

CHECK LIST CREDITOS PYMES Y PFAE

NOMBRE DEL PROSPECTO O CLIENTE							DOCUMENTACION REQUERIDA	ESTATUS / OBSERVACIONES
Solicitante					Aval			
Persona Moral	Persona Física	Accio - nistas	Repres. Legal					
SECCION "A"							SOLICITUD DE CRÉDITO, BURO Y GENERALES	
1	✓	✓		✓	✓	AVISO DE PRIVACIDAD (firmado y con fecha, nuevo formato)		
2	✓	✓				SOLICITUD DE INGRESO A LA UNIÓN (firmado y con fecha, nuevo formato)		
3	✓	✓				SOLICITUD DE CRÉDITO (datos completos, con fecha y firmas completas, nuevo formato)		
4		✓		✓		FORMATO DE ENTREVISTA, CONOCIMIENTO Y DECLARACION DEL CLIENTE (datos completos, con fecha y firmas completas, nuevo formato)		
5				✓		DECLARACION DE APODERADOS DEL CLIENTE (datos completos, con fecha y firmas completas, nuevo formato)		
6	✓	✓		✓	✓	CARTA DE AUTORIZACIÓN PARA CONSULTA AL BURÓ DE CRÉDITO.		
7	✓	✓				INFORMACIÓN CUALITATIVA DE LA EMPRESA (historia de la empresa, si forma parte de un grupo, funciones en dicho grupo, clientes, políticas de crédito, proveedores, canales de distribución, mercadotecnia, cobertura geográfica, % de participación, exportaciones e importaciones, competidores, factores de riesgo del sector, regulación, procesos laborales, experiencia de los principales directivos, organigrama de la empresa, etc.)		
8		✓		✓	✓	IDENTIFICACIONES OFICIALES. Aplica para la persona que firmó la carta de autorización para consulta al buró de crédito, la persona que firma contrato y pagará, el depositario legal de las garantías, el dueño de la garantía y avales. DE PREFERENCIA IFE, EXCEPCIONALMENTE OTRA IDENTIFICACION OFICIAL (PASAPORTE, CEDULA PROFESIONAL). En caso de ser de nacionalidad no mexicana se deberá incluir forma migratoria FM3 o carta de naturalización		
9		✓	✓	✓	✓	CURP (Si cuenta con ella)		
10	✓	✓		✓	✓	COMPROBANTE DE DOMICILIO VIGENTE (Antigüedad no mayor a 3 meses). Aplica para acreditados personas físicas y morales, avales, depositario legal, persona que firma contrato y pagará y dueño de la garantía.		
11		✓			✓	ACTA DE MATRIMONIO. Aplica para acreditado, avales y dueño de las garantías		
SECCION "B"							INFORMACIÓN LEGAL - CUALITATIVA	
12	✓	✓				REGISTRO FEDERAL DE CONTRIBUYENTES .		
13	✓	✓				INSCRIPCIÓN ANTE LA S.H.C.P. (Formato HRFC-1)		
14	✓				✓	ESCRITURA CONSTITUTIVA (con datos de inscripción en el Registro Público de la Propiedad y el Comercio). Se requerirá también en el caso de aval de personas morales.		
15	✓				✓	ESCRITURA DE PODERES VIGENTE (con datos de inscripción en el Registro Público de la Propiedad y el Comercio)		
16	✓				✓	ESCRITURAS DE REFORMAS Y/O CAMBIOS A ESTATUTOS (con datos de inscripción en el Registro Público de la Propiedad y el Comercio), DE ACUERDO A RESULTADOS DE VERIFICACION DE SOCIEDADES		
17	✓				✓	ESCRITURA CON ULTIMA INTEGRACION DEL CAPITAL SOCIAL (con datos de inscripción en el Registro Público de la Propiedad y el Comercio)		
18	✓				✓	ESCRITURA PARA AVALAR (con datos de inscripción en el Registro Público de la Propiedad y el Comercio)		
19	✓	✓			✓	OTRA DOCUMENTACION LEGAL (ACLARACIONES SOBRE BURÓ DE CRÉDITO, SOBRE JUICIOS Y OTRAS), EN SU CASO		
SECCION "C"							INFORMACIÓN FINANCIERA - CUANTITATIVA	
20	✓	✓				ESTADOS FINANCIEROS DICTAMINADOS DE LOS ÚLTIMOS 2 EJERCICIOS CON NOTAS. (en caso de que dictaminen, de acuerdo al art. 32 del CFF). En caso de no estar obligados, se requerirá declaración anuales de impuesto ISR y estados financieros internos anuales con relaciones analíticas . En caso de que la empresa consolide se deberán presentar los estados financieros consolidados adicionalmente.		
21	✓	✓			✓	ESTADOS FINANCIEROS INTERNOS (ANUALES) FIRMADOS CON RELACIONES ANALÍTICAS (deberán tener analíticas completas, activo fijo, acreedores, proveedores, etc., firma del Representante Legal y del Contador).		
22	✓	✓			✓	ESTADOS FINANCIEROS INTERNOS (ULTIMOS DISPONIBLES) FIRMADOS CON RELACIONES ANALÍTICAS (Antigüedad no mayor a 3 meses, deberán tener analíticas completas, activo fijo, acreedores, proveedores, etc., firma del Representante Legal y del Contador)		
23	✓	✓				Declaraciones anuales de los últimos 2 años con acuse del SAT (cadena digital)		
24	✓	✓				CONTRATOS CELEBRADOS CON TERCEROS, en caso de que aplique		
25	✓	✓				Estados de cuenta bancarios, ULTIMOS SEIS MESES, DEBEN SER CONGRUENTES CON LA INFO. FINANCIERA.		
SECCION "D"							GARANTÍAS	
26					✓	ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL (Antigüedad no mayor a 3 meses y en formato establecido). Aplica para acreditado y avales		
27	✓	✓		✓	✓	DATOS GENERALES DE LOS ACREDITADOS, OBLIGADOS SOLIDARIOS, GARANTES. (Lugar y fecha de nacimiento, nacionalidad, edad, RFC, edo civil, ocupación, domicilio, como mínimo)		
28	✓	✓			✓	TITULO DE PROPIEDAD DE LA GARANTIA, CON DATOS DE INSCRIPCIÓN EN EL RPPC, LIBRE DE GRAVAMEN		
29	✓	✓				DOCUMENTACION QUE AMPARE LA GARANTIA (FACTURAS EN PRENDA, NOTIFICACIONES A CEDIDOS, ETC) Y RELACIONADA		
30	✓	✓				SEGURO DE BIENES EN GARANTÍA, ENDOSO PREFERENCIAL A CREDIPYME		