

DOCUMENTOS NECESARIOS PARA SOLICITAR UN CRÉDITO

PERSONA MORAL

A) INFORMACIÓN LEGAL

- Acta Constitutiva y Modificaciones con datos de RPP
- Poderes de quienes suscriben los contratos y pagarés
- Identificación Oficial de Apoderados Legales que contengan fotografía, domicilio y firma

B) INFORMACION FINANCIERA

- Estados financieros dictaminados de los dos últimos ejercicios y un parcial con una antigüedad no mayor a 3 meses; en caso de no dictaminar presentarlos con firma autógrafa del Representante Legal de la Empresa y el Contador
- Relaciones Analíticas de Activos y Pasivos (En el caso de los Pasivos indicar el nombre de las Instituciones Financieras)
- Declaración anual de los dos últimos ejercicios y parciales
- Últimos tres estados de cuenta Bancarios o Inversiones

C) AVALES (En caso de que el aval sea casado, también el cónyuge tendrá que firmar como aval, por lo que se requiere la misma información)

- Copia Fotostática de identificación oficial que contenga fotografías, domicilio y firma
- Copia Fotostática de su acta de nacimiento y matrimonio (si procede)
- Relación Patrimonial debidamente firmada
- Comprobantes de ingresos (Recibos de nómina, declaración anual ISR) en caso de ser persona con actividad empresarial adjuntar estados financieros ultimo anual y más reciente parcial, cuya antigüedad no exceda tres meses

D) OTROS

- Solicitud de Arrendamiento debidamente requisitada
- Copia de RFC de la sociedad
- Comprobante de domicilio de la sociedad, representantes y avales
- Escrituras de bienes inmuebles con datos de Registro Público de la Propiedad
- Autorizaciones de Buró de Crédito debidamente firmadas de la sociedad, Representantes Legales y/o Apoderados, Avales (Persona Física y Persona Física con Actividad Empresarial); en caso de que el aval sea casado es necesario también el Buró del Cónyuge
- Facturas de equipo de Transporte, en caso de no ser 1er propietario mostrar endoso
- Constancia FIEL del solicitante / Aval en su caso.
- Solicitud adicional en caso de actuar por cuenta de tercero.