

ANEXO II.- PAGO A PLAZOS PERSONAS FÍSICAS

EJEMPLO DE CARTA CONSTANCIA LABORAL

MEMBRETE
DE LA
EMPRESA

HOTEL LA ESPERANZA, S.A.

=====

México, D.F., 16 de Septiembre de 20XX.

FONDO NACIONAL DE FOMENTO AL TURISMO

A quien corresponda:

Por medio de la presente hago constar que el ING. EDUARDO GRANADOS HERNÁNDEZ mantiene un contrato laboral por tiempo indefinido, percibiendo ingresos por honorarios de sus servicios como ingeniero civil desde hace 5 años por un monto de \$400,000.00 por el año 2006, de los cuales presentó deducciones por \$180,000.00, dando una percepción neta de \$220,000.00.

Asimismo, en forma adicional por mes recibe vales de despensa y de gasolina así como ayuda para renta por \$5,000 y \$10,000.00, respectivamente.

Sin más por el momento y para cualquier aclaración, quedo de Ustedes.

A t e n t a m e n t e

C.P. MATEO CALDERÓN PARRA
Gerente de Contabilidad

=====

Av. 11 de Agosto de 1859, lote 1314, Col. Leyes de Reforma
C.P. 09310 IZTAPALAPA, D.F.
Teléfono (55) 56 94 58 21

EJEMPLO DE CARTA CERTIFICACIÓN DE INGRESOS

MEMBRETE
DE LA
EMPRESA

DESPACHO CONTABLE _____, S.C.

México, D.F., 16 de Septiembre del 20XX.

FONDO NACIONAL DE FOMENTO AL TURISMO

A quien corresponda:

Lic. _____, en mi carácter de Contador Público Titulado con cédula profesional _____ expedida por la Dirección General de Profesiones de la Secretaría de Educación Pública con fecha _____, hago **constar y certifico** que el Sr. _____ en el presente ejercicio recibe ingresos por su actividad empresarial como (descripción) _____, que ha desarrollado desde (fecha inicio de operaciones) _____, por la cantidad de \$_____ brutos mensuales y \$_____ netos mensuales.

Se extiende la presente certificación de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados para efectos de gestionar un crédito para la compra del lote ____, manzana ____, supermanzana ____ en el Desarrollo Turístico de _____, ante Nacional Financiera, S.N.C. como Fiduciaria del Fondo Nacional de Fomento al Turismo.

A t e n t a m e n t e

C.P. _____

Dirección y teléfono

EJEMPLO DE CARTA REFERENCIA COMERCIAL

MEMBRETE
DE LA
EMPRESA

DEPORTES SAN PEDRO, S.A.

México, D.F., 16 de Septiembre de 20XX.

FONDO NACIONAL DE FOMENTO AL TURISMO

A quien corresponda:

Por medio de la presente hago constar que el SR. EDUARDO GRANADOS HERNÁNDEZ, es cliente nuestro desde hace 9 años y cuenta con una línea de crédito revolviente de \$20,000.00 mediante la cual le financiamos uniformes escolares y zapatos deportivos, pagando siempre puntualmente.

Sin más por el momento y para cualquier aclaración al respecto, quedo de Ustedes.

A t e n t a m e n t e

SR. MATEO CALDERÓN PARRA
Gerente de Crédito y Cobranzas

Av. 11 de Agosto de 1859, lote 1314, Col. Del Valle
C.P. 09310 BENITO JUÁREZ, D.F.
Teléfono (55) 85 05 58 21

LEY PARA REGULAR LAS SOCIEDADES DE INFORMACIÓN CREDITICIA. ARTÍCULO 28.

Artículo 28.- Las Sociedades sólo podrán proporcionar información a un Usuario, cuando éste cuente con la autorización expresa del Cliente, mediante su firma autógrafa, en donde conste de manera fehaciente que tiene pleno conocimiento de la naturaleza y alcance de la información que la Sociedad proporcionará al Usuario que así la solicite, del uso que dicho Usuario hará de tal información y del hecho de que éste podrá realizar consultas periódicas de su historial crediticio, durante el tiempo que mantenga relación jurídica con el Cliente.

Las Sociedades podrán proporcionar información a los Usuarios que adquieran o administren cartera de crédito, utilizando para ello la autorización que el Cliente haya dado conforme al presente artículo al Usuario que otorgó el crédito respectivo originalmente.

Las Sociedades, sus empleados y funcionarios tendrán prohibido proporcionar información relativa a datos personales de los Clientes para comercialización de productos o servicios que pretendan ofrecer los Usuarios o cualquier tercero, salvo para la realización de consultas relativas al historial crediticio.

Quien proporcione información en contravención a lo establecido en este párrafo, incurrirá en el delito de revelación de secretos a que se refiere el artículo 210 del Código Penal Federal.

CUESTIONARIO PARA LA SOLICITUD DE ADQUISICION DE TERRENOS PARA PERSONAS FÍSICAS CON PAGO A CRÉDITO.

F.C.1

Nombre del solicitante: _____ Fecha: _____
 Domicilio Particular: _____
 Actividad: _____

Nombre de la empresa en donde presta sus servicios _____ Domicilio de la Empresa _____ Teléfono Centro de Trabajo _____

Datos personales:

Estado Civil: Casado _____ Separación de bienes _____ Sociedad conyugal _____ Soltero _____ Otro (especificar) _____
 No. de Dependientes Económicos: _____

Notas:

* Si se reportan ingresos por actividad empresarial, se deberán presentar adicionalmente estados financieros históricos y proyectados con bases de elaboración.

* La información proporcionada sólo debe ser de la persona que firma la relación, no deberán incluirse los gastos de otra persona en caso de compartirse. En caso de ser insuficiente el espacio, anexar hojas necesarias.

PROPIEDADES

I. Inmuebles propios:

(CIFRAS EN PESOS M.N.)

Breve descripción de uso, ubicación, superficies de terreno y construcción:	% de Propiedad	Valor estimado	Libre de gravamen SI/NO	Monto de la hipoteca	Institución Acreedora	Datos R.P.P. (No. de folio y partida, tomo, fecha de registro y lugar)
1. _____	_____	\$ _____	_____	\$ _____	_____	_____
2. _____	_____	\$ _____	_____	\$ _____	_____	_____
3. _____	_____	\$ _____	_____	\$ _____	_____	_____
4. _____	_____	\$ _____	_____	\$ _____	_____	_____
5. _____	_____	\$ _____	_____	\$ _____	_____	_____
Total en inmuebles: \$ _____				\$ _____		

II. Vehículos propios:

Marca	Submarca	Tipo	Modelo	Valor estimado	Libre de gravamen SI/NO	Monto del adeudo	Institución Acreedora
1. _____	_____	_____	_____	\$ _____	_____	\$ _____	_____
2. _____	_____	_____	_____	\$ _____	_____	\$ _____	_____
3. _____	_____	_____	_____	\$ _____	_____	\$ _____	_____
Total en vehículos: \$ _____						\$ _____	

III. Inversiones:

Institución	Tipo de Inversión ó Cuenta	No. de Cuenta	Plazo	Vencimiento	Valor actual	Rendimiento	Libre de gravamen SI/NO	Monto del adeudo	Institución Acreedora
1. _____	_____	_____	_____	_____	\$ _____	\$ _____	_____	\$ _____	_____
2. _____	_____	_____	_____	_____	\$ _____	\$ _____	_____	\$ _____	_____
Total en inversiones: \$ _____						\$ _____		\$ _____	

IV. Tenencia accionaria

<u>Emisora</u>	<u>Serie</u>	<u>Cantidad de acciones</u>	<u>% accionario</u>	<u>Valor Nominal</u>	<u>Valor Estimado</u>	<u>Ut. Generadas Ejercicio</u>	<u>Libre de gravamen SI/NO</u>	<u>Monto del adeudo</u>	<u>Institución Acreedora</u>
1. _____	_____	_____	_____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	_____	\$ _____	_____
2. _____	_____	_____	_____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	_____	\$ _____	_____
Total en inversiones:				\$ _____	\$ _____	\$ _____		\$ _____	

V. Otros valores

<u>Descripción específica</u>	<u>Valor estimado</u>	<u>Libre de gravamen SI/NO</u>	<u>Monto del adeudo</u>	<u>Institución Acreedora</u>
1. _____	\$ _____	_____	\$ _____	_____
2. _____	\$ _____	_____	\$ _____	_____
Total en valores:		\$ _____	\$ _____	

Total de propiedades (suma I, II, III, IV y V): \$ _____

ENDEUDAMIENTO**Créditos hipotecarios, automotrices, proveedores, deudas educativas, etc.**

<u>Institución Acreedora</u>	<u>Fecha de Otorgamiento</u>	<u>Fecha de Vencimiento</u>	<u>Importe Original del Crédito</u>	<u>Pago Mensual</u>	<u>Saldo Actual</u>	<u>Tasa %</u>	<u>Destino del Crédito</u>	<u>Garantías</u>
1. _____	_____	_____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	_____ %	_____	_____
2. _____	_____	_____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	_____ %	_____	_____
3. _____	_____	_____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	_____ %	_____	_____
Total de préstamos:			\$ _____	\$ _____	\$ _____			

4 . PENSIÓN ALIMENTICIA O MANUTENCION DE DIVORCIO

\$ _____	\$ _____
----------	----------

Total de deudas: \$ _____

PATRIMONIO NETO (Propiedades menos deudas): \$ _____

CONTINGENCIAS**Préstamos en los que funjo como fiador, aval, obligado solidario ó garante hipotecario.**

<u>Institución Acreedora</u>	<u>Fecha de Otorgamiento</u>	<u>Fecha de Vencimiento</u>	<u>Importe Original del Crédito</u>	<u>Pago Mensual</u>	<u>Saldo Actual</u>	<u>Destino del Crédito</u>	<u>Garantías</u>
1. _____	_____	_____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	_____	_____
2. _____	_____	_____	\$ _____	\$ _____	\$ _____	_____	_____
Total de contingencias:			\$ _____	\$ _____	\$ _____		

ESTADO DE INGRESOS Y EGRESOS (de los últimos 12 meses)

Ingresos anuales por concepto de:

Sueldos y salarios	\$		COMENTARIOS
Honorarios	\$		
Arrendamientos	\$		
Dividendos	\$		
Actividades empresariales (utilidad neta y anexar estados financieros)	\$		
Intereses cobrados	\$		
Otros (especificar)	\$		

Egresos anuales por concepto de:

		Ingresos totales: \$	(A)
		Gastos considerados como deducciones *:	
Alimentación	\$	\$	
Vestido	\$	\$	
Impuestos	\$	\$	
Prediales	\$	\$	
Tenencias	\$	\$	
Luz, Agua y Gas	\$	\$	
Servicio de TV e Internet	\$	\$	
Telefonía (Fijo y Celular)	\$	\$	
Tarjetas de Crédito	\$	\$	
Hipotecas	\$	\$	
Rentas (especificar)	\$	\$	
Servicio doméstico	\$	\$	
Atención médica	\$	\$	
Mantenimiento vehicular	\$	\$	
Gasolina y/o pasajes	\$	\$	
Diversión y vacaciones	\$	\$	
Colegiaturas y transporte escolar	\$	\$	
Pólizas de Seguros	\$	\$	
Dependientes	\$	\$	
Otros (especificar)	\$	\$	

Total considerado en deducciones: \$ Egresos totales: \$ (B)

Remanente (A-B): \$

* Los gastos que se consideren como deducciones en la actividad empresarial, honorarios y arrendamiento, cuyos montos están detallados en la declaración anual de impuestos, se deberán incluir en esta columna y no sumarse a los Egresos Totales; con la finalidad de evitar duplicidades. Así mismo, deberán indicar en esta columna si los gastos son cubiertos con tarjeta de crédito.

En mi carácter de acreditado y/o obligado solidario en la adquisición de terrenos a plazo solicitada ante FONATUR, manifiesto bajo protesta de decir verdad que los bienes no presentan mas gravámenes que los anotados y los datos contenidos en este documento son veraces y reflejan fehacientemente mi situación financiera y patrimonial actual. Este balance patrimonial lo reconozco como parte integrante de la oferta de adquisición de la persona referida.

Asimismo, conozco lo dispuesto en el artículo 112 de la Ley de Instituciones de Crédito vigente, que dice: Serán sancionados 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 patrimonial, a las personas que con el propósito de obtener un crédito, proporcionen, datos falsos sobre el monto de los activos ó pasivos de una entidad ó persona física o moral, si como consecuencia de ello resulta quebranto o perjuicio patrimonial para la Institución.

Nota: Si el acreditado u obligado solidario, está casado bajo el regimen de sociedad conyugal, el cónyuge deberá firmar este balance patrimonial y si no firma este documento, así se nos hará saber y el valor del Capital del Balance Patrimonial se tomará al 50% de su valor.

ATENTAMENTE

Nombre y firma

Nombre y firma del conyuge

(En caso de estar casados bajo el régimen de sociedad conyugal.)



AUTORIZACIÓN PARA SOLICITAR REPORTES DE CRÉDITO PERSONAS FÍSICAS

Fecha y lugar: _____

Por este medio autorizo expresamente a NACIONAL FINANCIERA, S.N.C., COMO FIDUCIARIO EN EL FONDO NACIONAL DE FOMENTO AL TURISMO (FONATUR), para que por conducto de sus funcionarios facultados lleve a cabo investigaciones sobre mi comportamiento crediticio en las Sociedades de Información Crediticia que estime convenientes.

Asimismo declaro bajo protesta de decir verdad que conozco la naturaleza, contenido y alcance de la información que se solicitará, del uso que FONATUR hará de tal información y de que éste podrá realizar consultas periódicas de mi historial crediticio, consintiendo que esta autorización se encuentre vigente por un período de 3 años contados a partir de la fecha de su expedición y en todo caso durante el tiempo que mantengamos relación jurídica.

Nombre: _____
Apellido Paterno Apellido Materno Nombre (s)

_____ _____ Día _____ Mes _____ Año _____
R.F.C. C.U.R.P. Fecha de Nacimiento

Domicilio: _____
Calle Número Colonia C.P.

Delegación o Municipio Ciudad Estado

Teléfono: _____
Particular Oficina Fax e-mail

Actividad: _____

¿Es persona física con actividad empresarial, conforme a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público? _____

Indicar si cuenta con:

No. de Tarjeta No. Crédito Crédito automotriz,
de crédito hipotecario ejercido los 2 últimos años. _____

Estoy consciente y acepto que este documento y el reporte de crédito queden en propiedad de FONATUR y/o Sociedades de Información Crediticia consultadas para efectos de control y cumplimiento al artículo 28 de la Ley para Regular a las Sociedades de Información Crediticia.

NOMBRE Y FIRMA AUTÓGRAFA
DEL SOLICITANTE O INVESTIGADO

PARA USO EXCLUSIVO DE NACIONAL FINANCIERA COMO FIDUCIARIO EN EL
FONDO NACIONAL DE FOMENTO AL TURISMO

Fecha en que se realiza la consulta: _____

Folio de consulta Buró de Crédito: _____

Persona autorizada que realiza la consulta: _____ Firma: _____

FONDO NACIONAL DE FOMENTO AL TURISMO
FIDEICOMISO DEL GOBIERNO FEDERAL EN NACIONAL FINANCIERA, S.N.C.

Tecoyotitla 100, Col. Florida, 01030 Álvaro Obregón, D.F.