

Requisitos para Obtención de Financiamiento

Persona Física

Día	Mes	Año

Gestión	Documentos	Nombre del Solicitante _____	Fecha	
				Check List

Actualización de documentos	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Acta de Nacimiento y Matrimonio con antigüedad ant. no > a 3 meses [] ▪ Identificación Oficial con Fotografía original, INE Cédula Profesional, Cartilla SMN [] ▪ Constancia de Situación Fiscal [] ▪ Comprobante de Domicilio Fiscal y Particular agua, energía eléctrica o telefonía fija ant. no mayor a 3 meses [] ▪ Tres cartas de referencias comerciales y/o bancarias de fecha reciente [] ▪ Estados de Cuenta Bancarios Ultimos tres meses [] ▪ Acuse de Renovación o de Certificado de Firma Electrónica Avanzada (FIEL) vigente [] <p>Del Obligado Solidario y Aval</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Acta de Nacimiento ant. no > a 3 meses [] CURP [] ▪ Acta de Matrimonio ant. no > a 3 meses [] Acuse de Firma Electrónica Avanzada [] ▪ Constancia de Situación Fiscal [] Aut'n p/consulta Buró de Crédito [] ▪ Identificación oficial con Fotografía-firma [] Consulta de Buró de Crédito [] ▪ Comprobante Dom. Fiscal ant. no > a 3 meses [] Aviso de Privacidad [] ▪ Comprobante Dom. Particular ant. no > a 3 meses [] Balance Patrimonial (persona física) [] <p style="text-align: right; font-size: small;">(y relaciones analíticas ant. no > a 3 meses)</p>		
------------------------------------	---	--	--

PROYECTO	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Programa de Inversión adicionando cotizaciones del destino del crédito, además de contratos, pedidos y facturas que manifiesten sus ingresos y fuente de pago. [] ▪ Carta Solicitud de Crédito (Credito Simple) [] ▪ Copia de la Escritura del domicilio en que opera o contrato de arrendamiento vigente. [] 		
-----------------	--	--	--

INFORMACION FINANCIERA	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Estados Financieros Históricos correspondientes a los dos ultimos años inmediatos anteriores al del año de solicitud del credito y Relaciones Analíticas firmados por Representante Legal y Contador Público (anexar Cédula Profesional) [] ▪ Estados Financieros Recientes y Relaciones Analíticas igual que el anterior y copia de las Escrituras de los inmuebles incluidos en su Activos ant. no > a 3 meses, [] ▪ Estados Financieros proyectados y flujo de efectivo por la vigencia del crédito ambos, primer año mensual y posteriores anual (en el caso de Linea de Cuenta Corriente con Gtía Hip solo el flujo). [] ▪ Carta cumplimiento de obligaciones fiscales reciente (opcion de cumplimiento de obligaciones fiscales del SAT) [] ▪ Declaraciones anuales de Impuestos correspondientes a los dos ultimos años inmediatos anteriores al del año de solicitud del credito [] 		
-------------------------------	---	--	--

GARANTIA	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Copia de Escrituras del bien inmueble Con Inscripción en Registro Público [] ▪ Último pago Predial de la propiedad [] ▪ Avalúo no mayor a 4 meses de la fecha de entrega, realizado por Perito asignado por UCICA [] ▪ Certificado de Libertad de Gravamen reciente [] ▪ Copia de seguros contratados y endosos, en su caso [] 		
-----------------	---	--	--

Formatos Internos		
- Cuestionario de conocimiento del Socio		
- Carta Declaración de Activ. Empresarial		
- Declaración de Actuación		

El contenido del presente documento es enunciativo, pueden solicitarse documentos adicionales.