

GENERALES DEL SOLICITANTE DE CREDITO

NOMBRE O RAZON SOCIAL:		R.F.C.		E-Mail:	
DOMICILIO		CODIGO POSTAL	CIUDAD	ESTADO	TELEFONO
ACTIVIDAD ESPECIFICA			TAMAÑO EMPRESA		No. Empleados
NOMBRE DEL PRINCIPAL ACCIONISTA		DIRECCION:	TELEFONO	CORREO	

ANTECEDENTES DEL SOLICITANTE

	SI	NO
1.- ¿CUENTA EL NEGOCIO CON MENOS DE 3 AÑOS DE OPERACIÓN?		
2.- ¿EXPERIENCIA DEL PRINCIPAL EN EL RAMO-NEGOCIO MENOR A 3 AÑOS?		
3.- ¿TIENE ADEUDOS VENCIDOS ACTUALMENTE CON BANCOS, PROVEEDORES O EL FISCO?		
4.- ¿EXISTEN DEMANDAS EN SU CONTRA, DE SUS SOCIOS O AVALES, DE PARTE DE BANCOS, PROVEEDORES U OTRO TERCERO?		
5.- ¿ESTA EN QUIEBRA O EN SUSPENSIÓN DE PAGOS?		
6.- ¿PRESENTA HUELGA O EMPLAZAMIENTO A HUELGA?		
7.- ¿REFLEJA ATRASOS EN SUS PAGOS SUPERIOR A 60 DÍAS Y/O SALDOS VENCIDOS EN EL BURO DE CREDITO?		
8.- ¿MANTIENE INFORMACIÓN FINANCIERA DIFERENTE A LA FISCAL? LOS INGRESOS REPORTADOS AL FISCO SON MENORES EN 25.0%		
9.- ¿MANTIENE SU NOMINA ADMINISTRATIVA EN EL MINIMO Y NO CUENTA CON CONTADOR INTERNO O ASESOR JURÍDICO?		
10.- ¿EI DIRECTOR O ADMINISTRADOR GENERAL ES EL UNICO EJECUTIVO CON PODERES DE ADMINISTRACIÓN?		

MERCADO

	SI	NO
1.- ¿TIENE INVENTARIOS QUE CONSIDERE DE LENTA ROTACIÓN?		
2.- ¿TIENE CARTERA QUE CONSIDERE INCOBRABLE MAYOR AL 10% DE LA CARTERA TOTAL DE CLIENTES?		
3.- ¿CONSIDERA A SU COMPETENCIA COMO UN PROBLEMA GRAVE O IMPORTANTE?		
4.- ¿ALGUNO DE SUS CLIENTES LE COMPRA MAS DEL 35 % DE SUS VENTAS?		
5.- ¿ALGUNO DE SUS PROVEEDORES LE VENDE MAS DEL 35 % DE SUS MERCANCIAS ?		
6.- ¿PRESENTA PROBLEMAS DE PRODUCCIÓN O DE ABASTECIMIENTO DE MATERIAS PRIMAS?		

POR LAS RESPUESTAS AFIRMATIVAS, FAVOR DE ASENTAR SUS COMENTARIOS EXPLICATIVOS EN EL SIGUIENTE RECUADRO

--

REPRESENTANTE LEGAL O ADMINISTRADOR DEL NEGOCIO

NOMBRE		CARGO:		R.F.C.	
DOMICILIO		CODIGO POSTAL	CIUDAD	ESTADO	TELEFONO
ESTADO CIVIL:	REGIMEN:	E-Mail:			
EXPERIENCIA EN EL RAMO					

SOLICITUD DE RECURSOS

TIPO DE CREDITO	MONTO	PLAZO	PERIODO DE GRACIA
DESTINO RECURSOS			
PERSONAL OCUPADO (Ultimo ejercicio)	EMPLEOS GENERADOS CON EL CREDITO	BENEFICIO ESPERADO:	
FUENTE DE PAGO	VALOR	PROPORCION VS CREDITO	

GARANTIAS HIPOTECARIAS OFRECIDAS

GARANTIA HIPOTECARIA DESCRIPCIÓN	VALOR ESTIMADO		
GARANTES HIPOTECARIOS	RFC	DOMICILIO PARTICULAR	C.P. CIUDAD TELEFONO PARTICULAR TELEFONO EMPLEO
GARANTIA HIPOTECARIA DESCRIPCIÓN	VALOR ESTIMADO		
GARANTES HIPOTECARIOS	RFC	DOMICILIO PARTICULAR	C.P. CIUDAD TELEFONO PARTICULAR TELEFONO EMPLEO

GARANTIAS PRENDARIAS OFRECIDAS

GARANTIA PRENDARIA					VALOR ESTIMADO			
DEPOSITARIO JUDICIAL			RFC	DOMICILIO PARTICULAR	C.P.	CIUDAD	TELEFONO PARTICULAR	TELEFONO EMPLEO
GARANTIA PRENDARIA					VALOR ESTIMADO			
DEPOSITARIO JUDICIAL			RFC	DOMICILIO PARTICULAR	C.P.	CIUDAD	TELEFONO PARTICULAR	TELEFONO EMPLEO

OBLIGADO SOLIDARIO Y AVAL 1

NOMBRE			CARGO:			R.F.C.	
DOMICILIO			CODIGO POSTAL	CIUDAD	ESTADO	TELEFONO	
ESTADO CIVIL:		NIVEL EDUCATIVO		E-Mail:			
SITUACION DE LA VIVIENDA Propia, Rentada, hipotecada.		REGIMEN:					
EXPERIENCIA EN EL RAMO		PATRIMONIO LIBRE: (ANEXAR RELACION PATRIMONIAL:					

OBLIGADO SOLIDARIO Y AVAL 2

NOMBRE			CARGO:			R.F.C.	
DOMICILIO			CODIGO POSTAL	CIUDAD	ESTADO	TELEFONO	
ESTADO CIVIL:		NIVEL EDUCATIVO		E-Mail:			
SITUACION DE LA VIVIENDA Propia, Rentada, hipotecada.		REGIMEN:					
EXPERIENCIA EN EL RAMO		PATRIMONIO LIBRE: (ANEXAR RELACION PATRIMONIAL:					

SITUACION LEGAL

FECHA ACTA CONSTITUTIVA		DURACION		CAPITAL SOCIAL ACTUAL			NO. ACTA CONSTITUTIVA	
INICIO DE ACTIVIDADES				FIJO	VARIABLE			
DATOS DE INSCRIPCION EN REGISTRO		NO. NOTARIA		NO. NOTARIAL	PODER NOTARIAL	DATOS DE INSCRIPCION EN REGISTRO		
FECHA DE ULTIMAS REFORMAS		ESCRITURA MODIFICACION			COMENTARIOS			

ACCIONISTAS ACTUALES

NOMBRE	MONTO	%	DOMICILIO PARTICULAR	CODIGO POSTAL	CIUDAD	TELEFONO

ADMINISTRACION

PRINCIPALES EJECUTIVOS				TELEFONO DE EMPLEO		EXPERIENCIA EN EL RAMO		ANTIGÜEDAD	
NOMBRE		PUESTO						EN LA EMPRESA	EN EL PUESTO
ASESORIA EXTERNA		NOMBRE DEL ASESOR		TIPO DE ASESORIA					
PERIODICIDAD DE LA INFORMACION FINANCIERA		ANUAL	SEMESTRAL	TRIMESTRAL	MENSUAL				

LOCALIZACION

TIPO	RURAL	INDUSTRIAL	COMERCIAL	HABITACIONAL	OTROS
SUPERFICIE	TERRENO (mts.2)	CONSTRUCCION	PROPIO		
RENTADO	RENTADO A	DOMICILIO	TELEFONO		
RENTA MENSUAL	FECHA DE VTO.CONTRATO	HIPOTECADO	HIPOTECADO A		
DOMICILIO				TELEFONO	
MOTIVO DE LA UBICACION EN ESTE LUGAR					
OTRAS PLANTAS DE LA EMPRESA O PROPIEDADES					

ABASTECIMIENTO

PRINCIPALES MATERIAS PRIMAS (DESCRIPCION)	% DEL COSTO	FUENTES DE APROVISIONAMIENTO			
		NACIONALES %	IMPORTADOS %		
PROVEEDORES	PLAZO COMPRA (Dias) DE	COMPRAS DEL ULTIMO EJERCICIO	%	PERSONA A CONSULTAR	TELEFONO

RECURSOS HUMANOS

PLANTA TOTAL	OBROEROS DE PLANTA	TECNICAS	EVENTUALES	FUNCIONARIOS	
MANO DE OBRA ESPECIALIZ.	SI	NO	FACILIDADES DE OBTENCION DE PERSONAL	SI	NO
NOMBRE DEL SINDICATO	AFILIADO :				
TIPO DE CONTRATO	COLECTIVO	LEY	INDIVIDUAL	OTRO	

CAPACIDAD DE PRODUCCION / VENTAS / SERVICIOS

TURNOS DE TRABAJO	SISTEMAS DE PRODUCCION:	EN SERIE %	INTERMITENTE %	POR PROYECTO %			
DESCRIPCION DEL PROCESO							
	INSTALADA ACTUAL		APROVECHADA ACTUAL		CAUSAS DE LAS DIFERENCIAS AL 100%		
	UNIDADES	%	UNIDADES	%			
INDUSTRIA							
COMERCIO							
SERVICIOS							
PRODUCTOS CICLICOS	SI	NO	MAQUILAN	SI	NO	% DE VENTAS	
CICLO			A QUIEN			% INSTALADA	CAP.
			QUE PRODUCTO				

SU PRODUCCION LLEGA AL CONSUMIDOR FINAL A TRAVES DE :	DIRECTA	MAYORISTAS	DISTRIBUIDORES	OTROS
QUE CANALES DE DISTRIBUCION UTILIZA SU COMPETENCIA:	DIRECTA	MAYORISTAS	DISTRIBUIDORES	OTROS
EQUIPO DE TRANSPORTE	PROPIO	NO	SI	CUANTOS
PAGAN FLETE	NO	SI	A QUIEN (Nombre y Domicilio)	

MERCADO

TIPO DE MERCADO	LOCAL	REGIONAL	NACIONAL	EXPORTACION	OTRO
PRINCIPALES PRODUCTOS			PARTICIPACION EN SU COSTO (%)	MARCAS	
SUS PRECIOS SON COMPETITIVOS		SI	NO	RAZONES	
EXPECTATIVAS DE MERCADO			PLANES DE EXPANSION		

PRINCIPALES CLIENTES:

NOMBRE	TERMINOS DE VENTA	% VENTAS ULTIMO EJERCICIO	DOMICILIO	TELEFONO
PORCENTAJE DE VENTAS DE CONTADO			PORCENTAJE DE VENTAS DE CREDITO	

EXPORTA	SI	NO
---------	----	----

LUGARES	PRODUCTOS
---------	-----------

PARTICIPACION EN EL MERCADO DEL SOLICITANTE Y COMPETIDORES

NOMBRE	UBICACIÓN	ARTICULOS QUE PRODUCE	ZONAS DE VENTA	% DE MERCADO	PRINCIPALES LINEAS
COMO PROMOCIONAN SUS PRODUCTOS					

SERVICIOS BANCARIOS

BANCOS CON LOS QUE OPERA	LINEAS ASIGNADAS	NO. DE CUENTA	EJECUTIVO	TELEFONO
OTROS SERVICIOS QUE EMPLEA				
ASEGURADORA / AFIANZADORA	RAMO	COBERTURA	VENCIMIENTO	ENDOSO

PASIVOS CON OTRAS INSTITUCIONES DE CREDITO

INSTITUCION / ACREEDOR	TIPO DE CREDITO	MONTO	PLAZO ORIGINAL	TASA DE INTERES	DE SALDO	GARANTIAS

PREMISAS PARA LA PROYECCION FINANCIERA (1er. Año proyectado)

% DE INCREMENTO EN VENTAS		APORTACIONES DE CAPITAL (\$)	
% DE COSTO DE VENTAS		INVERSIONES EN ACTIVOS FIJOS (\$)	
% DE GASTOS DE VENTA		DIAS CARTERA	
% DE GASTOS DE ADMINISTRACION		DIAS DE INVENTARIO	
OTROS INGRESOS Y OTROS GASTOS (\$)		DIAS DE PROVEEDORES	
PAGO DE FINANCIAMIENTO ACTUALES (\$)			

DECLARACION

• EL SOLICITANTE DECLARA BAJO PROTESTA DE DECIR VERDAD, QUE LOS DATOS E INFORMACIÓN ASENTADOS EN ESTA SOLICITUD DE CREDITO FIAN Y ANEXOS, SON VERIDICOS Y AUTORIZA EXPRESAMENTE A SANDOVALES CO, S.A. DE C.V. SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MULTIPLE ENR, PARA SOLICITAR INFORMACIÓN SOBRE OPERACIONES ACTIVAS QUE TIENE CELEBRADAS CON OTRAS INSTITUCIONES, YA SEA A ESTAS DIRECTAMENTE O A SOCIEDADES DE INFORMACION CREDITICIA QUE PRESTEN DICHS SERVICIOS.

• ADEMÁS DE ANTEMANO, ME COMPROMETO A QUE EN CASO DE QUE SE ME OTORGUE(N) EL (LOS) CREDITO(S) SOLICITADO(S), LO(S) DESTINARE PRECISAMENTE A LOS OBJETOS SEÑALADOS EN LA PRIMERA PAGINA, NO DESVIANDO LOS FONDOS RESPECTIVOS A USOS PERSONALES O DE OTRA INDOLE DISTINTA A EL (LOS) SEÑALADO(S).

• ASI MISMO, MANIFIESTO CONOCER LA LEY DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO Y SU ARTÍCULO 112 (CIENTO DOCE,) QUE ESTABLECE QUE, SERAN SANCIONADOS CON PRISIÓN Y MULTA, DEPENDIENDO DEL MONTO DE LA OPERACIÓN, QUEBRANTO O PERJUICIO PATRIMONIAL A "L. LAS PERSONAS QUE CON EL PROPÓSITO DE OBTENER UN CRÉDITO, PROPORCIONEN 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 O PERJUICIO PATRIMONIAL PARA LA INSTITUCIÓN".

NOTA: EN CASO DE NECESITAR MAS ESPACIO PARA SU INFORMACION, FAVOR DE ANEXAR HOJAS

NOMBRE Y FIRMA DEL PROMOTOR	NOMBRE Y FIRMA DEL SOLICITANTE O REPRESENTANTE DE LA EMPRESA	LUGAR Y FECHA
-----------------------------	--	---------------