

ENTREVISTA PERSONAL

Denominación o Razón Social				Nombre comercial (en su caso)	
Domicilio visitado				Calle	Número exterior
Oficina		Fiscal		Número interior	Colonia
Delegación o Municipio		Ciudad o Población	Entidad Federativa		País
					Código Postal
Nombre completo de la persona entrevistada			Puesto/Cargo		
¿Tiene flotilla de autos/camiones?		¿Tiene excedentes de tesorería?		¿Maneja algún crédito?	
<input type="radio"/> 1-10 <input type="radio"/> 11-20 <input type="radio"/> 20<		<input type="radio"/> Si <input type="radio"/> No		<input type="radio"/> Si <input type="radio"/> No	
Principales competidores			¿Con que otras instituciones opera el cliente?		

Cobertura Geográfica

<input type="radio"/> Local <input type="radio"/> Estatal <input type="radio"/> Regional <input type="radio"/> Nacional <input type="radio"/> Internacional	Especifique en que ciudades	Sucursales o ciudades en donde tiene presencia
		<input type="radio"/> 1 a 5 <input type="radio"/> 6 a 10 <input type="radio"/> 11 a 25 <input type="radio"/> 26 a 50 <input type="radio"/> más de 50

Información del inmueble visitado

Tipo de inmueble:	Otro, especifique:
<input type="radio"/> Oficinas <input type="radio"/> Nave industrial <input type="radio"/> Bodegas <input type="radio"/> Sucursal	
Impresión general de las instalaciones:	Descripción de las instalaciones:
<input type="radio"/> Excelente <input type="radio"/> Buena <input type="radio"/> Regular <input type="radio"/> Mala	

Comentarios de la entrevista:

¿Existe coherencia entre el domicilio visitado y la actividad del cliente?	Principales productos o servicios que fabrica, comercializa o distribuye	¿Cuenta con bodegas, sucursales, puntos de venta?	Número de oficinas (sucursales, bodegas, puntos de venta)
<input type="radio"/> Sí <input type="radio"/> No		<input type="radio"/> Si <input type="radio"/> No	
Describir la información de las bodegas, sucursales, puntos de venta		Domicilio de las bodegas, sucursales, puntos de venta	

Ubicación/Vista aérea

Vista de la fachada/vista de la calle

--	--

Elaboró
Asesor corporativo

Revisó
Director de Negocios

Nombre y Firma

Nombre y Firma

Datos Generales de "El cliente"

Denominación o Razón Social			Nombre comercial (en su caso)	
R.F.C. (Homoclave)	Número de serie de la firma electrónica avanzada	Antigüedad del cliente en Intercam		Nacionalidad
Domicilio Fiscal (Calle, Avenida o Vía)		Número exterior		Número interior
Colonia o Urbanización	Delegación o Municipio	Ciudad o Población	Entidad federativa	País
Código Postal	Teléfono de dicho domicilio (Incluir LADA)	Otro teléfono (Incluir LADA)	Correo Electrónico	Inicio de Operaciones
Fecha Constitución	No. de escritura Acta Constitutiva	Nombre del Notario	Número de Notario	Plaza del notario
País de registro	No. RPC	Fecha RPC	Plaza del RPC	
País donde mantiene residencia fiscal		Clave de identificación fiscal (RFC-EIN-Número o equivalente en cada		
1.				
2.				

Conocimiento General

Giro mercantil, Actividad u objeto social	Actividad preponderante	Coincide con el RFC		¿Por qué no coincide con el RFC?	
		<input type="radio"/> Si <input type="radio"/> No			
Régimen Fiscal		Ventas del último año fiscal (millones de pesos)		No. de Empleados a la fecha	
1.Gravado	2.Exento	\$			
Información Financiera					
Activos \$		Pasivos \$		Capital Contable \$	
Procedencia de los recursos (Origen de los recursos) para la apertura					
Aguinaldos	Comisión	Fondo de ahorro	Pensiones	Subsidios	Remesas al extranjero
Ahorros	Concesión	Herencia	Premios	Sueldos	Sucesión testamentaria
Arrendamiento	Cuotas	Honorarios	Préstamo/Crédito	Utilidades	Venta de bien inmueble
Becas	Donativos	Inversión	Prima vacacional	Ventas	Venta de bien mueb e
Bonos	Dote matrimonial	Liquidación laboral	Recurso a terceros	Cobro de algún servicio	Recursos gubernamentales
Comercio	Fideicomiso	Negocio	Regalías		

Referencias

Referencias comerciales		
Nombre	Domicilio	Teléfono
1.		
2.		
Referencias bancarias		
Banco	Número de cuenta	
1.		
2.		

En caso de pertenecer a un grupo (si aplica)

Nombre	RFC o Similar	Participación	Nacionalidad

*El cliente describirá libremente a combinación de tipo de firma "A" "B" "C"

DATOS DE LOS REPRESENTANTES LEGALES Y PERSONAS AUTORIZADAS PARA FIRMAR EN CUENTA

Cuenta Moneda Nacional				Cuenta Dólares			
<input type="radio"/> Apoderado		<input type="radio"/> Para operar la cuenta		<input type="radio"/> Apoderado		<input type="radio"/> Para operar la cuenta	
<input type="radio"/> Tercero autorizado		<input type="radio"/> Para celebrar operaciones de divisas		<input type="radio"/> Tercero autorizado		<input type="radio"/> Para celebrar operaciones de divisas	
Datos de identificación (tal como aparece en su identificación)							
Nombre(s)		Apellido Paterno		Apellido Materno		Género:	Tipo de firma
						<input type="radio"/> Masculino <input type="radio"/> Femenino	"A" "B" "C"
Ocupación, profesión,		Relacionado con PEP*		*PEP (Persona políticamente expuesta): Aquellas que desempeñan o han desempeñado funciones públicas destacadas en un determinado país, en caso de señalar "si" menciónese y llene formato correspondiente			
		<input type="radio"/> Sí <input type="radio"/> No					
CURP (Para residentes mexicanos ciudadanos)	País de nacimiento		Entidad federativa de nacimiento Estado o Provincia	Fecha de Nacimiento	Documento de Estatus Migratorio		Fecha de vencimiento
Nacionalidad (es)		País de ciudadanía		País donde mantiene residencia fiscal		NIF. Número de identificación fiscal. (RFC, TIN o equivalente)	
1.							
2.							
Dirección de residencia o residencia fiscal (no utilice apartado postal)							
Calle, Avenida o	No. Exterior		No. Interior		Delegación o Municipio		Ciudad o Población
Colonia o urbanización		Entidad Federativa		Código Postal		País de dirección de residencia fiscal	
Puesto		Actividad		Profesión		Dirección de Correo electrónico	
Teléfono en que se puede localizar	No. de Poder/Escritura		No. de Notario		Fecha		Nombre del notario
Instrucción Global para las firmas:							

*El cliente describirá libremente a combinación de tipo de firma "A" "B" "C"

Declaro BAJO PROTESTA DE DECIR VERDAD que las personas físicas que a continuación se mencionan detentan más del 25% de la posición accionaria, son los propietarios reales de mi representada, de acuerdo a la estructura accionaria y/o de control de mi representada, en términos de la fracción II, inciso c) y fracción VI de la 4° de las Disposiciones de carácter general a que se refiere el artículo 115 de la Ley de Instituciones de Crédito. (en caso de que ningunos de los accionistas detente más del 25% de la posición accionaria es necesario recabar la declaración firmada del representante legal, en la que se manifieste quien o quienes son los propietarios reales de los recursos)

DATOS GENERALES DE LOS ACCIONISTAS

Datos del (los) Accionista(s) con igual o superior del 25% del capital social

I. Datos de identificación en caso de personas Fiscales

Nombre(s)	Apellido Paterno	Apellido Materno	NIF. Número de identificación. (RFC, TIN o equivalente)	Fecha de Nacimiento	Porcentaje de participación accionaria:	PEP*	
						Si	No

* PEP (Persona políticamente expuesta): Aquellas que desempeñan o han desempeñado funciones públicas destacadas en un determinado país.

II. Datos de identificación en caso de personas Morales

Denominación o Razón Social	NIF. Número de identificación. (RFC, TIN o equivalente)	Fecha de Constitución	Porcentaje de participación accionaria:
			%
			%
			%

Notificaciones

E-mail	Teléfono

En caso de no seleccionar ningún medio de notificaciones Intercam Banco, S. A., Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero no estará en posibilidad de informarle las operaciones o contrataciones que se realicen en su nombre

Conocimiento General y transaccionalidad de la cuenta

Tipo de persona: Persona Moral **Tipo de producto:** **Número de cuenta:** **Clave legada de divisas:**

Transaccionalidad de la en usd

Su cuenta se utilizará para (DESTINO)

	Monto Mensual en MN	Monto Anual en MN	Principales Países	
Importaciones				
Exportaciones				
Principales productos y servicios		Productos		Servicios
Importaciones				
Exportaciones				
Realiza importaciones	<input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Si	Maquinaria	Mercancías	Materia prima Bienes de capital
Monto anual estimado				
Moneda				
Realiza exportaciones	<input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Si	Maquinaria	Mercancías	Materia prima Bienes de capital
Monto anual estimado				
Moneda				
Los recursos de esta cuenta son a nombre y cuenta propia: Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>			¿Realizará transacciones Internacionales (SPID/SWIFT)? No <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/>	

Perfil de divisas

Frecuencia de cotización					¿Maneja cuenta de cheques en dólares en algún Banco?
Producto	Importe	Diaria	Semanal	Mensual	¿Maneja cuenta de cheques en pesos en algún Banco?
<input type="radio"/> Cheque		<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Monto mensual esperado en USD
<input type="radio"/> Tarjeta		<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
<input type="radio"/> Efectivo		<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	Otros servicios que utilizará O Pago a terceros O Pago de servicios O Otros especifique:
<input type="radio"/> Mexdólar		<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
<input type="radio"/> Remesas		<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
<input type="radio"/> Transfer		<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
<input type="radio"/> Otros		Especificar ¿Por qué?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
<input type="radio"/> Cliente esporádico		Especificar ¿Por qué?	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	

Operaciones mensuales que espera realizar: Giros y transferencias internacionales Compra/Venta de divisas, cheques de viajero Otros	Transaccionalidad esperada en su cuenta Depósitos/Créditos Retiros/Cargos
Origen de los recursos	Destino de los recursos (su cuenta se utilizará para)

Montos MXN y número de operaciones mensuales (frecuencia)

Monto de Retiros / Cargos mensual: <input type="radio"/> \$0.00 \$500,000.00 <input type="radio"/> \$500,001.00 \$1,000,000.00 <input type="radio"/> \$1,000,001.00 \$3,000,000.00 <input type="radio"/> \$3,000,001.00 \$5,000,000.00 <input type="radio"/> \$5,000,001.00 \$9,999,999,999.00	Monto de Depósitos / Créditos mensual: <input type="radio"/> \$0.00 \$500,000.00 <input type="radio"/> \$500,001.00 \$1,000,000.00 <input type="radio"/> \$1,000,001.00 \$3,000,000.00 <input type="radio"/> \$3,000,001.00 \$5,000,000.00 <input type="radio"/> \$5,000,001.00 \$9,999,999,999.00																
Número de operaciones de retiro <table style="width: 100%;"> <tr> <th style="width: 50%;">Límite Inferior</th> <th style="width: 50%;">Límite Superior</th> </tr> <tr> <td><input type="radio"/> 0</td> <td><input type="radio"/> 5</td> </tr> <tr> <td><input type="radio"/> 6</td> <td><input type="radio"/> 10</td> </tr> <tr> <td><input type="radio"/> 11</td> <td><input type="radio"/> 999</td> </tr> </table>	Límite Inferior	Límite Superior	<input type="radio"/> 0	<input type="radio"/> 5	<input type="radio"/> 6	<input type="radio"/> 10	<input type="radio"/> 11	<input type="radio"/> 999	Número de operaciones de depósito <table style="width: 100%;"> <tr> <th style="width: 50%;">Límite Inferior</th> <th style="width: 50%;">Límite Superior</th> </tr> <tr> <td><input type="radio"/> 0</td> <td><input type="radio"/> 5</td> </tr> <tr> <td><input type="radio"/> 6</td> <td><input type="radio"/> 10</td> </tr> <tr> <td><input type="radio"/> 11</td> <td><input type="radio"/> 999</td> </tr> </table>	Límite Inferior	Límite Superior	<input type="radio"/> 0	<input type="radio"/> 5	<input type="radio"/> 6	<input type="radio"/> 10	<input type="radio"/> 11	<input type="radio"/> 999
Límite Inferior	Límite Superior																
<input type="radio"/> 0	<input type="radio"/> 5																
<input type="radio"/> 6	<input type="radio"/> 10																
<input type="radio"/> 11	<input type="radio"/> 999																
Límite Inferior	Límite Superior																
<input type="radio"/> 0	<input type="radio"/> 5																
<input type="radio"/> 6	<input type="radio"/> 10																
<input type="radio"/> 11	<input type="radio"/> 999																

Manejo de efectivo MNX

Monto de Operaciones en Efectivo (Retiros) <input type="radio"/> \$0.00 \$100,000.00 <input type="radio"/> \$100,001.00 \$200,000.00 <input type="radio"/> \$200,001.00 \$500,000.00 <input type="radio"/> \$500,001.00 \$1,000,000.00 <input type="radio"/> \$1,000,001.00 \$9,999,999,999.00	Monto de Operaciones en Efectivo (Depósitos) <input type="radio"/> \$0.00 \$100,000.00 <input type="radio"/> \$100,001.00 \$200,000.00 <input type="radio"/> \$200,001.00 \$500,000.00 <input type="radio"/> \$500,001.00 \$1,000,000.00 <input type="radio"/> \$1,000,001.00 \$9,999,999,999.00																
Frecuencia de Retiros <table style="width: 100%;"> <tr> <th style="width: 50%;">Límite Inferior</th> <th style="width: 50%;">Límite Superior</th> </tr> <tr> <td><input type="radio"/> 0</td> <td><input type="radio"/> 50</td> </tr> <tr> <td><input type="radio"/> 51</td> <td><input type="radio"/> 100</td> </tr> <tr> <td><input type="radio"/> 101</td> <td><input type="radio"/> 1000</td> </tr> </table>	Límite Inferior	Límite Superior	<input type="radio"/> 0	<input type="radio"/> 50	<input type="radio"/> 51	<input type="radio"/> 100	<input type="radio"/> 101	<input type="radio"/> 1000	Frecuencia de Depósitos <table style="width: 100%;"> <tr> <th style="width: 50%;">Límite Inferior</th> <th style="width: 50%;">Límite Superior</th> </tr> <tr> <td><input type="radio"/> 0</td> <td><input type="radio"/> 50</td> </tr> <tr> <td><input type="radio"/> 51</td> <td><input type="radio"/> 100</td> </tr> <tr> <td><input type="radio"/> 101</td> <td><input type="radio"/> 1000</td> </tr> </table>	Límite Inferior	Límite Superior	<input type="radio"/> 0	<input type="radio"/> 50	<input type="radio"/> 51	<input type="radio"/> 100	<input type="radio"/> 101	<input type="radio"/> 1000
Límite Inferior	Límite Superior																
<input type="radio"/> 0	<input type="radio"/> 50																
<input type="radio"/> 51	<input type="radio"/> 100																
<input type="radio"/> 101	<input type="radio"/> 1000																
Límite Inferior	Límite Superior																
<input type="radio"/> 0	<input type="radio"/> 50																
<input type="radio"/> 51	<input type="radio"/> 100																
<input type="radio"/> 101	<input type="radio"/> 1000																

Afiliación a SPID* <input type="radio"/> Por este conducto acepto que mis cuentas estén afiliadas a la transacción SPID.	Tipo de cuenta: Devoluciones SPID Número de cuenta:	* Es el sistema de pagos electrónico en dólares SPID permite realizar transferencias electrónicas interbancarias denominadas en dólares entre cuentas de depósito a la vista en dólares en la República Mexicana, correspondientes a personas morales constituidas y con domicilio en territorio nacional.
Devolución SPID	Moneda: Dólares americanos	
<input type="radio"/> Autorizo a Intercam Banco la apertura de una "cuenta de devoluciones SPID", denominada en dólares, la cual se utilizará únicamente para este fin.		
En caso de órdenes de transferencia electrónicas interbancarias denominadas en dólares devueltas y que se hayan realizado con recursos derivados de una cuenta de depósito de dinero en peso, moneda nacional. Intercam Banco abonará el monto de la orden de transferencia en una cuenta en dólares a nombre de:		

Número:	O Moneda Nacional	Sucursal:	Lugar y Fecha de firma:
Número:	O Dólares Americanos		
Legada divisas:			

El "CLIENTE" autoriza expresamente a "INTERCAM BANCO" a que proporcione sus datos personales, generales, información y documentos que obren en el expediente de identificación del "CLIENTE", a cualquiera de las entidades o sociedades que formen parte del grupo financiero al cual "INTERCAM BANCO" pertenezca, para que pueda ser utilizada con fines mercadotécnicos o publicitarios y dichas entidades o sociedades le puedan ofrecer sus servicios o productos al "CLIENTE".

Derivado de lo anterior, el "CLIENTE" expresamente reconoce que "INTERCAM BANCO", al proporcionar en términos de la presente cláusula a cualquiera de las sociedades que formen parte del Grupo Financiero al cual "INTERCAM BANCO" pertenezca, los datos y documentos de identificación del "CLIENTE", en ningún momento transgrede el secreto bancario previsto en la Ley de Instituciones de Crédito, por lo que en este acto el "CLIENTE" renuncia a ejercer cualquier acción legal sobre el particular.

El "CLIENTE" podrá revocar la autorización otorgada a "INTERCAM BANCO" para compartir su información para fines mercadotécnicos o publicitarios con los demás integrantes del Grupo Financiero al que pertenezca "INTERCAM BANCO", mediante escrito que deberá entregar a través de cualquier sucursal de "INTERCAM BANCO", debiendo éste último extenderle el acuse de recibo correspondiente.

DECLARATORIA

Declaro (declaramos) bajo protesta de decir verdad que todos los datos arriba asentados son ciertos y correctos, autorizando a Intercam Banco, S. A. Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero, para comprobarlos a su entera satisfacción.

Asimismo, declaro (declaramos) que el origen de los recursos con los que se celebren las operaciones objeto del presente "CONTRATO DE SERVICIOS Y PRODUCTOS BANCARIOS MÚLTIPLES" provendrá en todos los casos de fuentes lícitas, en los términos de la legislación vigente aplicable a las operaciones con recursos de procedencia ilícita y financiamiento al terrorismo, no siendo "INTERCAM BANCO" responsable de movimientos que ordene realizar el "CLIENTE" en contravención a las disposiciones señaladas.

De igual forma reconozco (reconocemos) que me (nos) fue informado por parte de "INTERCAM BANCO" del contenido y alcance de las disposiciones legales en materia de prevención de lavado de dinero y de las penas en que puedo (podemos) incurrir en caso de realizar o participar en operaciones con recursos de procedencia ilícita, o permitir a un tercero el uso de las "CUENTAS" sin haberlo declarado, o falsear información que deriven en usos indebidos que a su vez llegaren a constituir la comisión de un delito.

El (los) suscrito (s), en mi (nuestro) carácter de representante (s) legal (es) del "CLIENTE", declaro (declaramos) bajo protesta de decir verdad que con la firma de la presente Solicitud-Contrato es voluntad de mi (nuestra) representada otorgar su consentimiento expreso para suscribir el "CONTRATO DE SERVICIOS Y PRODUCTOS BANCARIOS MÚLTIPLES", con Intercam Banco, S.A., Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero, quien en este acto me hace entrega de un ejemplar original del mismo, incluyendo todos sus anexos, el cual adicionalmente está a mi (nuestra) disposición en la página electrónica www.intercam.com.mx.

Al respecto, mi (nuestra) representada manifiesta estar enterada del contenido y alcance legal del "CONTRATO DE SERVICIOS Y PRODUCTOS BANCARIOS MÚLTIPLES", mismo que se encuentra inscrito en el Registro de Contratos de Adhesión de la CONDUSEF, bajo el número indicado en la presente Solicitud-Contrato, que en este acto suscribo (suscribimos) a entera conformidad, en el lugar y fecha indicada en la presente Solicitud-Contrato.

Conforme a lo establecido por el artículo 78 del Código de Comercio mi (nuestra) representada acepta la firma facsimilar del representante legal de "INTERCAM BANCO" plasmada en la presente Solicitud-Contrato y en el Contrato como si se tratara de una firma autógrafa.

Firma de "El Cliente" o su(s) representante(s) y/o Apoderado(s) Legal(es)

Por la presente expresamente autorizamos a Intercam Banco S.A., Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero, para que solicite información de nuestras operaciones de crédito y otras de naturaleza análoga que tenemos celebradas o hemos celebrado con otras entidades financieras y empresas comerciales, a las sociedades de información crediticia, así mismo lo autorizamos para que la información financiera y patrimonial que les hemos proporcionado, así como la obtenida de las sociedades de información crediticia, sea divulgada y compartida con las entidades financieras pertenecientes a Intercam Banco S.A., Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero y sus demás subsidiarias; en el entendido de que declaramos expresamente que tenemos pleno conocimiento de:


- 1.- La naturaleza y alcance de la información que será proporcionada por las sociedades de información crediticia.
- 2.- Del uso que Intercam Banco S.A., Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero hará de tal información.
- 3.- Que Intercam Banco S.A., Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero podrá realizar consultas periódicas de nuestro historial crediticio durante todo el tiempo en que se mantenga vigente esta autorización.

La presente autorización estará vigente por un plazo no mayor de tres años a partir de su fecha de otorgamiento, o durante todo el tiempo en que este vigente o mantenga una relación jurídica con el "CLIENTE".

Firma de "El Cliente" o su(s) representante(s) y/o Apoderado(s) Legal(es)

Intercam Banco, S.A., Institución de Banca Múltiple, Intercam Grupo Financiero.

Datos de inscripción en el registro de contratos de adhesión:


JOSE MANUEL LARRANAGA ARELLANO

Dudas, Aclaraciones y Reclamaciones: El procedimiento de reclamaciones previsto en el artículo 23 de la Ley de Transparencia y Ordenamiento de los Servicios Financieros se describen en la Décima Séptima del capítulo XII. Para seguir dicho procedimiento de reclamación respectiva deberá dirigirse a la Unidad Especializada de Atención a Usuarios localizada en:

Lago Zürich # 245 Torre Frisco, Pisos 9-10 Col. Ampliación Granada, Del. Miguel Hidalgo C.P. 11529, Ciudad de México.
Teléfono: 5033.3334 Ext.3162 ó 3952 FAX. (55) 55-11-02-77 Correo electrónico: atencionusuarios@intercam.com.mx
CONDUSEF: Teléfono 01 800 999 8080 y 0155 5448 7000 Página de internet www.condusef.gob.mx