

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 | | |