

## INFORMACIÓN QUE SE DEBERÁ ANEXAR A LA SOLICITUD DE CRÉDITO

### **PERSONA FISICA CON ACTIVIDAD EMPRESARIAL**

---

#### **INFORMACIÓN QUE SE DEBERÁ ANEXAR A LA SOLICITUD DE CRÉDITO**

##### **DEL SOLICITANTE**

- 1.- Acta de nacimiento.
- 2.- Estados financieros internos de los 2 últimos ejercicios y parciales con nombre y firma del contador que los elaboró anexando relaciones analíticas de las principales cuentas de balance.
- 3.- Identificación oficial vigente.
- 4.- Cédula de Identificación Fiscal.
- 5.- Declaración anual de impuestos del último ejercicio fiscal y parciales.
- 6.- Comprobante de domicilio con antigüedad menor a 3 meses.(recibo de luz y teléfono).
- 7.- Formato de autorización para consulta al buró de crédito firmado en original.

##### **DEL AVAL PERSONA MORAL**

- 1.- Original y copia del Testimonio ó copia certificada con inscripción en el Registro Público de la Propiedad y de Comercio de:
  - a).- Escritura Constitutiva y modificaciones.
  - b).- Poderes de quienes suscriben los contratos y pagarés.
- 2.- Estados financieros con nombre y firma del representante legal de la empresa y del contador que los elaboró:
  - a.- Dictaminados con dictamen y notas, ó internos con relaciones analíticas de las principales cuentas de balance.  
(2 últimos ejercicios)
  - b.- Parciales con antigüedad no mayor a 3 meses, con relaciones analíticas de las principales cuentas de balance.
- 3.- Cédula de Identificación Fiscal.
- 4.- Declaración anual de impuestos del último ejercicio fiscal y parciales.
- 5.- Comprobante de domicilio con antigüedad menor a 3 meses.(recibo de luz y teléfono).
- 6.- Formatos de autorización para consulta al buró de crédito de la empresa y apoderado firmados en original.
- 7.- Identificaciones oficiales vigentes de quienes suscriben el contrato.

##### **DEL AVAL PERSONA FÍSICA.**

- 1.- Identificación oficial vigente.
- 2.- Comprobante de domicilio con antigüedad menor a 3 meses. (recibo de luz ó teléfono)
- 3.- Acta de matrimonio.
- 4.- Formato de autorización para consulta al buró de crédito firmada en original.
- 5.- Estado de situación patrimonial. Se anexa formato.
- 6.- Para el caso de matrimonio bajo régimen de sociedad conyugal anexar estado de situación patrimonial conjunta.

## **PERSONA FISICA**

### **SOLICITANTE**

- 1.- Identificación oficial vigente. (IFE)
- 2.- Comprobante de domicilio con antigüedad menor a 3 meses. (recibo de luz ó teléfono)
- 3.- Copia de su R.F.C.
- 4.- Formato de autorización para consulta al buró de crédito firmada en original.
- 5.- Estado de situación patrimonial. Se anexa formato.
- 6.- Para el caso de matrimonio bajo régimen de sociedad conyugal anexar estado de situación patrimonial conjunta.
- 7.- Comprobante de ingresos (3 últimos recibos de nómina ó Declaración Anual de I.S.R)
- 8.- Copia de acta de nacimiento y de matrimonio en su caso.

### **AVAL**

- 1.- Identificación oficial vigente. (IFE)
- 2.- Formato de autorización para consulta al buró de crédito firmada en original.
- 3.- Estado de situación patrimonial. Se anexa formato.
- 4.- Para el caso de matrimonio bajo régimen de sociedad conyugal anexar estado de situación patrimonial conjunta.

## PERSONA MORAL

---

### INFORMACIÓN QUE SE DEBERÁ ANEXAR A LA SOLICITUD DE CRÉDITO

#### DEL SOLICITANTE Y AVAL PERSONA MORAL

##### INFORMACIÓN LEGAL

1.- Original y copia del Testimonio ó copia certificada con inscripción en el Registro Público de la Propiedad y de Comercio de:

- a).- Escritura Constitutiva y modificaciones
- b).- Poderes de quienes suscriben los contratos y pagarés.

##### INFORMACIÓN FINANCIERA

2.- Estados financieros con nombre y firma del representante legal de la empresa y del contador que los elaboró:

- a).- Dictaminados con dictamen y notas, ó internos con relaciones analíticas de las principales cuentas de balance de los 2 últimos ejercicios.
- b).- Parciales con antigüedad no mayor a 3 meses, anexando relaciones analíticas de las principales cuentas de balance.
- c).- Detalle de créditos con instituciones financieras con monto, plazo, tasa de interés, garantías, porción a corto y largo plazo.

3.- Flujo de efectivo

4.- Cédula de Identificación Fiscal.

5.- Declaración anual de impuestos del último ejercicio fiscal y parciales.

6.- Comprobante de domicilio con antigüedad menor a 3 meses.(recibo de luz y teléfono).

7.- Comprobante de pago del Seguro Social de la solicitante.

8.- Formatos de autorización para consulta al buró de crédito de la(s) empresa(s) y apoderado(s) firmados en original.

9.- Identificaciones oficiales vigentes de quienes suscriben los contratos.

NOTA: Para empresas transportistas y constructoras incluir formato anexo que corresponda.

##### AVAL PERSONA FÍSICA.

10.- Identificación oficial vigente.

11.- Comprobante de domicilio con antigüedad menor a 3 meses. (recibo de luz ó teléfono)

12.- Acta de matrimonio.

13.- Formato de autorización para consulta al buró de crédito firmada en original.

14.- Estado de situación patrimonial. Se anexa formato.

15.- Para el caso de matrimonio bajo régimen de sociedad conyugal anexar estado de situación patrimonial conjunta.