



DOCUMENTACION DE LA EMPRESA

TESTIMONIO O COPIA CERTIFICADA	Que acredite la constitución y BOLETA REGISTRAL Para el caso que la sociedad aún no este escrita en el registro público, se deberá obtener un escrito firmado por la persona legalmente facultada, en el que conste su obligación de llevar a cabo la inscripción respectiva	<input type="checkbox"/>
CONSTANCIA RFC	Constancia de Situación Fiscal, no deberá ser mayor a 2 meses	<input type="checkbox"/>
CONSTANCIA FIRMA ELECTRONICA	Constancia de la Firma Electrónica Avanzada	<input type="checkbox"/>
COMPROBANTE DE DOMICILIO FISCAL	Recibo de CFE. El recibo no deberá ser mayor a 2 meses. Se realizará visita de validación.	<input type="checkbox"/>
ASAMBLEAS CELEBRADAS	Asambleas celebradas desde su constitución a la fecha, con boleta registral cada una.	<input type="checkbox"/>

DOCUMENTACIÓN FINANCIERA

ESTADOS DE CUENTA BANCARIOS	6 últimos estados de cuenta bancarios de la empresa.	<input type="checkbox"/>
DECLARACIÓN DE IMPUESTOS	Declaración anual de impuestos de los dos últimos años.	<input type="checkbox"/>
ESTADOS FINANCIEROS CON ANALITICAS	Últimos 3 años Estados Financieros anuales (Balance General y Estado de Resultados del año anterior y también los parciales del presente año. Debe incluir el detalle de la relación analítica del Balance.	<input type="checkbox"/>
OPINIÓN DE CUMPLIMIENTO	Opinión de cumplimiento de obligaciones fiscales	<input type="checkbox"/>

REPRESENTANTE LEGAL Y OBLIGADO SOLIDARIO

IDENTIFICACIÓN OFICIAL	INE / Pasaporte	<input type="checkbox"/>
CONSTANCIA RFC	Constancia de Situación Fiscal, no deberá ser mayor a 2 meses	<input type="checkbox"/>
CONSTANCIA FIRMA ELECTRONICA	Constancia de la Firma Electrónica Avanzada	<input type="checkbox"/>
CURP	Constancia de la Clave Única de Registro de Población, generar documento oficial	<input type="checkbox"/>
ACTA DE NACIMIENTO	Reciente de ser posible	<input type="checkbox"/>
COMPROBANTE DE DOMICILIO	Recibo de CFE. El recibo no deberá ser mayor a 2 meses.	<input type="checkbox"/>

SOCIOS Y/O ACCIONISTAS

IDENTIFICACIÓN OFICIAL	INE / Pasaporte	<input type="checkbox"/>
DOCUMENTACIÓN GARANTÍA INMUEBLE		
IDENTIFICACIÓN DEL PROPIETARIO	INE / Pasaporte	<input type="checkbox"/>
CONSTANCIA RFC DEL PROPIETARIO	Constancia de Situación Fiscal, no deberá ser mayor a 2 meses	<input type="checkbox"/>
CONSTANCIA FIRMA ELECTRONICA	Constancia de la Firma Electrónica Avanzada	<input type="checkbox"/>
CURP	Constancia de la Clave Única de Registro de Población, generar documento oficial	<input type="checkbox"/>
COMPROBANTE DE DOMICILIO	Recibo de CFE. El recibo no deberá ser mayor a 2 meses. Se realizará visita de validación.	<input type="checkbox"/>
ACTA DE MATRIMONIO	Acta de matrimonio/ acta de divorcio	<input type="checkbox"/>
ESCRITURA DE LA PROPIEDAD	Escritura original acompañada de su boleta de inscripción.	<input type="checkbox"/>
RECIBO PREDIAL	Deberá de ser el último	<input type="checkbox"/>
REFERENCIAS COMERCIALES		
PROVEEDORES	3 principales Proveedores. Incluir Teléfono, contacto, domicilio y correo electrónico.	<input type="checkbox"/>
CLIENTES	3 principales Clientes. Incluir Teléfono, contacto, domicilio y correo electrónico.	<input type="checkbox"/>

Consideraciones generales

1. Llenado correcto y completo de la "Solicitud de Crédito"
2. Documentos 100% íntegros (esto es, no permitir documentos cortados)
3. Documentos 100% visibles
4. Documentos 100% legibles
5. Documentos que contengan todas sus páginas u hojas de forma consecutiva
6. Documentos vigentes (conforme lo señala cada apartado)
7. Formato "PDF directo", esto es, no tomar fotos y posteriormente convertirlos a formato .pdf
8. De preferencia, digitalización de documentos en "blanco y negro"



SOLICITUD DE CRÉDITO PERSONA MORAL

Fecha

COMO SE ENTERÓ DE NOSOTROS: Anuncio de internet Redes sociales No. Tel Otro: _____

DENOMINACIÓN O RAZÓN SOCIAL:

DATOS GENERALES:

Fecha de constitución:		Nacionalidad:	
Giro mercantil / actividad:		R.F.C /No. de identificación fiscal:	
País o países que asignaron R.F.C./No. de identificación:		México	
Número de serie de la FIEL:			
Número de registro ante CONDUSEF:			

DATOS DOMICILIO PARTICULAR:

Calle:		Número exterior:	
Número interior:		Colonia:	
Código Postal:		Ciudad/población:	
Delegación/municipio:		Estado:	
País:		Teléfono celular:	
Teléfono fijo:		Correo electrónico:	
Tiempo habitando:		Tipo :	Propio <input type="radio"/> Rentado <input type="radio"/> Prestado <input type="radio"/>

DOMICILIO FISCAL: Mismo que el particular Otro

DATOS DOMICILIO FISCAL:

Calle:		Número exterior:	
Número interior:		Colonia:	
Código Postal:		Ciudad/población:	
Municipio/Alcaldía:		Estado:	
País:			

REPRESENTANTE LEGAL:

Nombre (s) sin abreviaturas:	Apellido Paterno:	Apellido Materno
1.José de Jesús	Espinoza	Farias
2.Gonzalo	Espinoza	Farias

DATOS GENERALES REPRESENTANTE LEGAL 1:

Entidad federativa de nacimiento:		Fecha de nacimiento:	
País de nacimiento:		Nacionalidad:	
Profesión/oficio/ocupación:		Género:	
Estado civil:		Régimen matrimonial:	
C.U.R.P:		R.F.C /No. de identificación	
País o Países que asignaron R.F.C./No. de identificación fiscal:		México	
Número de serie de la FIEL:			
Tiempo laborando en la empresa:			

DATOS GENERALES REPRESENTANTE LEGAL 2:

Entidad federativa de nacimiento:		Fecha de nacimiento:	
País de nacimiento:		Nacionalidad:	
Profesión/oficio/ocupación:		Género:	
Estado civil:		Régimen matrimonial:	

C.U.R.P:		R.F.C /No. de identificación
País o Países que asignaron R.F.C./No. de identificación fiscal:		México
Número de serie de la FIEL:		
Tiempo laborando en la empresa:		

DATOS DOMICILIO PARTICULAR:

Calle:		Número exterior:	
Número interior:		Colonia:	
Código Postal:		Ciudad/población:	
Delegación/municipio:		Estado:	
País:		Teléfono celular:	
Teléfono fijo:		Correo electrónico:	
Tiempo habitando:		Tipo :	Propio <input type="radio"/> Rentado <input type="radio"/> Prestado <input type="radio"/>

ORGANO DE ADMINISTRACIÓN:

Nombre completo (sin abreviaturas)	Cargo
	Administrador General Único

INFORMACIÓN DE CRÉDITO SOLICITADO:

Importe solicitado:	
Plazo en meses:	

TIPO DE CRÉDITO:

Crédito simple Crédito revolvente

DESTINO:

Capital de trabajo Pago de pasivos: Otr Especificar: _____

DATOS DE INMUEBLE OFRECIDO EN GARANTIA:

Calle:		Número exterior:	
Número interior:		Colonia:	
Código Postal:		Ciudad/población:	
Municipio/Alcaldía:		Estado:	
País:		Nombre del	
Valor estimado de		Relación propietario y	
Superficie de terreno en		m2 de construcción:	
Descripción			

FUENTE DE INGRESOS:

Actividades propias del objeto social	
Recursos que provienen de terceros: SI <input type="radio"/> NO <input checked="" type="radio"/>	
Nombre del tercero involucrado:	Tipo de relación:
Estimación anual de ingresos:	

INFORMACIÓN DE TRES REFERENCIAS PERSONAS FÍSICAS (NO FAMILIARES):

Nombre:	Teléfono:	Correo Electrónico:

PERFIL TRANSACCIONAL:

Número estimado de operaciones a realizar al mes:	1 a 5 <input type="radio"/>	6 a 10 <input type="radio"/>	11 o más <input type="radio"/>	Especificar: \$
Monto estimado de operaciones a realizar al mes:	\$1,000.00 a <input type="radio"/>	\$200,000.00 a 399,999.9 <input type="radio"/>	\$400,000.00 o m <input type="radio"/>	Especificar: \$
Cantidad en efectivo estimada a depositar al mes:	\$0 a \$49,999.9 <input type="radio"/>	\$50,000.00 a 99,999.9 <input type="radio"/>	\$400,000.00 o m <input type="radio"/>	Especificar: \$

CUENTA DE DEPÓSITO:

Institución bancaria:	Nombre del ejecutivo en contacto:

Tipo de cuenta	Tel:
CLABE:	Número de cuenta:

DECLARACIONES:

El cliente en este acto declara que actúa: A nombre y por cuenta propia Por cuenta de un tercero

Nombre del tercero involucrado: _____

¿Desempeña o ha desempeñado funciones públicas destacadas en un país extranjero o en territorio nacional en los últimos 2 años?

SÍ NO Especificar ciudad, puesto y periodo: _____

De las siguientes personas, señale si alguna (s) desempeña o ha desempeñado funciones públicas destacadas en un país extranjero o en territorio nacional. De lo contrario marcar "NINGUNO"

Ninguno	<input type="radio"/>	Padre (s)	<input type="radio"/>	Hijo (s)	<input type="radio"/>	Suegro (s)	<input type="radio"/>	Cónyuge/concubina (ri)	<input type="radio"/>
Abuelos	<input type="radio"/>	Nietos	<input type="radio"/>	Hermanos	<input type="radio"/>	Cuñados	<input type="radio"/>	Yerno/nuera	<input type="radio"/>

En caso de seleccionar alguna persona en el apartado anterior especificar lo siguiente:

Nombre completo	País/Ciudad	Cargo/Puesto	Período

CONCEPTO DE PROPIETARIO REAL:

ESTRUCTURA ACCIONARIA:

Cargo:	Nombre completo sin	% De participación:

Por ende, reconozco y certifico que a la fecha el Propietario Real de La Entidad que represento es la siguiente persona:

Nombre(s) sin abreviaturas:	Apellido paterno:	Apellido materno:

Puesto, cargo o relación con la entidad: Administrador General Único y

DATOS GENERALES Y DOMICILIO PARTICULAR: Mismo que el Representante Legal Otro

DATOS GENERALES:

Entidad federativa de nacimiento:	Fecha de nacimiento:
País de nacimiento:	Nacionalidad:
Profesión/oficio/ocupación:	Género:
Estado civil:	Régimen matrimonial:
C.U.R.P:	R.F.C /No. de identificación
Número de serie de la FIEL, cuando cuente con ella:	

DATOS DOMICILIO PARTICULAR:

Calle:	Número exterior:
Número interior:	Colonia:
Código Postal:	Ciudad/población:
Delegación/municipio:	Estado:
País:	Teléfono celular:
Teléfono fijo:	Correo electrónico:
Tiempo habitando:	Tipo : Propio <input type="radio"/> Rentado <input type="radio"/> Prestado <input type="radio"/>

El CLIENTE declara que el origen y procedencia de los fondos que por cuenta propia o en representación habré de operar u opero, proceden de actividades lícitas. Asimismo manifiesto que los datos y documentación proporcionada en este acto son verídicos, presento original y otorgo copia fotostática de los documentos de identificación y autorizo a que se corrobore esta información de estimarse conveniente. Autorizo expresamente para utilizar la presente información a GRUPO FISURJA SAPI DE CV SOFOM ENR, al contratar cualquier producto o servicio financiero con ella, o con motivo de la relación que se mantiene o llegue a mantener con la misma. La autorización que se otorga implica la aceptación para que esta información se utilice por terceros distintos a GRUPO FISURJA SAPI DE CV SOFOM ENR, con la finalidad de cumplirse con las obligaciones estipuladas en las operaciones contratadas. Declaro que terceros no operarán con mi consentimiento o el de mi representante en los productos, cuentas, contrato o servicios donde actué y opero, con recursos provenientes de actividades lícitas y asimismo manifiesto que no se realizarán transacciones destinadas a favorecer actividades ilícitas. Asimismo autorizo a GRUPO FISURJA SAPI DE CV SOFOM ENR, para que lleve a cabo investigaciones y monitoreo periódico sobre mi comportamiento crediticio en las sociedades que estime conveniente. Declaro que conozco la naturaleza y alcance de la información que solicitaré, del uso que se le dará y de que ésta podrá realizar consultas periódicas de mi historial crediticio, consintiendo en que esta autorización se encontrará vigente por un periodo de tres años contados a partir de la fecha de firma del presente documento, y en su caso, durante el tiempo que se mantenga la relación contractual.

NOMBRE Y FIRMA

FIRMA DEL FUNCIONARIO DE GRUPO FISURJA

AUTORIZACIÓN PARA TRÁMITES NOTARIALES Y REGISTRALES

El que suscribe, autoriza en este acto a "GRUPO FISURJA", S.A.P.I. DE C.V., SOFOM, E.N.R., (en lo sucesivo GRUPO FISURJA), a gestionar ante las autoridades y/o dependencias gubernamentales competentes, cualquier trámite o documento relacionado con la propiedad que pretendo otorgar en garantía fiduciaria. En tal virtud, GRUPO FISURJA queda facultado para tramitar, de manera enunciativa, más no limitativa: constancias de la propiedad, certificado(s) de libertad de gravamen, avisos preventivos, copia(s) certificada(s) del título de propiedad, permisos de cualquier índole, así como cualquier otro documento que pudiera llegar a ser necesario para el otorgamiento del crédito solicitado. Los gastos que se generen por la tramitación, cancelación y/o retiro de los documentos y trámites antes referidos, serán a cargo y costa del solicitante y/o acreditado y/o fideicomitente. El suscrito deslinda desde este momento a GRUPO FISURJA de cualquier responsabilidad por la gestión de los documentos y trámites previamente mencionados, por lo que no se reserva acción legal alguna en su contra.

NOMBRE Y FIRMA

AVISO DE PRIVACIDAD

"GRUPO FISURJA", S.A.P.I. DE C.V. SOFOM E.N.R. ("GRUPO FISURJA") en términos de la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares, pone a su disposición en documento físico, el AVISO DE PRIVACIDAD que establece los datos, la información a recabar y los fines que se le darán a la información y datos, en base a su solicitud de crédito que realiza.

El suscrito manifiesto que consulte el AVISO DE PRIVACIDAD y, me fue entregado en documento físico, manifestando mi plena conformidad con su contenido y alcance, sin manifestar oposición alguna.

Las actualizaciones al AVISO DE PRIVACIDAD, será notificadas a través de correo electrónico, así como en nuestro domicilio ubicado en Avenida Patria 179, Local 601, Colonia Prados Guadalupe, C.P. 45030, Zapopan, Jalisco.

NOMBRE Y FIRMA

**Formato de autorización definido para las SOFOM E.N.R.
Autorización para solicitar Reportes de Crédito
Personas Físicas / Personas Morales**

Por este conducto autorizo expresamente a **GRUPO FISURJA, S.A.P.I. DE C.V. SOFOM E.N.R.** para que por conducto de sus funcionarios facultados lleve a cabo Investigaciones, sobre mi comportamiento crediticio o el de la Empresa que represento en Trans Union de México, S. A. SIC y/o Dun & Bradstreet, S.A. SIC

Asimismo, declaro que conozco la naturaleza y alcance de las sociedades de información crediticia y de la información contenida en los reportes de crédito y reporte de crédito especial, declaro que conozco la naturaleza y alcance de la información que se solicitará, del uso que **GRUPO FISURJA, S.A.P.I. DE C.V. SOFOM E.N.R.** hará de tal información y de que ésta podrá realizar consultas periódicas sobre mi historial o el de la empresa que represento, consintiendo que esta autorización se encuentre vigente por un período de 3 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 Persona 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 los poderes no me 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 solicitante (Persona Física o Razón Social de la Persona Moral):

Para el caso de Persona Moral, nombre del Representante Legal:

RFC o CURP: _____

Domicilio: _____ Colonia: _____

Municipio: _____ Estado: _____ Código postal: _____

Teléfono(s): _____

Lugar y Fecha en que se firma la autorización: _____

Nombre del funcionario que recaba la autorización: _____

Estoy consciente y acepto que este documento quede bajo custodia de GRUPO FISURJA, S.A.P.I. DE C.V. , y/o Sociedad de Información Crediticia consultada para efectos de control y cumplimiento del artículo 28 de la Ley para Regular 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.

Firma de PF, PFAE o Representante Legal de la empresa

Para uso exclusivo de la Empresa que efectúa la consulta GRUPO FISURJA, S.A.P.I. DE C.V. SOFOM E.N.R.

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.



Ingreso de Fichas Técnicas


HACIENDA
 SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO


Inicio Manual de operación Datos de la institución financiera Administración de usuarios Administración de productos y servicios Reportes

 Grupo Fisurja, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.
 VICTOR SANCHEZ PARDO

CONTACTO



La información que se refleja en las Fichas Técnicas de los productos y servicios de cada entidad financiera, es responsabilidad exclusiva de las propias entidades, **por lo que Condusef no se hace responsable de su veracidad** y así se presentará en el Buró de Entidades Financieras.

FICHA TÉCNICA

Fecha de Actualización: AGOSTO 2023

Datos de la Entidad Financiera



GRUPO FISURJA

Nombre: Grupo Fisurja, S.A.P.I. de C.V., SOFOM, E.N.R.

Domicilio del Corporativo: Av. Patria 179 , Col. Rinconada Guadalupe, Del. Zapopan, Jalisco, C.P. 45030

Sector: Sociedades Financieras de Objeto Múltiple, E.N.R.

Página de Internet: www.grupofisurja.com

Teléfonos UNE:

Descripción del Producto o Servicio Financiero

Operación: **Activa** Producto: **CRÉDITO SIMPLE** Subproducto: **No aplica** Nombre Comercial: **CRÉDITO SIMPLE CON DESTINO PRODUCTIVO**

Contrato de Adhesión Número RECA: 16094-439-039115/01-02298-0823 Contrato Múltiple

Características

Plazo: De 12 Hasta 24 Meses

Monto mínimo del crédito (\$): \$ 500,000.00

Periodicidad de pago del crédito: Mensual,

Medios y canales de disposición del crédito: Transferencia Electrónica de Fondos (TEF),

Tasa de interés máxima anual (%): 18 %

Cobertura: Colima, Guanajuato, Jalisco, Michoacán, Nayarit,

Comportamiento del pago del crédito: Constante,

Tipo tasa de interés: Fija,

Destino del crédito: Libre,

Tasa mínima (%): 13 %

Requisitos

Relacionados con la documentación que deberá presentar

Comprobante de Domicilio: Teléfono ,Luz ,,

Comprobante de Ingresos: Estado de Cuenta ,Recibo de Nómina ,,

Documentación complementaria: Acta Constitutiva ,Alta Hacienda ,CURP ,Estado de Resultados ,,

Antigüedad Residencial: 2 Años

Ingreso mínimo mensual (\$): \$ 80,000.00

Buen historial crediticio:

Aval o garantía prendaria:

Solicitud de crédito:

Tipo de persona: Persona Moral ,Persona física con actividad empresarial ,,

Edad: De 25 Hasta 60 Años 0 meses

Antigüedad laboral: 0 Años

Identificación Oficial Vigente: Pasaporte ,Credencial INE ,,

Comisiones

Concepto	Gratis	Operaciones Gratuitas		Costo		Cond	Costo		Referencia del Factor	Periodicidad
		Número	Periodicidad	Moneda	Valor Fijo		Factor	Valor del Factor		
Administración o manejo de cuenta				Pesos			Porcentaje	2	Sobre monto / línea de crédito	Única vez

Costos de Contratación

Producto Principal										
Concepto	Gratis	Operaciones Gratuitas		Costo		Cond	Costo		Referencia del Factor	Periodicidad
		Número	Periodicidad	Moneda	Valor Fijo		Factor	Valor del Factor		
Contratación o Apertura (% sobre el monto financiado)				Pesos			Porcentaje	2	Sobre monto / línea de crédito	Única vez
Gastos de investigación y/o formalización				Pesos			Porcentaje	2	Sobre monto / línea de crédito	Única vez

Servicios Complementarios

No Aplica

Alcance o Beneficios

- ➔ Financiamiento de comisión de apertura
- ➔ Pagos fijos durante el crédito
- ➔ Financiamiento de comisión de apertura
- ➔ Pagos fijos durante el crédito

Restricciones o Exclusiones

- ➔ Requiere de avales o garantías
- ➔ El recurso otorgado deberá ser utilizada para un proyecto productivo

Programas de Educación Financiera

No Aplica

Referencias Comparativas

No Se Registró Información

Generar Acuse de Producto