

## 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.