

Documentos para integración de Expediente

Check List

Persona Moral

1. Título de Propiedad (Escrituras Notariadas) debidamente inscritas en el Registro Público de la Propiedad (en caso de estar a nombre de la empresa).
2. Acta constitutiva debidamente inscrita en el Registro Público de la propiedad.
3. Boleta de agua
4. Boleta predial
5. Comprobante de Domicilio: luz, teléfono, agua, predial
6. Constancia de Situación Fiscal (SAT)
7. Comprobante de ingresos, que pueden ser:
 - Estados Financieros Auditados (los último 3 periodos)
 - Estados de Cuenta (los 6 últimos meses)
 - Declaración de Impuestos (año fiscal anterior)
8. Solicitud de Crédito debidamente requisitada.
9. Buró de Crédito, formato de Consulta con todos los datos solicitados.
10. Formato de Notificación de Situación Fiscal, con todos los datos solicitados.
11. Formato de Inscripción del Crédito

Documentación Apoderado Legal / Accionista

1. Poder del Representante Legal
2. Comprobante de Domicilio: luz, teléfono, agua, predial
3. Identificación Oficial Vigente: Credencial de Elector, Pasaporte
4. Acta de Matrimonio (en su caso)
5. CURP
6. Constancia de Situación Fiscal (SAT)
7. Buró de Crédito, formato de Consulta con todos los datos solicitados.
8. Título de Propiedad (Escrituras Notariadas) debidamente inscritas en el Registro Público de la Propiedad (en caso de estar a nombre del Representante Legal).

Accionistas con el 10% o más de Acciones (Persona Moral):

1. Identificación Oficial Vigente: Credencial de Elector, Pasaporte
2. CURP
3. Comprobante de Domicilio: luz, teléfono, agua, predial
4. Constancia de Situación Fiscal (SAT)
5. Buró de Crédito, formato de Consulta con todos los datos solicitados.

SOLICITUD DE CRÉDITO
PERSONAS MORALES

| | | | |
|---|--|-------------------------------------|----------------------|
| RAZÓN SOCIAL: | | FECHA DE CONSTITUCIÓN (DD/MM/AAAA): | |
| PAÍS DE NACIONALIDAD: | R.F.C.: | No SERIE FIEL: | |
| OBJETO SOCIAL / GIRO: | | FECHA DE INSCRIPCIÓN EN EL RPP: | |
| DOMICILIO CALLE Y NÚMERO EXTERIOR: | | | |
| | | NÚMERO INTERIOR: | |
| COLONIA: | DELEGACIÓN Ó MUNICIPIO: | | PAÍS: |
| CIUDAD / POBLACIÓN: | ENTIDAD FEDERATIVA: | CÓDIGO POSTAL: | |
| TELÉFONO DEL DOMICILIO (CON CLAVE LADA): | EXTENSIÓN: | CORREO ELECTRÓNICO: | |
| NOMBRE DEL APODERADO LEGAL: | | | |
| PUESTO: | NACIONALIDAD: | R.F.C. DEL APODERADO LEGAL: | |
| CURP APODERADO LEGAL: | UTILIDADES MENSUALES COMPROBABLES: \$ | | |
| DOMICILIO DEL APODERADO LEGAL CALLE Y NÚMERO: | | | COLONIA O POBLACION: |
| DELEGACIÓN Ó MUNICIPIO: | | CÓDIGO POSTAL: | |
| ESTADO: | PAÍS: | | |
| TIPO DE VIVIENDA: PROPIA <input type="checkbox"/> RENTADA <input type="checkbox"/> HIPOTECADA <input type="checkbox"/> FAMILIAR <input type="checkbox"/> AÑOS DE RESIDENCIA: | | | |
| TELÉFONO PARTICULAR (CON CLAVE LADA): | | TELÉFONO CELULAR: | |
| *SI ES EXTRANJERO Y TIENE DOMICILIO TANTO EN EL EXTRANJERO COMO EN MÉXICO, AMBOS DEBERÁN REGISTRARSE. | | | |
| REFERENCIAS PERSONALES | | | |
| (Por lo menos un familiar que radique en la misma plaza, mayor de 18 años) | | | |
| REFERENCIA 1: | | REFERENCIA 2: | |
| NOMBRE COMPLETO: _____ | | NOMBRE COMPLETO: _____ | |
| DOMICILIO: _____ | | DOMICILIO: _____ | |
| PARENTESCO: _____ | | PARENTESCO: _____ | |
| TELÉFONO (CON CLAVE LADA): _____ | | TELÉFONO (CON CLAVE LADA): _____ | |
| DATOS DEL INMUEBLE | | | |
| CALLE Y NÚMERO: | | | |
| COLONIA: | DELEGACIÓN O MUNICIPIO: | | |
| ESTADO: | C.P.: | VALOR ESTIMADO DEL INMUEBLE:\$ | |
| USO DEL INMUEBLE: HABITACIÓN <input type="checkbox"/> COMERCIAL <input type="checkbox"/> DESCANSO <input type="checkbox"/> INVERSIÓN <input type="checkbox"/> | | | |
| TIPO DE INMUEBLE: | SUPERFICIE DE TERRENO EN METROS CUADRADOS: | | |
| METROS CUADRADOS DE CONSTRUCCIÓN: | | | |
| DATOS DEL CRÉDITO | | | |
| MONTO SOLICITADO (MÁXIMO 50% DEL VALOR DEL INMUEBLE): | | | PLAZO EN MESES: |
| LOS RECURSOS PARA PAGAR EL CRÉDITO PROVENDRÁN DE: | | | |
| EL DESTINO DEL CRÉDITO SERÁ PARA: | | | |
| AUTORIZACIÓN PARA CONSULTAS EN SOCIEDADES DE INFORMACIÓN CREDITICIA | | | |
| <p>De conformidad con lo dispuesto en el artículo 28 de la Ley para Regular las Sociedades de Información Crediticia, autorizo expresamente a BIEN PARA BIEN, SAPI DE C.V., SOFOM, E.N.R. para que lleve a cabo las investigaciones que considere necesarias sobre mi comportamiento e historial crediticio, así como cualquier otra información de naturaleza análoga, con cualquier sociedad de información crediticia autorizada. Asimismo, en este acto hago constar de manera fehaciente que tengo pleno conocimiento de: (i) la naturaleza y el alcance de la información que la sociedad de información crediticia de que se trate proporcionará a BIEN PARA BIEN, SAPI DE C.V., SOFOM, E.N.R. (ii) el uso que BIEN PARA BIEN, SAPI DE C.V., SOFOM, E.N.R. hará de la misma; y (iii) que BIEN PARA BIEN SAPI DE C.V., SOFOM, E.N.R. podrá hacer consultas periódicas de mi historial crediticio cuantas veces lo considere necesario durante todo el tiempo que se encuentre vigente nuestra relación jurídica. La presente autorización estará vigente durante el tiempo en que perdure la relación jurídica entre el (la) suscrito(a) y BIEN PARA BIEN, SAPI DE C.V., SOFOM, E.N.R. pero nunca será menor a tres años contados a partir de la fecha en que se expide.</p> | | | |
| <p>_____ FIRMA (IGUAL QUE EN LA IDENTIFICACIÓN OFICIAL) AUTORIZACIÓN PARA USO DE LA INFORMACIÓN</p> <p>Autorizo a BIEN PARA BIEN, SAPI DE C.V., SOFOM, E.N.R. a utilizar para cualquier fin, incluyendo la comercialización de otros productos o servicios, la información contenida en esta solicitud o en otros documentos que se deriven de la tramitación de la misma o de cualquier relación que mantenga con ésta.</p> | | | |
| <p>_____ FIRMA (IGUAL QUE EN LA IDENTIFICACIÓN OFICIAL) LEY DE INSTITUCIONES DE CREDITO</p> <p>LAS LEYES APLICABLES ESTABLECEN LA OBLIGACIÓN A LAS ENTIDADES FINANCIERAS DE OBTENER, VERIFICAR Y MANTENER LA INFORMACIÓN QUE PERMITA IDENTIFICAR A CADA PERSONA QUE CELEBRE CONTRATOS CON BIEN PARA BIEN. A PARTIR DE QUE APERTURE SU CRÉDITO LE REQUERIREMOS SU NOMBRE, DIRECCIÓN, ACTIVIDAD Y DEMÁS DATOS Y DOCUMENTOS QUE NOS PERMITAN VERIFICAR SU IDENTIDAD.</p> | | | |

BIEN PARA BIEN NO PODRÁ DAR INFORMES SOBRE LOS MOVIMIENTOS E INFORMACIÓN DEL CRÉDITO QUE CELEBRE CON ELLA, SI NO EN LOS CASOS PARA LO CUAL FUE AUTORIZADA O CONFORME A LO ESTABLECIDO EN LOS ARTÍCULOS 115, 117 Y 117 BIS DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO.

¿USTED O ALGUN FAMILIAR SUYO DE HASTA SEGUNDO GRADO DE CONSANGUINIDAD O AFINIDAD (CÓNYUGE, PADRE, MADRE, HIJOS, HERMANOS, ABUELOS, TIOS, PRIMOS, CUÑADOS, SUEGROS O YERNOS / NUERAS), ESTÁ O HA DESEMPEÑADO FUNCIONES PÚBLICAS DESTACADAS EN EL TERRITORIO NACIONAL O EN EL EXTRANJERO (INCLUYENDO PUESTOS EN GOBIERNOS FEDERALES, ESTATALES, MUNICIPALES, FUNCIONES GUBERNAMENTALES O JUDICIALES, EN PARTIDOS POLÍTICOS MILITARES DE ALTA JERARQUÍA, ALTOS EJECUTIVOS DE EMPRESAS ESTATALES, ETC.)?

NO

SI NOMBRE _____ PARENTESCO _____ PUESTO _____

¿ALGUNO DE LOS ACCIONISTAS, APODERADOS Y/O PARTICIPANTES DEL CONTRATO, DESEMPEÑA O HA DESEMPEÑADO ALGÚN CARGO PÚBLICO EN LOS ÚLTIMOS 12 MESES (NACIONAL/EXTRANJERO)?

NO

SI NOMBRE _____ PARENTESCO _____ PUESTO _____

EN TODO LO QUE CONCIERNE A ESTE CONTRATO ¿USTED MANEJARÁ RECURSOS DE TERCEROS PARA EL PAGO O DESTINO DEL MISMO?

SI NO

EN CASO DE CONTESTAR AFIRMATIVAMENTE TENDRÁ QUE IDENTIFICAR DE LA MISMA FORMA QUE SE LE REQUIRIÓ A USTED SOBRE LOS PROPIETARIOS REALES INVOLUCRADOS EN EL CONTRATO.

FIRMA (IGUAL QUE EN LA IDENTIFICACIÓN OFICIAL)

A LA FIRMA DEL PRESENTE DOCUMENTO

EL CLIENTE EXPRESAMENTE OTORGA SU AUTORIZACIÓN PARA QUE SU EXPEDIENTE PUEDA SER INTEGRADO Y CONSERVADO POR BIEN PARA BIEN SAPI DE C.V. SOFOM, E.N.R. ENTIDAD NO REGULADA.

I) BIEN PARA BIEN NO ADQUIERE OBLIGACIÓN ALGUNA POR EL HECHO DE RECIBIR ESTA SOLICITUD.

II) DECLARO QUE LOS DATOS ASENTADOS EN MI SOLICITUD SON CORRECTOS, RECONOCIENDO QUE EL MANEJO ENGAÑOSO O NEGLIGENTE PUEDE RESULTAR EN SANCIONES DE ACUERDO CON EL ARTÍCULO 112 DE LA LEY DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO Y LA LEGISLACIÓN PENAL RESPECTIVA.

III) DECLARO BAJO PROTESTA DE DECIR VERDAD QUE LOS RECURSOS CON LOS QUE OPERO SON DE PROCEDENCIA LÍCITA.

IV) ESTOY DE ACUERDO QUE SI NO ENTREGO LA DOCUMENTACIÓN REQUERIDA A BIEN PARA BIEN, ATIENDO EL OBJETO O DESTINO DEL CRÉDITO SOLICITADO, ESTA SOLICITUD QUEDARÁ SIN EFECTO.

V) ESTOY DE ACUERDO EN QUE NO SE ME PROPORCIONARÁ NI SE ME DEVOLVERÁ NINGÚN DOCUMENTO DEL TRÁMITE DE CRÉDITO CON GARANTÍA FIDUCIARIA, AÚN CUANDO EL CRÉDITO NO HAYA SIDO AUTORIZADO POR BIEN PARA BIEN.

VI) MANIFIESTO MI CONSENTIMIENTO EXPRESO PARA QUE EN CASO DE QUE EL CRÉDITO CON GARANTÍA FIDUCIARIA SOLICITADO A BIEN PARA BIEN NO SE FORMALICE, EL IMPORTE PAGADO A BIEN PARA BIEN PARA CUBRIR LOS GASTOS DE INVESTIGACIÓN DE CRÉDITO Y EL GASTO PARA ELABORACIÓN DE AVALÚO, NO ME SERÁ REEMBOLSADO, NI PROCEDERÁ RECLAMACIÓN ALGUNA POR DICHO IMPORTE.

VII) AUTORIZO A BIEN PARA BIEN, A PROPORCIONAR DATOS E INFORMACIÓN DEL SOLICITANTE A INSTITUCIONES Y EMPRESAS PARA LA COMERCIALIZACIÓN DE PRODUCTOS Y SERVICIOS Y, EN SU CASO, A CUALQUIER OTRO ORGANISMO O PROVEEDOR DE SERVICIOS DE BIEN PARA BIEN QUE TENGA RELACIÓN CON LA OPERACIÓN MATERIA DE LA PRESENTE SOLICITUD.

VIII) AUTORIZO A "LA ENTIDAD", A DEDUCIR DEL CRÉDITO LOS GASTOS CORRESPONDIENTES (TRÁMITES DE INVESTIGACIÓN, COMISIONES E INTERESES, PRIMAS DE SEGUROS, AVALÚO E INSPECCIONES DE OBRA) Y A PAGAR POR MI CUENTA LOS GASTOS NOTARIALES ASÍ COMO A CONTRATAR LOS SEGUROS QUE SON OBLIGATORIOS PARA EL OTORGAMIENTO DEL CRÉDITO CON LA COMPAÑÍA ASEGURADORA QUE DESIGNE BIEN PARA BIEN, QUEDANDO BIEN PARA BIEN COMO BENEFICIARIA DE LOS MISMOS.

IX) EN CASO DE CAMBIO DE DOMICILIO Y/O TELÉFONO(S) ME COMPROMETO A INFORMAR A BIEN PARA BIEN EN UN MÁXIMO DE 7 DÍAS A PARTIR DEL CAMBIO.

X) DECLARO QUE CONOZCO Y ESTOY DE ACUERDO: I) EN EL ESQUEMA DE CRÉDITO II) LOS TÉRMINOS Y CONDICIONES DEL CRÉDITO Y III) LOS GASTOS EN QUE INCURRIRÉ AL FIRMAR EL CRÉDITO.

XI) EL ESTADO DE CUENTA DEL CRÉDITO SE ENVIARÁ A:

DOMICILIO DONDE SE UBICA EL INMUEBLE, QUE EN SU CASO, RESPALDARÁ LA GARANTÍA FIDUCIARIA DEL CRÉDITO.

DOMICILIO QUE SEÑALO A CONTINUACIÓN: _____

FIRMA DEL ACREDITADO/SOLICITANTE

FIRMA DEL CÓNYUGE

AUTORIZACIÓN DE USO DE INFORMACIÓN PARA FINES DE MERCADOTECNIA Y PUBLICITARIOS

POR ESTE CONDUCTO AUTORIZO EXPRESAMENTE A BIEN PARA BIEN, SAPI DE C.V., SOFOM, E.N.R. ENTIDAD FINANCIERA NO REGULADA, PARA QUE LA INFORMACIÓN PROPORCIONADA PUEDA SER UTILIZADA CON FINES MERCADOTÉCNICOS Y DE PUBLICIDAD.

NO SI

FIRMA DEL ACREDITADO/SOLICITANTE

Requisitos generales: Edad mínima de 18 años y hasta 60. Ser aceptado como asegurado por la compañía de seguros que contrate Bien para Bien. Tener como fuentes de ingreso actividades lícitas. Contar con un historial crediticio aceptable para Bien para Bien. Demostrar solvencia económica para el pago del crédito. Comprobar un mínimo de ingresos. Que el bien que garantizaría el crédito sea aceptable por Bien para Bien. Estar ubicado en zona urbana y contar con todos los servicios (agua, electricidad, drenaje, pavimento, banquetas). Atributos del inmueble: Funcional, seguro, durable y comercializable. Régimen de propiedad: Privado.



Formulario

Fecha: _____ Promotor: _____

Nombre completo Solicitante: _____

E-mail Solicitante: _____

Teléfono Particular (10 dígitos) _____ Teléfono Celular (12 dígitos) _____

Importe del crédito a solicitar: _____

¿Qué plazo necesita? _____

¿Para qué necesita el crédito? _____

Tipo de inmueble: Casa Departamento Oficina Local

¿Cuál es el estado del inmueble? Bueno Regular Excelente

¿Quién lo habita? _____

Valor aproximado: _____

¿La Garantía se encuentra a su nombre? Si No

¿Cuál es el parentesco que tiene con el propietario de la garantía? _____

Domicilio de la garantía: Calle: _____ No. Ext: _____ No. Int: _____

Colonia: _____ C.P. _____

Alcaldía / Municipio: _____ Estado: _____

Entre que calles se encuentra: _____

M2 de Terreno: _____ M2 de Construcción: _____

Niveles de Construcción _____ Edad del Inmueble: _____

Color de la Fachada: _____

Referencias de ubicación del Inmueble: _____

¿El inmueble se encuentra inscrito en el Registro Público de la Propiedad? _____

El inmueble tiene alguna hipoteca: Si Monto: No

Nombre de la persona y/o Institución: _____

¿En caso de contar con una empresa en que mercado geográfico tiene presencia?

Local Nacional Internacional

¿Qué competencia tiene? Si No

¿Qué tipo de competencia? Nada Regular Mucha

¿Estacionalidad de sus ventas? Si No

¿Qué monto puede pagar mensualmente del crédito? _____

¿Tiene otras propiedades / activos? Si No

Cuales: _____

¿La garantía la habita? Si No

¿La garantía esta rentada? Si No

¿Existe contrato de arrendamiento? Si No

¿La garantía esta gravada? Si No

Nombre del Cliente: _____ Firma: _____