

REQUISITOS PARA AUTORIZAR UN CRÉDITO

(Persona moral nacionalidad mexicana)

I. INFORMACIÓN GENERAL:

1.

- A) Acta Constitutiva
- B) Poderes del representante o representantes legales, expedido por fedatario público, cuando no estén contenidos en la Acta Constitutiva
- C) Capital Constituido
- D) Actas de Asamblea
- E) Estructura Accionaria
- F) Estructura Organizacional
- G) Curriculum de la Empresa solicitante
- H) Antigüedad en la Plaza o Sector.

2.

Denominación o Razón Social
Giro mercantil, actividad u objeto social
Nacionalidad
Clave del Registro Federal de Contribuyentes (con homoclave)
Domicilio (compuesto por nombre de la calle, avenida o vía de que se trate, número exterior y, en su caso, interior, colonia, delegación o municipio, ciudad o población, entidad federativa y código postal)
Número(s) de teléfono de dicho domicilio
Número Celular
Correo electrónico
Croquis de la ubicación (Entre que calles se ubica)
Fecha de constitución, Número de serie de la Firma electrónica Avanzada.

3.

Información del Representante Legal deberá de contener:
Identificación Oficial,
Nombre(s) y apellidos paterno y materno, sin abreviaturas
Fecha de nacimiento
País de nacimiento
Nacionalidad
Clave Única de Registro de Población
Registro Federal de Contribuyentes (con Homoclave)
Ocupación, profesión, actividad o giro del negocio al que se dedique

Domicilio particular compuesto por: nombre de la calle, avenida que se trate; número exterior y, en su caso, interior; colonia
Código Postal; delegación o municipio, en su caso; ciudad o población, y país;
Número de teléfono(s) de oficina y/o particular
Número de celular
Correo electrónico
Número de serie de la Firma Electrónica Avanzada.

4.

Identificación Oficial, Nombre(s) y apellidos paterno y materno, sin abreviaturas, del Administrador o Administradores, Director; Representante Legal o Apoderado Legal que firmará la celebración del presente ; Fecha de nacimiento; País de nacimiento, Nacionalidad; Clave Única de Registro de Población y la clave del Registro Federal de Contribuyentes (con Homoclave); Ocupación, profesión, actividad o giro del negocio al que se dedique; Domicilio particular compuesto por: nombre de la calle, avenida que se trate; número exterior y, en su caso, interior; colonia; Código Postal; delegación o municipio, en su caso; ciudad o población, y país; Número de teléfono(s) de oficina y/o particular, Número de celular, Correo electrónico, Número de serie de la Firma Electrónica Avanzada (Se requerirá este punto, solo en caso que el representante legal no sea la misma persona que firme el Crédito).

II. OPERATIVIDAD DEL NEGOCIO

- A) Estados financieros, (Últimos dos ejercicios y parcial del periodo)
- B) Proyecciones financieras
- C) Informe de visita ocular
- D) Entorno macroeconómico
- E) Actividad en el sector productos que fabrica y comercializa
- F) Verificación en el Registro Público de Comercio
- G) Declaración anual de impuestos de los dos últimos ejercicios.

III. SOLVENCIA DE LA EMPRESA

- A) Capital pagado
- B) Estudio de factibilidad del proyecto
- C) Dictamen de áreas especializadas (en su caso)
- D) Reporte anual de operaciones, casa matriz
- E) Plan de negocios
- F) Flujo de efectivo proyectado en el cual se pueda constatar el destino del crédito
- G) Estatus en el buró de crédito.

II. OPERATIVIDAD DEL NEGOCIO

Activos, cuentas por cobrar, bienes inmuebles del aval: (Relación patrimonial con propiedad inmobiliaria, copias de escrituras, estatus en el registro público de comercio y en el de la propiedad).

III. SOLVENCIA DE LA EMPRESA

- A) Plazo del Crédito
- B) Destino de los recursos
- C) Fuente(s) de pago(s).