

Secretaría de Economía  
 Coordinación General del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario

Solicitud de apoyo crediticio a Instituciones de Microfinanciamiento

Homoclave del formato	* Fecha de publicación del formato en el DOF
SE-FO-12-017	22   12   2017
Folio	Fecha de la solicitud
	DD   MM   AAAA

Datos generales del solicitante

RFC:	Denominación o razón social de la Institución de Microfinanciamiento:		
Página web:			
Correo electrónico:	Lada:	Teléfono:	Extensión:

Persona(s) que funge(n) como representante(s) legal(es) (agregar un renglón por persona)			
Nombre(s)	Primer apellido	Segundo apellido	CURP

Nombre de la(s) persona(s) que funge(n) como enlace (agregar un renglón por persona)					
Nombre(s)	Primer apellido	Segundo apellido	Puesto	** Correo electrónico	Teléfono (Lada, teléfono, extensión)

**Leí el aviso de privacidad que se encuentra en la sección Términos y Condiciones de este formato.**

\* De conformidad con los artículos 4 y 69-M, fracción V de la Ley Federal de Procedimiento Administrativo, los formatos para solicitar trámites y servicios deberán publicarse en el Diario Oficial de la Federación (DOF).

\*\* Con fundamento en el artículo 35, fracción II, de la Ley Federal de Procedimiento Administrativo, autorizo la recepción de notificaciones a que se refieren las Reglas de Operación del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario y a la Mujer Rural al correo electrónico antes citado.

**Secretaría de Economía**  
**Coordinación General del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario**

**Domicilio fiscal del solicitante**

Código postal:		Calle: <small>(Ejemplo: Avenida Insurgentes Sur, Boulevard Ávila Camacho, Calzada, Corredor, Eje vial, etc.)</small>
Número exterior:	Número interior:	Colonia: <small>(Ejemplo: Ampliación Juárez, Residencia Hidalgo, Fraccionamiento, Sección, etc.)</small>
Localidad (Opcional):		Municipio o Alcaldía:
Estado:		Entre qué calles (Opcional):

Fideicomiso:	<input type="radio"/>	FINAFIM	<input type="radio"/>	FOMMUR
<input type="radio"/>	Acreditación	<input type="radio"/>	Créditos adicionales	
Modalidad de apoyo:	<input type="radio"/>	Simple	<input type="radio"/>	Revolvente
Monto en número:		Monto en letra:		
Tipo de crédito estratégico:	<input type="radio"/>	Tasa de interés preferencial	<input type="radio"/>	Fomentar la capacitación
	<input type="radio"/>	Ampliar cobertura y fomentar la competencia	<input type="radio"/>	Incentivar el Ahorro
Metodología del microcrédito a otorgar:	<input type="radio"/>	Grupal	<input type="radio"/>	Individual

**Calendario de disposiciones** (agregar un renglón por cada disposición)

N° de disposición	Fecha propuesta	Monto	Monto en letra



Secretaría de Economía  
 Coordinación General del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario

Relación de productos de crédito que opera actualmente  
 (agregar un reglón por cada producto acorde a los citados en el punto anterior)

Producto crediticio	Plazo en meses		Monto del crédito (en miles de pesos)		Tasa de interés mensual (sobre saldos insolutos)		Comisión por apertura	Otras comisiones cobradas	Ahorro	Garantías
	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo	Mínimo	Máximo				

**Secretaría de Economía**  
**Coordinación General del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario**

**Información sobre fuentes de financiamiento**

(agregar un renglón por cada contrato de crédito vigente)

					Saldos (DD/MM/AAAA)			
					(Fecha de los estados financieros que se acompañan)			
Fondeador	Monto original (miles de pesos)	Moneda	Saldo a la fecha (miles de pesos)	Tasa de interés (sobre saldos insolutos)	Fecha inicio	Fecha vencimiento	Garantía	Destino
<<Nombre o razón social>> *								

\*Adicionar los renglones que sea necesario de acuerdo al número de fondeadores.

**Tecnología**

Nombre del sistema de cartera que utiliza:

Nombre del sistema contable que utiliza:

Tipo de interfaz que utiliza con el sistema contable:

Manual

Automática

**Sociedad de información crediticia**

Sociedad de información crediticia que tiene contratado

Buró de crédito

Círculo de crédito

Otro. Especificar:

**Contacto:**

Bld. Adolfo López Mateos No. 3025, Piso 11.  
 Colonia San Jerónimo Aculco, Delegación La Magdalena Contreras, C.P. 10400 Ciudad de México. Tel. (55) 56299500 | 01 800 0832666

Secretaría de Economía  
Coordinación General del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario

La información presentada en esta forma se declara bajo protesta de decir verdad, amparada con la evidencia documental correspondiente, además se acepta llevar a cabo la operación de esta Institución de Microfinanciamiento con base en la normativa y las Reglas de Operación del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario y a la Mujer Ruralvigentes.

Asimismo manifiesto bajo protesta de decir verdad que las personas apoderadas, accionistas y/o socias de mi representada, tienen conocimiento del contenido y alcance legal de las Reglas de Operación del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario y a la Mujer Rural vigentes, criterios normativos y demás disposiciones aplicables, mismas que serán de observancia y cabal cumplimiento por parte de la Institución de Microfinanciamiento que represento.

\_\_\_\_\_  
Nombre y firma de la persona que funge como representante legal

\_\_\_\_\_  
Nombre y firma de la persona que funge como representante legal  
(En caso de firma mancomunada 1)

\_\_\_\_\_  
Nombre y firma de la persona que funge como representante legal  
(En caso de firma mancomunada 2)

Declaratoria de cumplimiento de sus obligaciones previstas en ordenamientos cuya aplicación sea competencia de la Secretaría de Economía y no inhabilitación en el Comercio y el Sistema Financiero Mexicano

Manifiesto bajo protesta de decir verdad que mi representada se encuentra al corriente en el cumplimiento de sus obligaciones previstas en ordenamientos cuya aplicación sea competencia de la Secretaría de Economía, así como a las disposiciones legales en términos de la normativa aplicable al régimen de la Sociedad que represento, contenida en los preceptos jurídicos correspondientes.

Asimismo, se le informa que las personas apoderadas, socias, accionistas o representantes de <<Denominación o Razón Social de la Institución de Microfinanciamiento>> no hemos sido sentenciados por delitos patrimoniales, ni hemos sido inhabilitados para ejercer el comercio ni para desempeñar un empleo, cargo o comisión en el Sistema Financiero Mexicano.

Lo anterior, para los efectos a los que haya lugar.

\_\_\_\_\_  
Nombre y firma de la persona que funge como representante legal

\_\_\_\_\_  
Nombre y firma de la persona que funge como representante legal  
(En caso de firma mancomunada 1)

\_\_\_\_\_  
Nombre y firma de la persona que funge como representante legal  
(En caso de firma mancomunada 2)

Secretaría de Economía  
Coordinación General del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario

Manifestación relativa a que dentro de la sociedad,  
no se cuenta con personas que desempeñan un cargo en la Administración Pública

<<Nombre de la persona que funge como representante legal>>, en mi carácter de representante legal de <<Denominación o Razón Social de la Institución de Microfinanciamiento>>, manifiesto bajo protesta de decir verdad que mi representada no cuenta entre sus socias, socios, accionistas, ni en sus Órganos de Gobierno o titulares de sus Direcciones:

- a. Con personas que desempeñan un cargo en la Administración Pública y que tengan participación o intervención formal en cualquier etapa del procedimiento para la obtención de los apoyos crediticios por parte del Programa, desde la presentación del trámite del apoyo hasta la formalización del instrumento jurídico mediante el cual se otorgue el apoyo;
- b. Con personas que desempeñen un empleo, cargo, comisión o servicio para el fideicomiso;
- c. Con cónyuges, parientes consanguíneos hasta el cuarto grado por afinidad o civiles de las personas mencionadas en los numerales (a) y (b).
- d. Ni con personas que dentro del año calendario anterior hayan estado contemplados en cualquiera de los supuestos anteriores.

\_\_\_\_\_  
Nombre y firma de la persona que funge como  
representante legal

\_\_\_\_\_  
Nombre y firma de la persona que funge como representante legal  
(En caso de firma mancomunada 1)

\_\_\_\_\_  
Nombre y firma de la persona que funge como representante legal  
(En caso de firma mancomunada 2)

Secretaría de Economía  
 Coordinación General del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario

Instrucciones de llenado

1. Los campos referentes a montos deberán registrarse en moneda nacional.
2. En caso de no existir información en algún rubro, anotar NA (No Aplica).
3. Este formato podrá capturarse en línea en la página del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario y a la Mujer Rural, [www.gob.mx/pronafim](http://www.gob.mx/pronafim)
4. El trámite debe cumplir con todos los requisitos para ser analizado, evaluado y puesto a consideración del órgano de decisión que marcan las Reglas de Operación del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario y a la Mujer Rural vigentes.
5. Los documentos oficiales que se presenten con alteraciones, raspaduras o enmendaduras no tendrán validez alguna.
6. Deberán acompañar al trámite los anexos correspondientes, de manera enunciativa más no limitativa.
7. Debe presentarse en las oficinas del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario y a la Mujer Rural, de lunes a viernes de 9:00 a 18:00 horas.

**Trámite al que corresponde la forma:** Solicitud de apoyo crediticio a instituciones de microfinanciamiento.

**Número de Registro Federal de Trámites y Servicios:** SE-12-017.

**Fecha de autorización de la forma por parte de la Oficialía Mayor:** 07/12/2017

**Fecha de autorización de la forma por parte de la Comisión Federal de Mejora Regulatoria:** xxxx

**Fundamento Jurídico-Administrativo:**

- Reglas de Operación del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario y a la Mujer Rural 2018.

**Documentos que deben anexarse al presente formato:**

- Las Instituciones de Microfinanciamiento de nueva acreditación y acreditadas deben entregar la siguiente información:

a. Estados Financieros Parciales al último cierre contable mensual, con antigüedad no mayor a 30 días, a la recepción de la solicitud del trámite, con sus respectivas relaciones analíticas, firmados por la(s) persona(s) que funge(n) como representante(s) legal(es) o Titular de la Dirección General y por el/la Contador(a) de la Institución.

Incluyendo el desglose de cartera total en archivo electrónico (Excel), que contenga los siguientes rubros (la sumatoria de este desglose deberá coincidir con lo declarado en los Estados Financieros parciales al último cierre contable del mes concluido).

Nombre del grupo	Nombre acreditado(a)	Producto	Fecha (crédito)		Capital entregado	Frecuencia de pago	Crédito ID	Tasa (%) mensual S.S.I	Saldo de capital		Total de días vencido	Sucursal que atendió
			otorgamiento	vencimiento					vigente	vencido		

**Estatus:** CV Crédito Vigente C VEN Crédito Vencido CR Crédito Reestructurado

**Contacto:**

Blvd. Adolfo López Mateos No. 3025, Piso 11.  
 Colonia San Jerónimo Aculco, Delegación La Magdalena Contreras, C.P. 10400 Ciudad de México. Tel. (55) 56299500 | 01 800 0832666



**Secretaría de Economía  
Coordinación General del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario**

- b. En su caso, copia de los contratos de crédito con sus fuentes de fondeo vigentes en archivodigital.
- c. Archivo electrónico en Excel que contenga el listado de sucursales en operación al momento de la solicitud del trámite y cobertura a nivel municipio de cada una de ellas, indicando la capacidad proyectada.

**Cobertura operación actual y proyectada a nivel municipio**

No.	Nombre de la oficina	Dirección completa	Entidad Federativa	Clave municipio a cinco dígitos*(publicados en la página del Programa)	Nombre del municipio	Cobertura por municipio	Actual	Proyectada
1								
2								

- d. Opinión positiva de cumplimiento de obligaciones fiscales emitida por el Servicio de Administración Tributaria (SAT) con una vigencia no mayor a 3 meses.
- e. Autorización para consultar el historial en Buró de Crédito de Personas Físicas y Personas Morales (Anexo A).
  - La Institución de Microfinanciamiento solicitante.
  - El (La) Presidente(a) del Consejo de Administración o Administrador(a) Único(a)
  - De la persona que desempeñe el puesto de la Dirección General.
  - Cada accionista con participación igual o mayor al 10% del capital social de la sociedad, excepto S.C. de A.P.
- f. Acompañar con copia de identificación oficial de las personas que se citan en este numeral.
- f. Relaciones patrimoniales de al menos uno de los accionistas dispuestos a otorgar garantía personal (Anexo B), excepto S.C. de A.P.
- g. Plan de negocios a tres años y resumen de proyecciones (Anexo C y D).
  - Las Instituciones de Microfinanciamiento de nueva acreditación deberán entregar adicionalmente:
    - a. Estados Financieros Dictaminados originales de los dos últimos ejercicios concluidos. En caso de no contar con Estados Financieros Dictaminados deberá entregar Estados Financieros Internos originales. En ambos casos con sus respectivas relaciones analíticas, firmados por la(s) persona(s) que funge(n) como representante(s) legal(es) o la persona que ocupe el puesto de la Dirección General y por el/la Contador(a) de la Institución.
    - b. Estados financieros originales y parciales del mismo periodo del año anterior con sus respectivas relaciones analíticas, firmados por la (s) persona (s) que funge (n) como representante(s) legal(es) o titular de la dirección general y por el/la contador (a) de la institución.
    - c. Copia certificada de los instrumentos públicos donde conste la constitución de la Institución de Microfinanciamiento, el poder de la(s) persona(s) que funge(n) como representante(s) legal(es) que firma(n) la solicitud del trámite (con facultades para actos de administración y suscripción de títulos de crédito), así como modificaciones a estatutos y/o variaciones en el capital, con los respectivos datos de inscripción en el Registro Público de la Propiedad y del Comercio que corresponda. En caso de que algún instrumento no cuente con dichos datos de inscripción, se deberá presentar la copia de la hoja de ingreso del trámite y/o constancia del(la) fedatario(a) público(a) que manifieste lo anterior.
- En caso de tener accionistas personas morales (que cuentan con 10% o más de capital social) se requiere también:
  - Copia simple de estados financieros firmados del último ejercicio concluido y parcial no mayor a 60 días.
  - Copia simple del Acta constitutiva y del poder de la(s) persona(s) que funge(n) como representante(s) legal(es) o modificaciones a éstos instrumentos.
- En caso de que esté constituida como una S.C. de A.P., SFP o SOFINCO, deberá presentar copia del Oficio de autorización de la CNBV para operar bajo dicho régimen. Para el caso de las SOFINCO, únicamente será obligatoria la presentación de dicho oficio si supera el nivel de operaciones básico.

Secretaría de Economía  
Coordinación General del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario

En caso de estar constituida como una SOFOM, deberá presentar la siguiente documentación:

- Oficio de renovación de registro en el SIPRES.
- Oficio de cumplimiento del Dictamen Técnico de la CNBV.
- Acuse de recibo de la presentación del Informe de la Auditoría ante la CNBV.

d. Copia simple de identificación oficial de la(s) persona(s) que funge(n) como:

- representante legal que firma(n) la solicitud del trámite (con facultades para actos de administración y suscripción de títulos de crédito).
- Accionistas con participación igual o mayor al 10% del capital social de la sociedad, excepto S.C. de A.P.
- De la persona que desempeñe el puesto de la Dirección General.

e. Presidente(a) del Consejo de Administración o Administrador(a) Único(a).

e. Copia simple del comprobante de domicilio (recibo de luz, agua o predial; máximo tres meses de antigüedad).

f. Copia de la Cédula de Identificación Fiscal (RFC) de la Institución de Microfinanciamiento.

g. Manuales de operación y de administración y en general toda la documentación donde se describa la operación y administración de la sociedad, políticas internas y otros de acuerdo a la legislación que les aplique (lavado de dinero y financiamiento al terrorismo).

- Las Instituciones de Microfinanciamiento que soliciten créditos adicionales deberán entregar, además de lo anterior:

a. En su caso, copia certificada de los instrumentos públicos en los cuales consten modificaciones a los estatutos sociales y/o variaciones del capital social y/o poderes de la(s) persona(s) que funge(n) como representante(s) legal(es) debidamente inscritos en el Registro Público de la Propiedad y del Comercio respectivo, o en su defecto, carta firmada por la(s) persona(s) que funge(n) como representante(s) legal(es) bajo protesta de decir verdad, en la cual se establezca que no ha habido cambios, respecto de sus estatutos sociales, tenencia accionaria o poderes a la última entrega de los instrumentos ante el Programa.

b. Copia de los estados financieros parciales del mismo periodo del año anterior con sus respectivas relaciones analíticas, firmados por la (s) persona (s) que funge(n) como representante(s) legal(es) o titular de la dirección general y por el/la contador(a) de la institución.

c. En caso de tener accionistas personas morales (que cuentan con 10% o más de capital social) se requiere también:

- Estados financieros firmados del último ejercicio concluido y parcial no mayor a 60 días.

- Copia simple del Acta constitutiva y del poder de la(s) persona(s) que funge(n) como representante(s) legal(es) o modificaciones a estos instrumentos, sólo en caso de que se presenten cambios respecto a la última entrega que realizó al Programa o en su defecto, carta firmada por la(s) persona(s) que funge(n) como representante(s) legal(es), bajo protesta de decir verdad, en la cual se establezca que no ha habido cambios respecto de sus estatutos sociales, tenencia accionaria o poderes.

d. En caso de no haber presentado la autorización de la CNBV para operar bajo el régimen S.C. de A.P, SFP o SOFINCO, presentar copia del oficio de autorización correspondiente.

**Tiempo de respuesta:**

**Máximo 45 días hábiles.**

• La copia simple del formato utilizado para este trámite será considerada como constancia de inicio de trámite, siempre que contenga el sello del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario y a la Mujer Rural, el número y la fecha de presentación. Asimismo, dicha copia será válida como constancia del trámite, siempre y cuando éste proceda y cumpla con toda la información requerida.

• Si en el análisis de la información se requiriera aclarar detalles operativos, financieros, contables y/o legales, se le comunicará a la Institución de Microfinanciamiento en un plazo no mayor a 10 días hábiles a partir de la fecha de recepción del trámite y éstas contarán con un plazo idéntico para hacer la aclaración o remitir la documentación completa que sustente lo requerido; de lo contrario la solicitud quedará cancelada. En el supuesto que se solicite alguna aclaración a la Institución de Microfinanciamiento, el plazo para la resolución del trámite se suspenderá y se reanudará a partir del día hábil inmediato siguiente de cumplir lo solicitado.

**Teléfonos y correos para quejas:**

- **Órgano Interno de Control en la Secretaría de Economía:** 56-29-95-52 (Directo) o 56-29-95-00 Ext. 21200, 21214, 21233 y 21247. Con horario de atención de lunes a viernes de 9:00 a 18:00 horas. Correo electrónico [quejas.denuncias@economia.gob.mx](mailto:quejas.denuncias@economia.gob.mx).
- **Centro de Atención de Quejas y Denuncias de la Secretaría de la Función Pública:** 2000-3000. Ext. 2164, 2000-2000 y/o 018001128700. Correo electrónico: [contactociudadano@funcionpublica.gob.mx](mailto:contactociudadano@funcionpublica.gob.mx).

**Contacto:**

Bldv. Adolfo López Mateos No. 3025, Piso 11.  
Colonia San Jerónimo Aculco, Delegación La  
Magdalena Contreras, C.P. 10400 Ciudad de  
México. Tel. (55) 56299500 | 01 800 0832666

Secretaría de Economía  
Coordinación General del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario

Términos y condiciones

Aviso de Privacidad

La Secretaría de Economía (SE) a través de sus diversas Unidades Administrativas, es la responsable del uso, tratamiento y protección de los datos personales recabados a través de los trámites o servicios que usted realice por medios físicos o electrónicos, observando íntegramente para ello lo previsto en la Ley General de Protección de Datos Personales en Posesión de Sujetos Obligados (LGPDPPSO) y demás normativa que resulte aplicable.

¿Qué datos personales se recaban y con qué finalidad?

Los datos personales que se recaben serán utilizados para las siguientes finalidades:

- Verificar y confirmar su identidad, así como la autenticidad de la información que nos proporciona, para contar con un registro que permita identificar con precisión a quien solicita el trámite o servicio.
- Acreditar los requisitos necesarios para proveer los trámites o servicios que ofrece la SE.
- Realizar todos los movimientos con motivo del trámite o servicio que solicita desde su ingreso hasta su baja.
- Integrar expedientes y bases de datos necesarias para el otorgamiento y operación de los servicios que se contraten, así como las obligaciones que se deriven de los mismos.
- Mantener una base histórica con fines estadísticos.

De conformidad con el trámite o servicio que se solicita, se utilizarán de manera enunciativa más no limitativa los siguientes datos personales:

- Datos de identificación personal: nombre completo, denominación o razón social, domicilio, teléfono (fijo y móvil), correo electrónico, firma autógrafa, clave del Registro Federal de Contribuyentes (RFC); Clave Única de Registro de Población (CURP), Registro Único de Personas Acreditadas (RUPA), certificado de firma electrónica, estado civil, régimen matrimonial, edad, fecha de nacimiento, nacionalidad.
- Información profesional y laboral.
- Información financiera y patrimonial.

De manera adicional, los datos personales que se recaben, podrán ser utilizados en actividades complementarias necesarias para la realización de las finalidades que se señalan; el tratamiento de datos personales será el que resulte necesario, adecuado y relevante en relación con las finalidades previstas en este Aviso de Privacidad, así como con los fines distintos que resulten compatibles o complementarios relacionados con los trámites o servicios que se proporcionan.

Si no desea que sus datos personales se utilicen para estas finalidades adicionales, al momento de su registro deberá manifestar su voluntad en sentido contrario. Esto no será motivo ni condicionante para resolver sobre el trámite o servicio que se está solicitando.

Se informa que no se solicitarán datos personales sensibles.

Fundamento para el tratamiento de los datos personales.

La Secretaría de Economía dará el trato a los datos personales que se recaben a través del sistema con fundamento en los artículos 16, 18, 21, 22, 25, 26 y 65 de la Ley General de Protección de Datos Personales en Posesión de Sujetos Obligados.

Transferencia de datos personales.

Sus datos personales no serán transferidos, difundidos, ni distribuidos, salvo lo señalado en el artículo 22 de la Ley General de Protección de Datos Personales en Posesión de Sujetos Obligados o en el caso que exista consentimiento expreso de su parte por medio escrito o por un medio de autenticación similar. Sólo tendrán acceso a esta información el titular de los datos, sus representantes legales y los servidores públicos facultados para ello.

¿Dónde puedo ejercer mis derechos ARCO?

Usted podrá ejercer los derechos de acceso, rectificación, cancelación u oposición (Derechos ARCO), al tratamiento de sus datos personales, mediante un escrito libre dirigido a la Unidad de Transparencia de la Secretaría de Economía con domicilio en Avenida Paseo de la Reforma número 296, piso 20, Colonia Juárez, Código Postal 06600, Delegación Cuauhtémoc, Ciudad de México, Teléfono 57299100, extensión 11362, correo electrónico: [unidaddetransparenciase@economia.gob.mx](mailto:unidaddetransparenciase@economia.gob.mx)

¿Dónde puedo consultar el Aviso de privacidad integral de datos personales de la Secretaría de Economía?

Para conocer mayor información sobre los términos y condiciones en que serán tratados sus datos personales, y la forma en que deberá ejercer sus Derechos ARCO, puede consultar el Aviso de Privacidad Integral en la página: <http://www.gob.mx/se/acciones-y-programas/del-aviso-de-privacidad-integral-de-la-secretaria-de-economia?state=published>

**Contacto:**

Blvd. Adolfo López Mateos No. 3025, Piso 11.  
Colonia San Jerónimo Aculco, Delegación La  
Magdalena Contreras, C.P. 10400 Ciudad de  
México. Tel. (55) 56299500 | 01 800 0832666

**Secretaría de Economía  
Coordinación General del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario**

**Anexo A del trámite del Apoyo Crediticio**

**Autorización para solicitar Reportes de Buró de Crédito. Personas Físicas / Personas Morales**

Por este conducto autorizo expresamente al Fideicomiso del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario (FINAFIM) cuya fiduciaria es Nacional Financiera, S.N.C., I.B.D., para que lleve a cabo Investigaciones, sobre <<mi comportamiento crediticio o el de la Sociedad que represento>> en Trans Unión de México, 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 FINAFIM hará de tal información, y de que ésta podrá realizar consultas periódicas sobre mi historial o de la empresa, consintiendo que esta autorización se encuentre vigente por un periodo de tres años contados a partir de su expedición y en todo caso durante el tiempo que se mantenga la relación jurídica.

En caso de que la solicitante sea una Personal Moral, declaro bajo protesta de decir verdad ser representante legal de la empresa mencionada en esta autorización; manifestando que a la fecha de firma de la presente autorización, mis poderes no han sido revocados, limitados, ni modificados en forma alguna.

Autorización para:  Persona Física (PF)  Persona Física con Actividad Empresarial (PFAE)  Persona Moral (PM)

Nombre del (la) solicitante (Persona Física / Denominación o razón social de la Persona Moral):

Para el caso de persona moral, nombre de la persona que funge como representante legal:

RFC:	Domicilio:		
Colonia:	Municipio:	Estado	Código postal:
Lada:	Teléfono:	Fecha en que se firma la autorización:	

Estoy consciente y acepto que este documento quede bajo propiedad del FINAFIM 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.

\_\_\_\_\_  
Nombre y Firma de PF, PFAE, representante legal de la empresa

**Para uso exclusivo del FINAFIM**

Fecha de Consulta BC: \_\_\_\_\_ Folio de Consulta BC: \_\_\_\_\_

**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, favor de llenar un formato adicional.

**Secretaría de Economía  
Coordinación General del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario**

**Anexo A del trámite del Apoyo Crediticio**

**Autorización para solicitar Reportes de Buró de Crédito. Personas Físicas / Personas Morales**

Por este conducto autorizo expresamente al Fideicomiso del Fondo de Microfinanciamiento a Mujeres Rurales (FOMMUR), cuya fiduciaria es Nacional Financiera, S.N.C., I.B.D., para que lleve a cabo Investigaciones, sobre <<mi comportamiento crediticio o el de la Sociedad que represento>> en Trans Unión de México, 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 FOMMUR hará de tal información, y de que ésta podrá realizar consultas periódicas sobre mi historial o de la empresa, consintiendo que esta autorización se encuentre vigente por un periodo de tres años contados a partir de su expedición y en todo caso durante el tiempo que se mantenga la relación jurídica.

En caso de que la solicitante sea una Personal Moral, declaro bajo protesta de decir verdad ser Representante Legal de la empresa mencionada en esta autorización; manifestando que a la fecha de firma de la presente autorización mis poderes no han sido revocados, limitados, ni modificados en forma alguna.

Autorización para:  Persona Física (PF)  Persona Física con Actividad Empresarial (PFAE)  Persona Moral (PM)

Nombre del (la) solicitante (Persona Física / Denominación o razón social de la Persona Moral):

Para el caso de persona moral, nombre de la persona que funge como representante legal:

RFC:	Domicilio:		
Colonia:	Municipio:	Estado	Código postal:
Lada:	Teléfono:	Fecha en que se firma la autorización:	

Estoy consciente y acepto que este documento quede bajo propiedad del FOMMUR 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.

\_\_\_\_\_  
Nombre y Firma de PF, PFAE, representante legal de la empresa

**Para uso exclusivo del FOMMUR**

Fecha de Consulta BC:	Folio de Consulta BC:
-----------------------	-----------------------

**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, favor de llenar un formato adicional.

**Secretaría de Economía  
Coordinación General del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario**

**Anexo B del trámite del Apoyo Crediticio  
Situación patrimonial  
(Persona física)**

<b>Lugar de solicitud</b>	<b>Fecha en que se entrega este documento al Programa</b>
	DD   MM   AAAA

**Datos generales del solicitante**

CURP:	Lada (Opcional):	Teléfono fijo:
RFC:	Extensión (Opcional):	Teléfono móvil (Opcional):
Nombre(s):	Edad:	
Primer apellido:	Nacionalidad:	
Segundo apellido:	Estado civil <input type="radio"/> Soltero <input type="radio"/> Casado	
Nombre del cónyuge:	Régimen matrimonial <input type="radio"/> Separación de bienes <input type="radio"/> Sociedad conyugal	

**Domicilio del solicitante**

Código postal:	Calle: <small>(Ejemplo: Avenida Insurgentes Sur, Boulevard Ávila Camacho, Calzada, Corredor, Eje vial, etc.)</small>
Número exterior:	Número interior:
Localidad (Opcional):	Colonia: <small>(Ejemplo: Ampliación Juárez, Residencia Hidalgo, Fraccionamiento, Sección, etc.)</small>
Estado:	Municipio o Alcaldía:
Calle posterior (Opcional):	Entre qué calles (Opcional):
	Descripción de la ubicación (Opcional):

**Secretaría de Economía**  
**Coordinación General del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario**

Balance patrimonial			Estado de resultados		
Fecha del balance patrimonial: DD   MM   AAAA			Periodo del estado de resultados: DD   MM   AAAA		
Activos	Llenar	Total	Ingresos anuales	Llenar	Total
Efectivo	(Cuadro 1)		Sueldos		
Cuentas por cobrar			Honorarios		
Documentos por cobrar			Dividendos		
Hipotecas y fideicomisos a favor			Intereses		
Inversión en acciones			Rentas		
Bienes inmuebles			Otros ingresos (venta inmueble)		
Bienes muebles			Remanentes		
Otros activos			Ingresos anuales totales		
Total de activos					
Pasivos			Gastos anuales		
Cuentas por pagar			Impuesto predial		
Documentos por pagar			Impuestos		
Impuestos por pagar			Pago de préstamos hipotecarios		
Préstamos hipotecarios por pagar			Otros pagos programados		
Otros pasivos			Pagos de seguros		
Total de pasivos			Gastos de manutención		
Pasivos contingentes			Otros gastos		
Como avalista			Vacaciones		
Resoluciones legales pendientes			Gastos anuales totales		
Impuestos					
Otros					
Total de pasivos contingentes					
Capital			Ingreso neto anual		
	Capital (Total de Activos menos Total de Pasivos)			(Ingresos Totales Anuales menos Gastos Anuales Totales)	

**Contacto:**

Blvd. Adolfo López Mateos No. 3025, Piso 11.  
 Colonia San Jerónimo Aculco, Delegación La Magdalena Contreras, C.P. 10400 Ciudad de México. Tel. (55) 56299500 | 01 800 0832666

Secretaría de Economía  
Coordinación General del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario

Por este conducto, certifico que los datos contenidos en este documento, son veraces y reflejan fehacientemente mi situación financiera y patrimonial. Este Balance Patrimonial lo reconozco como parte integrante de la solicitud de crédito presentada ante el Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario y a la Mujer Rural. Esta certificación se extiende para los efectos a que haya lugar conforme a la ley. Declaro bajo protesta de decir verdad que todos los datos proporcionados son reales y correctos, ateniéndome a lo señalado en el Art. 112 de la Ley de instituciones de crédito.

Así mismo, autorizo al fideicomiso para que obtenga información acerca de mi experiencia crediticia con sociedades de información crediticia y con otras instituciones financieras y empresas comerciales y actualice dicha información cuando considere necesario.

Por otra parte, me obligo a informar al programa de cualquier desinversión, gravamen o embargo que sobre los bienes descritos realice.

Atentamente

\_\_\_\_\_

Firma

\_\_\_\_\_

Lugar y fecha

Acreditada     Aval     Obligado(a) solidario(a)     Otro. Especificar:

**Contacto:**

Bldv. Adolfo López Mateos No. 3025, Piso 11.  
Colonia San Jerónimo Aculco, Delegación La  
Magdalena Contreras, C.P. 10400 Ciudad de  
México. Tel. (55) 56299500 | 01 800 0832666



**Secretaría de Economía**  
**Coordinación General del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario**

Detalle de cuadros 1,2,3,4,7,8 y 9

Nombre del firmante:

Fecha:

DD

MM

AAAA

**Cuadro 1 Efectivo**

Institución	No. de cuenta	Saldo
Total		

**Cuadro 2 Cuentas por cobrar** (No documentadas)

Deudor	Vencimiento	Saldo
Total		

**Documentos por cobrar** (Pagarés y/o contratos)

Deudor	Vencimiento	Saldo
Total		

**Cuadro 3 hipotecas y fideicomisos a favor**

Deudor	Tipo de propiedad	Saldo
Total		

**Cuadro 4 Inversión en acciones**

Empresa	% de participación	Valor
Total		

**Contacto:**

Blvd. Adolfo López Mateos No. 3025, Piso 11.  
 Colonia San Jerónimo Aculco, Delegación La Magdalena Contreras, C.P. 10400 Ciudad de México. Tel. (55) 56299500 | 01 800 0832666

**Secretaría de Economía  
Coordinación General del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario**

Cuadro 5 Bienes inmuebles y cuadro 6 bienes muebles, en las siguientes páginas 18 y 20

**Cuadro 7 Otros activos** (Ganado, Obras de Arte, Joyas, Inventarios, etc.)

Descripción		Valor
Total		

**Cuadro 8 Cuentas por pagar** (no documentadas)

Acreedor o Institución	Tipo de crédito	Saldo
Total		

**Documentos por cobrar** (Pagarés y/o contratos)

Acreedor o Institución	Vencimiento	Saldo
Total		

**Cuadro 9 Otros pasivos**

Acreedor o Institución	Tipo de crédito	Saldo
Total		

**Nota:** En caso de requerir más espacio, favor de anexar el respectivo cuadro en hojas adjuntas.

**Contacto:**

Blvd. Adolfo López Mateos No. 3025, Piso 11.  
Colonia San Jerónimo Aculco, Delegación La Magdalena Contreras, C.P. 10400 Ciudad de México. Tel. (55) 56299500 | 01 800 0832666

Secretaría de Economía  
Coordinación General del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario

Nombre del firmante:		Fecha: <small>DD</small>   <small>MM</small>   <small>AAAA</small>		
Bienes inmuebles	Inmueble 1	Inmueble 2	Inmueble 3	
Código postal:				
Localidad:				
Estado:				
Calle:				
Colonia:				
Tipo de Inmueble				
% de propiedad de inmueble				
Ingreso real por rentas por año				
Valor de mercado				
Terreno, Superficie m2				
Construcción superficie m2				
Datos de la escritura pública donde conste la propiedad del inmueble (número y fecha de la escritura, nombre del(la) fedatario(a) público(a))				
Datos de inscripción ante el Registro Público de la Propiedad y el Comercio				
Escribir GRAVAMEN si el inmueble está gravado, o LIBRE sino tiene gravamen				
<b>Nota: En caso de que los inmuebles tengan algún gravamen, favor de continuar llenando los datos solicitados a continuación.</b>				

Secretaría de Economía  
 Coordinación General del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario

Préstamos hipotecarios por pagar	Inmueble 1	Inmueble 2	Inmueble 3
Acreeedor 1er. Lugar			
Acreeedor 2do. Lugar			
Plazo original del crédito (En caso de tener 2, incluir el mayor)			
Plazo restante del crédito (En caso de tener 2, incluir el mayor)			
Monto original (En caso de tener 2 gravámenes, sumar ambos)			
Pago mensual de hipoteca (Sumar ambos, en su caso)			
Tasa de interés (En caso de tener 2, plasmar la tasa promedio)			
Fecha de vencimiento del contrato			
Saldo remanente			
<b>Valor de las propiedades neto</b>			
Préstamos hipotecarios por pagar		Valor de mercado de los inmuebles	
Egresos por hipoteca anual			
Ingresos por renta al año		Valor total neto de los inmuebles	

**Nota:** En caso de que los inmuebles tengan algún gravamen, favor de continuar llenando los datos solicitados a continuación.

**Contacto:**

Bld. Adolfo López Mateos No. 3025, Piso 11.  
 Colonia San Jerónimo Aculco, Delegación La  
 Magdalena Contreras, C.P. 10400 Ciudad de  
 México. Tel. (55) 56299500 | 01 800 0832666

Secretaría de Economía  
Coordinación General del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario

Detalle de cuadro 6					
Nombre del firmante:			Fecha:		
Bienes muebles	1	2	DD	MM	AAAA
	3	4	Total		
Automóviles					
Marca					
Modelo					
Año					
Valor comercial					

<b>Menaje de casa:</b>	Descripción:	
Valor aproximado:		
<b>Equipo de cómputo:</b>	Descripción:	
Valor aproximado:		
<b>Equipo de oficina:</b>	Descripción:	
Valor aproximado:		
<b>Otros:</b>	Descripción:	
Valor aproximado:		
	Valor total neto de los bienes muebles	
Comentarios:		

**Contacto:**

Blvd. Adolfo López Mateos No. 3025, Piso 11.  
Colonia San Jerónimo Aculco, Delegación La  
Magdalena Contreras, C.P. 10400 Ciudad de  
México. Tel. (55) 56299500 | 01 800 0832666

**Anexo C: Plan de Negocios**

(Información sugerida para su integración -de manera enunciativa, más no limitativa-)

**I. Información general**

- a. Antecedentes de la Institución
- b. Misión
- c. Visión
- d. Principios
- e. Objetivos
- f. Estructura y Marco Legal
  - Estructura Legal
  - Órganos de Gobierno

**II. Operación**

- a. Operación
  - Descripción de la Operación
  - Promoción
  - Crédito y Cobranza
    - o Integración de Expedientes
    - o Evaluación de Solicitudes
    - o Autorización y Otorgamiento de Créditos
    - o Seguimiento
    - o Recuperación de Cartera
    - o Políticas de Garantías
  - Productos y Servicios
    - o Préstamos Grupales
    - o Préstamo Individual
  - Descripción del Negocio
  
- b. Mercado Objetivo
  - o Ubicación Geográfica Actual y planes de expansión
  - o Puntos de Venta
  - o Promotores(as)
  - Competencia
  
- c. Infraestructura
  - Sistemas
    - o Descripción de los Sistemas utilizados para la Administración de Cartera, el Sistema Contable y otros relevantes
    - o Planes de Innovación y Adquisición
    - o Respaldo, aseguramiento y resguardo de la información
  - Recursos Humanos
    - o Políticas de Administración y Desarrollo de Personal
    - o Organigrama actual y C.V. de los dos primeros niveles de la organización
  - Plan de expansión
    - o Proyección de sucursales
    - o Proyección de municipios donde se dispersarán los recursos

**III. Perspectivas**

- a. Estrategias a Corto Plazo
- b. Estrategia de mediano y largo plazo
- c. Metas a 3 Años
- d. Cifras Operativas Proyectadas

**IV. Anexos**

- a. Estados financieros proyectados (Balance general y Estado de resultados) y flujos de efectivo de tres ejercicios Tablas resumen de las proyecciones operativas y financieras:

**Contacto:**

Blvd. Adolfo López Mateos No. 3025, Piso 11.  
 Colonia San Jerónimo Aculco, Delegación La Magdalena Contreras, C.P. 10400 Ciudad de México. Tel. (55) 56299500 | 01 800 0832666

Secretaría de Economía  
Coordinación General del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario

Anexo D: Resumen de proyecciones

(Cifras en miles de pesos)				
	Real	Proyectado		
Concepto	Año base	Año 1	Año 2	Año 3
Saldo de Cartera bruta final del ejercicio				
Crecimiento (decremento) Anual de Cartera	0	0	0	0
Número de Clientes				
Promedio del crédito				
Número de promotores(as)				
Número de Clientes por promotor(a) de crédito				
Número de Sucursales				

Concepto	Año base	Año 1	Año 2	Año 3
<b>Pasivos financieros</b>				
Capital social				
Concepto	Año base	Año 1	Año 2	Año 3
Ingresos Financieros				
Gastos Financieros				
Margen Financiero Ajustado por riesgos crediticios				
Gastos de Operación				
Resultado del Ejercicio Utilidad (pérdida)				

Describir las bases de elaboración de las proyecciones.

**Secretaría de Economía**  
**Coordinación General del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario**

Anexo E: Estados Financieros  
 (Este Anexo se solicitará a partir de que empiece en funcionamiento el Sistema Integral PRONAFIM)

Plantilla de captura de Estados Financieros		Captura en miles de pesos				
		Últimos dos cierres completos		Mes del mismo periodo del año anterior	Último mes año actual	
Estados Financieros Auditados/Internos		Auditados	Auditados	Internos	Internos	1) Indicar si los EEEF son auditados o no
Subcuenta	Activo	año 1	año 2	mes año 1	mes año 2	2) Indicar el mes de los EEEF que se están cargando
+	Disponibilidades					
+	Inversiones en valores					
	Cartera de crédito vigente FINAFIM					
	Cartera de crédito vigente FOMMUR					
+	Cartera de microcrédito vigente					
+	Cartera de otros créditos vigente					
	Cartera de créditos reestructurados vigente					
	Intereses de cartera vigente					
Suma	<b>Cartera de crédito vigente</b>	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
	Cartera de crédito vencida FINAFIM					
	Cartera de crédito vencida FOMMUR					
+	Cartera de otros créditos vencida					
	Intereses de cartera vencida					
Suma	<b>Cartera de crédito vencida</b>	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
	Estimación preventiva para riesgos crediticios					
Suma	<b>Cartera de crédito neta</b>	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
+	Deudores diversos y otras cuentas por cobrar					
+	Bienes adjudicados o recuperados					
+	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)					
	Inversiones permanentes en acciones					
+	Activos diferidos (a favor)					
+	Otros activos					
Suma Activo Total	<b>Activo total</b>	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	3) La suma del activo es igual al pasivo más capital contable
	<b>Pasivo</b>					
	Captación tradicional					
	Depósitos de exigibilidad inmediata					
	Depósitos a plazo					
	Préstamos FINAFIM					
	Préstamos FOMMUR					
+	Préstamos bancarios y de otros organismos					
	Intereses de préstamos bancarios y de otros organismos					
	Otras obligaciones financieras (garantías)					
+	Préstamos Socios					
+	Acreedores y otras cuentas por pagar					
+	Impuestos por pagar					
+	Reservas y provisiones para obligaciones diversas					
	Impuestos diferidos pasivos					
	Créditos diferidos					
+	Disponibilidades	650				
-	Caja chica	50				
-	BANORTE	100				
-	BBVA	500				

**Contacto:**

Bld. Adolfo López Mateos No. 3025, Piso 11.  
 Colonia San Jerónimo Aculco, Delegación La Magdalena Contreras, C.P. 10400 Ciudad de México. Tel. (55) 56299500 | 01 800 0832666



**Secretaría de Economía**  
**Coordinación General del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario**

**Anexo F: Integración de accionistas**

(Este Anexo se solicitará a partir de que empiece en funcionamiento el Sistema Integral PRONAFIM)

Integración de acciones											
Nombre Completo	RFC con Homoclave	Número acciones Fija A	VN	Número acciones Fija B	VN	Serie # y otras acciones	Número otras acciones	VN	Total de acciones	Monto total \$	Porcentaje participación
Accionista 1			\$ 1.00						0	\$ -	# DIVIDI
Accionista 2			\$ 1.00		\$ 5.00				0	\$ -	# DIVIDI
Accionista 3					\$ 5.00				0	\$ -	# DIVIDI
Accionista 4									0	\$ -	# DIVIDI
Accionista 5									0	\$ -	# DIVIDI
Accionista 6									0	\$ -	# DIVIDI
Accionista n									0	\$ -	# DIVIDI
<b>TOTAL</b>			0		0				0	\$ -	# DIVIDI

V.N. Valor nominal  
 Deberá coincidir con EEFF que se entreguen con la solicitud de crédito

**Contacto:**

Bld. Adolfo López Mateos No. 3025, Piso 11.  
 Colonia San Jerónimo Aculco, Delegación La Magdalena Contreras, C.P. 10400 Ciudad de México. Tel. (55) 56299500 | 01 800 0832666