

REQUISITOS PARA SOLICITUD DE ADMISIÓN Y CRÉDITO DE PERSONAS FÍSICAS CON ACTIVIDAD EMPRESARIAL

I. DOCUMENTOS DE IDENTIFICACIÓN

Check List

1.	Identificación Oficial con foto y firma (Vigente)	()
2.	Comprobante de Domicilio Fiscal y Particular (Con antigüedad no mayor a 3 meses)	()
3.	Constancia de Situación Fiscal	()
4.	Clave Única de Registro de Población	()
5.	Acta de Nacimiento	()
6.	Acta de Matrimonio *	()
7.	Número de serie de la Firma Electrónica Avanzada (En su caso)	()
8.	Tres referencias comerciales (Detallando nombre, puesto y firma de quien la expide)	()
9.	Solicitud firmada para reporte de Buró de Crédito	()

*Cuando el régimen matrimonial sea por Bienes Mancomunados, deberá presentar los puntos 1, 4, 5 y 9 del cónyuge.

II. PROYECTO DE CRÉDITO

1.	Estados Financieros históricos (últimos dos ejercicios fiscales) y parciales (con antigüedad no mayor a 3 meses), con relaciones analíticas y firmados por el Contador Público y el solicitante.	()
2.	Estados de cuenta bancarios de los últimos 3 meses	()
3.	Declaración anual de los últimos dos ejercicios fiscales	()

III. GARANTÍA

• Hipotecaria

1.	Copia de escritura del bien inmueble ofrecido (Datos de Inscripción en el Registro Público de la propiedad)	()
2.	Certificado de Libertad de Gravamen a más de 20 años (Fecha de expedición no mayor a 30 días)	()
3.	Boleta de pago de Impuesto Predial y de Suministro de Agua	()
4.	Avalúo realizado por perito valuador autorizado por la Unión (Vigencia 24 meses)	()

• Prendaria

1.	Factura original de los bienes ofrecidos en garantía	()
2.	Póliza de seguro de los bienes ofrecidos en garantía (Con endoso preferente a la Unión)	()

* En caso de que los bienes ofrecidos en garantía sean propiedad de una persona diferente a la que solicita el crédito deberá anexar:

Persona Física

1.	Identificación Oficial con foto y firma (Vigente)	()
2.	Comprobante de Domicilio (Antigüedad no mayor a 3 meses)	()
3.	Acta de Nacimiento	()
4.	Acta de Matrimonio	()

Persona Moral

1.	Acta Constitutiva (Datos de Inscripción en Registro Público)	()
2.	Identificación Oficial con foto y firma del Representante Legal (Vigente)	()
3.	Comprobante de Domicilio (Antigüedad no mayor a 3 meses)	()
4.	Acta de Nacimiento del Representante Legal	()

El contenido del presente documento es enunciativo, se podrá solicitar información adicional.

CRE-FT-001