

SOLICITUD A REQUISITAR									
☐ Persona Física Actividad Empresarial ☐ Persona Moral		☐ Aval Persona Física ☐ Aval Persona Moral							
INFORMACIÓN MÍNIMA INDISPENSABLE PARA INTEGRAR EL EXPEDIENTE DE CRÉDITO									
Documentos para Viabilidad 48 Hrs Hábiles (Resaltado en color ROJO) para su referencia.				SOLICITANTE		AVAL			
Formatos FINACTIV SOFOM				PFAE	PM	PFAE	PM	PF/RL	PM
1	Autorización Buró de Crédito_ Firmada en Tinta Azul			Original	Original	Original	Original	Original	Original
2	Solicitud de Crédito_ Firmada en Tinta Azul			Original	Original	Original	Original	Original	Original
3	Relación Patrimonial			Original	Original	Original	Original	Original	Original
Información General:				PFAE	PM	PFAE	PM	PF/RL	PM
4	Copia de Identificación Vigente (INE o Pasaporte vigente).			Copia	Copia	Copia	Copia	Copia	Copia
5	* Comprobante de Domicilio (Teléfono fijo o recibo de luz) con antigüedad no mayor a dos meses			Copia	Copia	Copia	Copia	Copia	Copia
6	Copia del Acta Constitutiva, Poderes y Modificaciones_ (incluyendo sello y/o la boleta de inscripción)				Copia				
6 a	PM: En caso de que alguno de sus accionistas cuente con mayor o igual al 25% de la tenencia accionaria, se integrará:								
	- PM: Constitutiva, constancia de situación fiscal actualizada e identificación y poderes del representante legal.				Copia		Copia		Copia
	- PF: Identificación oficial (INE), constancia de situación fiscal actualizada.				Copia		Copia		Copia
7	* Acta de Matrimonio			Copia					
8	Acta de Nacimiento			Copia			Copia		
Información Financiera:				PFAE	PM	PFAE	PM	PF/RL	PM
9 a	Balance General y Relaciones Analíticas = Parciales del año en curso con antigüedad no mayor a 2 meses y los 2 últimos ejercicios fiscales.			Original	Original	Original	Original	Original	Original
Anexas las Analíticas de : Clientes, Deudores Diversos, Activo Fijo, Proveedores, Acreedores y aquellas que representen más del 10% del valor de sus activos.									
9 b	Estado de Resultados = Parciales del año en curso con antigüedad no mayor a 2 meses			Original	Original	Original	Original	Original	Original
y Ambos Estados Financieros en papel membretado firmados por el Rep. Legal y Contador indicando # de Cédula Profesional.									
9 c	Copia de Cédula Profesional del Contador Público que elabora los Estados Financieros			Copia	Copia	Copia	Copia	Copia	Copia
9 d	Detalle Activo Fijo (Transportistas) y Pasivos Financieros en Formato Finactiv			Copia	Copia	Original	Original	Original	Original
10	Estados de Cuenta Bancarios - 3 últimos meses completos			Copia	Copia	Copia	Copia	Copia	Copia
11	Facturas en Garantía en adición a la del bien Financiado (Sólo para AF_1.5 a 1, CGP_2 a 1)			Copia/Original	Copia/Original	Copia/Original	Copia/Original	Copia/Original	Copia/Original
Información de SAT				PFAE	PM	PFAE	PM	PF/RL	PM
12	Declaraciones Anuales últimos 2 ejercicios fiscales completos y parciales de los últimos 3 meses.			Copia	Copia				
Constancia de situación fiscal y opinión de cumplimiento positiva al mes actual.									
Documentación en caso de estar casado en Sociedad Conyugal				PFAE	PM	CÓNYUGE	PM	CÓNYUGE	CÓNYUGE
A	Autorización Buró de Crédito del CÓNYUGE_ Firmada en Tinta Azul			Original	Original	Original	Original	Original	Original
B	Copia de Identificación Vigente (INE) del CÓNYUGE_ Ratificando nombre y firma en Tinta Azul			Copia	Copia	Copia	Copia	Copia	Copia
C	Acta de Nacimiento			Copia	Copia	Copia	Copia	Copia	Copia
D	Constancia de situación fiscal			Copia	Copia	Copia	Copia	Copia	Copia

*En caso de estar casado bajo el régimen de sociedad conyugal, se requerirá la misma información que el solicitante. (Persona Física)

* **Comprobante de domicilio:** En caso de que vivan juntos agregar una leyenda "aplica para ambos".

Tipo Solicitante

Si el aval es Persona Moral entregar la misma información del Solicitante. (Persona Moral)

En caso de que la Persona Moral cuente con el 25% o más % de acciones, se requiere la misma que al solicitante. (Persona Moral)