

DOCUMENTACION A PRESENTAR CON LA SOLICITUD DE CREDITO PARA PERSONA MORAL.



1. Solicitud debidamente Requisitada.
2. Original de Balances y Estados de Resultados de los tres últimos años (dictaminados cuando estén obligados a ello), firmados por persona facultada, incluyendo analíticas de sus principales cuentas de activo, pasivo y de resultado de los últimos tres ejercicios anuales.
3. Original de Balance y Estado de Resultados del ejercicio actual, con antigüedad no mayor de tres meses, firmados por el representante legal, incluyendo analíticas de sus principales cuentas de activo, pasivo y de resultados.
4. Fotocopia de la Escritura Constitutiva (vigente), y de sus modificaciones o poderes que deberán contener los datos de inscripción en el Registro Público de la Propiedad.
5. Copia de alta de Hacienda en formato R1, (en su caso, aviso de cambio de domicilio) y copia de la cédula del R.F.C. del solicitante.
6. Copia de comprobante de domicilio como puede ser recibo de pago del: teléfono, luz, agua, impuesto predial, cualquiera de ellos con fecha reciente de la persona moral y del obligado solidario.
7. Copia de identificación, del apoderado de la empresa obligado solidario con fotografía y firma (preferencia credencial de elector, pasaporte, cartilla militar o cedula profesional).
8. Fotocopia completa de las últimas tres declaraciones anuales, presentada a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, y fotocopia de los pagos: provisionales, posteriores a la última declaración anual.
9. Del obligado solidario o avalista, relación patrimonial de bienes a su nombre en formato institucional, debidamente requisitada, detallando el tipo del bien, el modelo o fecha de adquisición, valor comercial actual. En caso de los bienes inmuebles, anotar su ubicación, los datos de la inscripción en el Registro Público de la Propiedad.
10. Carta de autorización para el Buró de Crédito del solicitante y el obligado solidario, debidamente firmadas, incluyendo todos los datos como: Nombre completo, RFC, Domicilio, Código postal y Ciudad (formato proporcionado por la empresa).
11. Acta de matrimonio del solicitante y obligado solidario.
12. Proporcionar información financiera proyectada por el plazo solicitado del crédito (Balance, Estado de Resultados y Flujo de Efectivo) debidamente firmados por la persona facultada así como las premisas para su elaboración en los siguientes casos: 1) cuando la empresa sea de reciente creación, 2) cuando el monto solicitado exceda de \$2'000,000.00 y el plazo sea mayor de un año, 3) cuando se trate de un proyecto de inversión.

