



PERSONA MORAL

Observaciones Importantes para los documentos

• Solicitud de Crédito debidamente llenada y firmada	NOTA: Incluir referencias comerciales y de principales clientes con número telefónico y contacto así como información completa de créditos vigentes, principales clientes, accionistas actuales, contacto para pagos con teléfono fijo indispensable, etc. y propuesta o cotización
Formato de autorización para solicitar reportes en el Buró de Crédito	(Formato Unificado) debidamente llenado y firmado tanto de la Persona Moral como de sus accionistas (no representante legal) . Para los formatos de los accionistas, solicitar el de aquel o aquellos con más de 50% de participación accionaria. En el formato de la persona moral, el R.F.C. deberá ser el de ésta, no el del representante legal.
Estados Financieros Auditados Completos	(con dictamen del auditor y notas) o Información interna firmada del 2016, 2017 y parciales 2018, con antigüedad no mayor a tres meses. NOTA: En caso de ser información interna, deberán venir firmados en original por el representante legal.
Relaciones Analíticas de las principales cuentas del Balance General y del Estado de Resultados	(Clientes, Proveedores, Bancos, Deudores diversos, Cuentas y Documentos por Pagar, Gastos de Operación, etc.) (INDISPENSABLE UNICAMENTE PARA LINEAS SUPERIORES A 1.4 MILLÓN MXN)
Declaración de impuestos de los ejercicios 2016 y 2017 completas y con Acuse de Recibo	(éstas se pueden omitir si se envían estados financieros auditados) Las declaraciones deberán contar con validez oficial.
Detallar el vencimiento por año de los préstamos bancarios y documentos por pagar a corto y largo plazo	(Son los manifestados en el Balance General a Diciembre 2017 y en el Balance parcial 2018. (UNICAMENTE PARA LINEAS SUPERIORES A 5 MILLONES MXN)
En caso de contar con Arrendamientos Puros	favor de proporcionar el saldo por devengar por año. (UNICAMENTE PARA LINEAS SUPERIORES A 5 MILLONES MXN)
Estados de cuenta bancarios completos de los últimos 6 meses.	NOTA: Incluir aquellos de la cuenta bancaria con los movimientos y saldos más representativos.
Copia del RFC y/o Forma R1.	NOTA: Documento completo: Cédula con domicilio fiscal vigente.
Copia de un Comprobante de Domicilio Oficial: TELMEX, agua, luz o predial.	NOTA: El comprobante debe estar a nombre del Cliente, el domicilio debe coincidir con el RFC y debe tener una vigencia no mayor a dos meses de antigüedad.
Copia de Identificación Oficial del Representante Legal y de los Accionistas que hayan proporcionado formato de Buro.	NOTA: La identificación deberá ser oficial (IFE, Pasaporte o Cédula Profesional; Extranjeros – Forma migratoria), vigente, y legible (la fotografía debe ser clara)
Copia del Acta Constitutiva con datos de inscripción en el Registro Público de Comercio.	NOTA: La Escritura debe estar completa y legible. Copia del Poder Notarial (de la persona que tenga el Poder para Actos de Administración y Suscripción de Títulos de Crédito) con datos de inscripción en el Registro Público de Comercio.
Copia del Permiso de la SCT para prestar el Servicio Público de Autotransporte Federal de Carga en su modalidad General	(INDISPENSABLE EN CASO DE SER TRANSPORTISTA)



PERSONA FISICA CON ACTIVIDAD EMPRESARIAL	
Observaciones Importantes para los documentos	
• Solicitud de Crédito debidamente llenada y firmada	NOTA: Incluir referencias comerciales y de principales clientes con número telefónico y contacto así como información completa de créditos vigentes, principales clientes, accionistas actuales, contacto para pagos con teléfono fijo indispensable, etc. y propuesta o cotización
Formato de autorización para solicitar reportes en el Buró de Crédito debidamente llenado y firmado como Persona Física	NOTA: Incluir un BURO ADICIONAL de PF que fungirá como Aval o Depositario.
Estados Financieros internos firmados del 2016, 2017 y parciales 2018 con antigüedad no mayor a tres meses firmados en original. (Si cuenta con ellos)	(con dictamen del auditor y notas) o Información interna firmada del 2016, 2017 y parciales 2018, con antigüedad no mayor a tres meses. NOTA: En caso de ser información interna, deberán venir firmados en original por el representante legal.
Declaración de impuestos de los ejercicios 2016 y 2017 completas y parciales 2018 con Acuse de Recibo y comprobante de pago.	NOTA: Las declaraciones deberán contar con validez oficial.
Detallar el vencimiento por año de los préstamos bancarios y documentos por pagar a corto y largo plazo	(UNICAMENTE PARA LINEAS SUPERIORES A 5 MILLONES MXN)
Relación patrimonial debidamente llenada y firmada.	NOTA: Deberá incluir datos de registro (folio, foja, libro, volumen, etc.) en el Registro Público de la Propiedad de los bienes inmuebles o bien, fotocopia de las escrituras con sello de registro
Copia del Acta de Matrimonio	
Estados de cuenta bancarios completos de los últimos 6 meses.	NOTA: Incluir aquellos de la cuenta bancaria con los movimientos y saldos más representativos.
Copia del RFC y/o Forma R1.	NOTA: Documento completo: Cédula con domicilio fiscal vigente.
Copia de un Comprobante de Domicilio Oficial: TELMEX, agua, luz o predial.	NOTA: El comprobante debe estar a nombre del Cliente, el domicilio debe coincidir con el RFC y debe tener una vigencia no mayor a dos meses de antigüedad.
Copia de Identificación Oficial del cliente, Cónyuge, Depositario	NOTA: La identificación deberá ser oficial (IFE, Pasaporte o Cédula Profesional; Extranjeros – Forma migratoria), vigente, y legible (la fotografía debe ser clara)
Copia del Permiso de la SCT para prestar el Servicio Público de Autotransporte Federal de Carga en su modalidad General	(INDISPENSABLE EN CASO DE SER TRANSPORTISTA)

OBSERVACION: En caso de que el Departamento de Riesgo determine que, en adición al Cliente, deba firmar el Contrato alguna otra persona física o persona moral en carácter de Obligado Solidario, Aval, Depositario o cualquier otro carácter; será necesario completar y entregar adicionalmente el expediente legal correspondiente, según sea persona física o persona moral

En caso de que el área de Riesgo lo determine necesario, se podrá solicitar relación patrimonial de los accionistas, misma que deberá incluir datos de registro (folio, foja, libro, volumen, etc.) en el Registro Público de la Propiedad de los bienes inmuebles o bien, fotocopia de las escrituras con sello de registro.



DOCUMENTACIÓN INDISPENSABLE PARA PODER LLEVAR A CABO EL ANÁLISIS DE CRÉDITO
Operaciones MENORES a 1.4 MM MXN

INFORMACIÓN	PERSONAL MORAL	PFAE
Solicitud de Crédito debidamente llenada y firmada.	✓	✓
Formato de autorización para solicitar reportes en el Buró de Crédito	✓	✓
Información financiera interna firmada del último año fiscal y parciales del año corriente (4 meses de antigüedad).	✓	
Declaración de impuestos completo y con Acuse de Recibo.	✓ Del ejercicio fiscal anterior	✓ De los 2 ejercicios fiscales anteriores
Estados de cuenta bancarios completos.	✓ De los últimos 3 meses	✓ De los últimos 6 meses
Copia del Acta Constitutiva con datos de inscripción en el Registro Público de Comercio	✓	
Copia del Poder Notarial (de la persona que tenga el Poder para Actos de Administración y Suscripción de Títulos de Crédito) con datos de inscripción en el Registro Público de Comercio	✓	
Copia del RFC y/o Forma R1	✓	✓
Copia de Identificación Oficial del Representante Legal y de los Accionistas que hayan proporcionado formato de Buró	✓	
Copia de un Comprobante de Domicilio Oficial: TELMEX, agua, luz o predial	✓	✓
Copia del Permiso de la SCT para prestar el Servicio Público de Autotransporte Federal de Carga en su modalidad General (<i>En caso de requerir placas de transporte federal</i>)	✓	✓
Copia de la Identificación Oficial del Cliente, del Cónyuge y de la Persona que haya proporcionado formato de Buro		✓