

CHECK LIST PARA CLIENTE PERSONA MORAL

	DOCUMENTOS	PERSONA MORAL	AVAL ⁷	REP. LEGAL	GARANTE HIPOTECARIO ^{4,7}	ACCIONISTA MAYORITARIO/ PROPIETARIO REAL ⁷
1.	Solicitud de Crédito	<input type="radio"/>				
2.	Formato Propietario Real					<input type="radio"/>
3.	Firma del Cuestionario inicial	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
4.	Identificación oficial vigente ^{1,2}		<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
5.	Comprobante de domicilio vigente ³	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
6.	Acta de Matrimonio, divorcio en su caso o defunción su caso ¹				<input type="radio"/>	
7.	Constancia de situación fiscal de los últimos tres meses	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
8.	Escritura constitutiva ^{1,5}	<input type="radio"/>				
9.	Escritura de poderes vigente ^{1,5}	<input type="radio"/>				
10.	Última asamblea con modificaciones a la estructura accionaria u objeto social ^{1,5}	<input type="radio"/>				
11.	Acta de Nacimiento		<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
12.	CURP		<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	
11.	Estados financieros internos firmados con relaciones analíticas ⁶	<input type="radio"/>				
12.	Declaración Anual de los Últimos tres Ejercicios	<input type="radio"/>				
13.	Facturación de los últimos tres años	<input type="radio"/>				
14.	Estados de cuenta bancarios de últimos seis meses	<input type="radio"/>				
15.	Título de propiedad de la garantía, datos de inscripción en el RPPC, Predial con pago al corriente, seguro de daños ⁹				<input type="radio"/>	
16.	Relación Patrimonial		<input type="radio"/>			

NOTAS:

1. Presentar original a la firma del contrato solo para cotejo.
2. INE o pasaporte. En caso de ser extranjero incluir forma migratoria FM2 o FM3. Para créditos mayores a \$1,000,000.00 de pesos MN se requerirán dos identificaciones vigentes, en este caso la segunda puede ser Cedula Profesional o Licencia.
3. Luz, agua, teléfono fijo, servicio internet y tv de paga. Con antigüedad no mayor a 3 meses.
4. En caso de estar casado por sociedad conyugal se requerirá la documentación general del cónyuge.
5. Con datos de inscripción en el Registro Público de la Propiedad y el Comercio.
6. De los últimos 3 ejercicios y el más reciente con antigüedad no mayor a 3 meses. Deberán tener analíticas completas, activo fijo, acreedores, proveedores, etc firma de representante Legal y/o contador con cedula profesional validada.
7. En caso de que sea persona Moral se requerirán los mismos documentos de identificación que a un acreditado PM (Puntos 3. A 10.).
8. En caso de que se requiera un aval para comprobar ingresos se solicitarán los mismos documentos que a un acreditado.
9. Para todas las garantías hipotecarias, a excepción de terrenos no construidos, se requerirá que el cliente contrate un seguro por daños al inmueble durante toda la vigencia del contrato.
10. Toda la documentación, a excepción de los formatos del punto 1, 2 y 3, podrán ser enviados por medio de correo electrónico al ejecutivo.