

* Sucursal _____ CR _____ Regional _____ Territorio _____	
Cuenta N° _____	Número de Cliente _____ SIC _____ Número de Solicitud DIANA _____
BANCA COMERCIAL <input type="checkbox"/>	BANCA EMPRESARIAL <input type="checkbox"/> EJECUTIVOS PYMES <input type="checkbox"/> EXTENSIONISTAS <input type="checkbox"/>
Nombre del Ejecutivo de Banorte _____	

Datos Generales del Solicitante	FECHA DE LA SOLICITUD DEL CRÉDITO _____
--	--

Nombre Completo o Razón Social _____	
Contacto con la empresa _____	
Dirección Comercial _____	C.P. _____ Teléfono _____
Dirección Particular _____	C.P. _____ Teléfono _____
Dirección de correo electrónico _____	R.F.C. _____ CURP _____
Tipo de Domicilio _____	Propio _____ Renta _____ Pagando _____ Otros _____ Cual _____
Tiempo de residencia en la plaza _____	Nivel Académico _____ Dependientes Economicos _____
Estado Civil en caso de Persona Física con Actividad Empresarial	
Sexo _____	Nacionalidad _____
Soltero _____	Casado (separación de bienes) _____ Casado (sociedad conyugal) _____
Divorciado _____	Viudo _____
Relación o parentesco en primer grado con empleado de la institución o cónyuge de este (Art. 106 Ley de Instituciones de Crédito) _____	Si _____ No _____ Principales Clientes (2): _____

Sector de la Empresa _____	Años de Experiencia en el Sector _____	Años de Experiencia como Empresario _____
Giro: Comercio _____	Industria _____ Servicios _____	Actividad Específica _____
Nombre del Cónyuge _____	R.F.C. del cónyuge _____	

Aspectos Administrativos				
Fecha de Constitución _____	Lugar _____	Duración _____		
Edad de la Empresa o Negocio _____	Fecha de alta en Hacienda _____			
Tipo de local del Negocio _____	Propio _____	Rentado _____	Años que lo ha rentado _____	
Fecha de inicio de operaciones _____				
Representante legal _____				Teléfono _____
Socios Principales _____	% _____	R.F.C. _____	Cargo _____	Dependientes Economicos _____

**Solicitud de Crédito		M (moneda): P (pesos) D (dólares)			Tipo de cambio:		
No. Ref.	T. Crédito	Importe	Moneda	Plazo	Gracia	Recursos	Destino Específico (Anexar Detalle firmado)

Avales que se Proponen		
No. Ref.	Nombre de los Avales	Patrimonio (Activo menos Pasivo)

NOTA: Los avalistas propuestos que no firmen al calce, favor de llenar un formato de autorización de consulta al Buró Nacional de Crédito.

Garantías que se Proponen		
No. Ref.	Tipo de Garantía	Valor de las Garantías

Productos y/o Servicios que Vende				Personal Ocupado			
Productos/Servicios	Capacidad Instalada en Unidades (mes)	Capacidad Utilizada en Unidades (mes)		Admón. Y Venta	Técnicos	Obreros Calif.	Obreros no Calif.

Principales Clientes _____	Vta por Mes _____	% _____	Contacto _____	Teléfono _____	Principales Proveedores _____	Plazo _____	Contacto _____	Teléfono _____

Líneas con otras Instituciones de Crédito									
Institución	Num. Cta.	Teléfono	Tipo de Crédito	Límite de crédito	Fecha de Vencimiento	Saldo	Pago Mensual	Prom. Sem. de Cheques	

*Verificación de Sociedad	Si _____ No _____ No aplica _____	Resultado	Libre _____ Gravada _____ Embargada _____	Verificada el: _____
*Verificación de Propiedad	Si _____ No aplica _____	Resultado	Libre _____ Gravada _____ Embargada _____	Verificada el: _____

NOMBRE DEL SOLICITANTE _____

Detalle de Bienes Raíces Solicitante y Aval					
Ubicación y datos de Registro	Propietario(s)	M ² T	M ² C	Valor Manifestado	Valor Predial

Información del Aval		
Nombre	R.F.C.	CURP
Domicilio	C.P.	Teléfono
Actividad		
Relación con Solicitante	Persona Facultada para firmar (aval) en representación de empresa	
Estado Civil	Soltero	Casado (Separación de bienes)
	Divorciado	Casado (Sociedad Conyugal)
Viudo		
Nombre Completo del Cónyuge	R.F.C.	CURP
Otros avales otorgados	Monto avalado	
(Nombres)		

Información del Accionista Mayoritario		
Nombre	R.F.C.	CURP
Domicilio	C.P.	Tel.
Actividad		
Relación con el Solicitante	Persona Facultada para Firmar (aval) en rep. de empresa (p.Morales)	
Estado Civil	Soltero	Casado (Separación de bienes)
	Divorciado	Casado (Sociedad Conyugal)
Viudo		
Nombre Completo del Cónyuge	R.F.C.	CURP

Nota: Personas Morales deberán estar facultadas para avalar
 Nota: Tratándose de Personas Morales, sus estatutos deben contemplar la posibilidad de que la misma pueda garantizar obligaciones de terceros y/o constituirse como obligado solidario, cuando comparezcan con tal carácter.

En mi carácter de Solicitante y/o Garante y/u Obligado Solidario, certifico, que las datos consignados en el presente documento y la información proporcionada y entregada en forma anexa al mismo, son veraces y reflejan fehacientemente mi situación financiera y patrimonial. Esta certificación se extiende para los efectos legales a que haya lugar conforme a la ley. Así mismo, manifiesta(n) que conoce(n) las sanciones que establece el Artículo 112 de la Ley de Instituciones de Crédito.

Conforme al artículo 112 de la Ley de Instituciones de Crédito:
 Serán sancionadas con prisión de tres meses hasta quince años y multa de treinta hasta trescientos cincuenta mil días de salario, dependiendo del monto de la operación, quebranto o perjuicio, a 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 tal Institución.

Nota: Si el Solicitante, Garante u Obligado Solidario, está casado por sociedad conyugal, el cónyuge deberá firmar el presente documento. Si no está casado por separación de bienes y el cónyuge no firma este documento, así se nos hará saber y el valor del Capital del Balance Patrimonial se tomará al 50% de su valor.

_____ **Nombre y Firma**

_____ **Firma del Cónyuge**

Seleccionar los esquemas que representan la firma:

Coacreditado _____

Garante _____

Fiador Solidario o Avalista _____



Documentación para Pre-Análisis



*Documentación requerida para Pre-Análisis de Crediactivo Comercial

	SOLICITANTE		FIADOR Y/O AVALISTA		
	PERSONA MORAL	PERSONA FÍSICA CON ACTIVIDAD EMPRESARIAL	PERSONA MORAL	PERSONA FÍSICA	PERSONA FÍSICA
1. Solicitud de Crédito. (Este documento firmado). (Deberá contener la autorización de consulta al Buró Nacional de Crédito)					
2. Carta autorización de consulta de Buró Nacional de Crédito. (En caso de no contar con la autorización en la solicitud de crédito)					X
3. Fotocopia de la identificación oficial con foto y firma. (Requisito de Buró Nacional de Crédito) (En caso de personas morales, identificación de los apoderados)					X
4. Estados Financieros Internos. (al cierre del ejercicio anterior y reciente con antigüedad no mayor a 6 meses con sus respectivas analíticas firmadas y EEFF del aval con antigüedad no mayor a 3 meses para personas Morales y hasta 6 meses para personas físicas)					
Copia del Registro Federal de Contribuyentes en el caso de personas morales o copia de alta en la S.H.C.P. para personas físicas					
Copia de escritura constitutiva de la sociedad solicitante, así como modificaciones y reformas vigentes y/o del avalista, en su caso con sus respectivos datos en el Registro Público de la Propiedad y del Comercio, así como copia de poderes e identificación oficial con fotografía del apoderado (s) que suscriban los títulos de crédito y contratos.					
Para personas físicas (solicitante y avalista), copia de identificación oficial con fotografía y copia del acta de matrimonio, divorcio o de modificación al régimen conyugal, cuando proceda.					
Copia de la última declaración ante Hacienda para créditos sin garantía real, préstamos quirografarios, apertura de crédito en cuenta corriente y apertura de crédito simple.					
Copia de estados de cuenta de cheques de los últimos 3 meses de los Bancos con que opera diferente a BANORTE					