

Requisitos para Solicitud de Crédito

CHECKLIST



DOCUMENTO DE REFERENCIA PARA INTEGRAR EL EXPEDIENTE. LA DOCUMENTACIÓN PUEDE VARIAR SEGÚN EL PRODUCTO, EL MONTO Y LAS POLÍTICAS DE CADA INSTITUCIÓN FINANCIERA.

CHECKLIST PARA PERSONAS MORALES

Requisitos de la empresa

- Solicitud de crédito elaborada y firmada.
- Formatos de buró de crédito de la empresa y del representante legal.
- Constancia fiscal de la empresa actualizada.
- Comprobante de domicilio de la empresa.
- Acta constitutiva, poderes y asambleas con inscripción en el RPP.
- Dos declaraciones anuales y parcial del año en curso.
- Estados financieros (balance general y estado de resultados con analíticas) de los dos últimos años y parciales del año en curso.
- Estados de cuenta bancarios de los últimos 6 meses.
- Reporte de buró de crédito de la empresa y del representante legal.

Del representante legal y socios

- INE del representante legal.
- Constancia fiscal del representante legal al día.
- Comprobante de domicilio del representante legal.
- INE de cada socio.
- Constancia fiscal de cada socio.
- Comprobante de domicilio de cada socio (no mayor a 2 meses).

CHECKLIST PARA PERSONAS FÍSICAS CON ACTIVIDAD EMPRESARIAL

- Constancia de situación fiscal actualizada.
- Identificación vigente del solicitante.
- Comprobante de domicilio fiscal.
- Comprobante de domicilio personal.
- Estados de cuenta bancarios de los últimos 6 meses.
- Estados financieros (balance general y estado de resultados con relaciones analíticas) de los últimos dos años y parciales del año en curso.
- Declaraciones anuales de impuestos de los últimos 2 ejercicios y parciales del año en curso.

Garantías adicionales que pueden solicitarse

Esta sección aplica tanto a personas morales como a personas físicas con actividad empresarial. En casos específicos, cada institución financiera se reserva el derecho de solicitar una garantía, según el monto, el producto y las condiciones de la empresa, entre otros factores. Cuando aplique, se solicitará:

- Escritura con la inscripción al RPP.
- Avalúo, de tenerlo.
- Certificado de libertad de gravamen, en caso de tenerlo.
- Fotografías exteriores e interiores.
- Comprobante de domicilio.
- INE de los propietarios.
- Constancia fiscal de los propietarios.
- Ubicación de Google Maps en tiempo real.

Notas importantes

Nota importante: En algunos casos se podrá solicitar la CIEC.

Este listado es de carácter general. La institución financiera puede requerir documentación adicional según el análisis de cada caso.

AVISO

AFS Gestión Financiera actúa como asesor, gestor y broker financiero. No es una institución financiera ni un banco, y no aprueba directamente los créditos solicitados por las empresas. La aprobación, montos, tasas, plazos, garantías y condiciones finales dependen de la institución financiera correspondiente.

AFS Gestión Financiera



56 1083 1543



direccion01@afsgestionfinanciera.com



afsgestionfinanciera.com



Wenceslao Labra 200, C.P.
50140, Toluca Centro

