE LA CAPACIDAD INSTALADA:

Capacidad Instalada	Unidades	Capacidad Utilizada	Capacidad Disponible

3.3 GRADO DE VERSATILIDAD DE SUS EQUIPOS

NOMBRE O RAZON SOCIAL:	CLAVE DE LA EMPRESA	DÍA	MES	AÑO
------------------------	---------------------	-----	-----	-----

3.4 PLANES DE EXPANSIÓN:

Descripción

4. HISTORIA LABORAL

4.1 NÚMERO DE EMPLEADOS: (Indicar Funcionarios, Empleados, Obreros, etc.)

No. Total Empleados:	No. Empleados de Confianza:	No. Empleados Sindicalizados:
----------------------	-----------------------------	-------------------------------

4.2 HUELGAS ANTERIORES:

Fecha de Estallido	Fecha de Solución	Causa

4.3 DESCRIPCIÓN DEL SINDICATO Y AFILIACIÓN

NOMBRE DEL SINDICATO:	AFILIACIÓN:
-----------------------	-------------

5. HISTORIA JURÍDICA Y LEGAL:

5.1 DEMANDAS EN CONTRA DE LA EMPRESA:

Demandante	Fecha de la demanda	Fecha de resolución	Causa	Resultado

5.2 DEMANDAS PROMOVIDAS POR LA EMPRESA:

Demandado	Fecha de la demanda	Fecha de resolución	Causa	Resultado

5.3 ALGUNA DEMANDA PRÓXIMA EN CONTRA DE QUIEN(ES):

<input type="checkbox"/> SI	<input type="checkbox"/> NO	COMENTARIOS:
-----------------------------	-----------------------------	--------------

5.4 ABOGADOS DE LA EMPRESA:

INTERNO: NOMBRE	DESPACHO
EXTERNO: NOMBRE	

6. REFERENCIAS

a. ENTIDADES FINANCIERAS

Institución	Sucursal	No. Cuenta	Tipo Cuenta	Funcionario	Teléfono

b. PROVEEDORES

Nombre	Domicilio	Teléfono	Condiciones de crédito

c. CLIENTES

Nombre	Domicilio	Teléfono	Condiciones de crédito

NOMBRE O RAZON SOCIAL:	CLAVE DE LA EMPRESA	DÍA	MES	AÑO
------------------------	---------------------	-----	-----	-----

7. DATOS DE SOCIOS Y/O APODERADOS

1	NOMBRE COMPLETO :		NACIONALIDAD :		
DIRECCIÓN PARTICULAR :		TELÉFONO :			
R.F.C.	REGISTRO PÚBLICO DE LA PROPIEDAD Y DEL COMERCIO DE LOS PODERES				
FECHA:	LOCALIDAD	LIBRO :	VOLUMEN :	FOJAS :	NÚMERO :

2	NOMBRE COMPLETO :		NACIONALIDAD :		
DIRECCIÓN PARTICULAR :		TELÉFONO :			
R.F.C.	REGISTRO PÚBLICO DE LA PROPIEDAD Y DEL COMERCIO DE LOS PODERES				
FECHA:	LOCALIDAD	LIBRO :	VOLUMEN :	FOJAS :	NÚMERO :

3	NOMBRE COMPLETO :		NACIONALIDAD :		
DIRECCIÓN PARTICULAR :		TELÉFONO :			
R.F.C.	REGISTRO PÚBLICO DE LA PROPIEDAD Y DEL COMERCIO DE LOS PODERES				
FECHA:	LOCALIDAD	LIBRO :	VOLUMEN :	FOJAS :	NÚMERO :

4	NOMBRE COMPLETO :		NACIONALIDAD :		
DIRECCIÓN PARTICULAR :		TELÉFONO :			
R.F.C.	REGISTRO PÚBLICO DE LA PROPIEDAD Y DEL COMERCIO DE LOS PODERES				
FECHA:	LOCALIDAD	LIBRO :	VOLUMEN :	FOJAS :	NÚMERO :

5	NOMBRE COMPLETO :		NACIONALIDAD :		
DIRECCIÓN PARTICULAR :		TELÉFONO :			
R.F.C.	REGISTRO PÚBLICO DE LA PROPIEDAD Y DEL COMERCIO DE LOS PODERES				
FECHA:	LOCALIDAD	LIBRO :	VOLUMEN :	FOJAS :	NÚMERO :

PARTICIPACIÓN DE LOS SOCIOS :					
1)	% + 2)	% + 3)	% + 4)	% + 5)	% = 100%

FIRMA DEL CLIENTE

NOMBRE Y FIRMA DE
PROMOCIÓN Y COMERCIALIZACIÓN