

DOCUMENTACIÓN SOLICITADA PARA ESTUDIO DE CRÉDITO

Línea de crédito menor a \$7,500,000.00

ACREDITADO PERSONA FÍSICA

- Solicitud de crédito* debidamente llenada y firmada
- Aviso de privacidad (nombre completo sin abreviaturas, firmado y llenado con puño y letra del titular)
- Autorización para solicitar reportes de crédito* firmada.
- Relación patrimonial* Firmada en original.
- Copia cotejada contra su original de los 3 últimos Estados de cuenta de cheques emitidos por el banco, (no se aceptan movimientos por internet).
- Copia cotejada contra su original de identificación oficial (credencial del IFE o Pasaporte vigente).
- Copia cotejada contra su original del comprobante de domicilio particular o fiscal (recibo de Telefonía Fija, Luz, Predial, Agua o Estados de cuenta bancarios) con máximo tres meses de antigüedad.

EN CASO DE SER PERSONA FÍSICA ASALARIADA

- Copia de los 3 últimos recibos de nómina o su equivalente como comprobantes de ingresos.
- Carta de la empresa donde labora, indicando puesto, antigüedad y sueldo, firmada por el Patrón o su Representante (Recursos Humanos).
- 3 Referencias personales (Que no sean familiares) con número de teléfono.

EN CASO DE SER PERSONA FÍSICA CON ACTIVIDAD EMPRESARIAL

- 3 Referencias bancarias y comerciales (de clientes y proveedores).
- Copia de la última declaración anual de impuestos con sello digital.
- Estados Financieros parciales (Balance general y Estado de resultados) con máximo tres meses de antigüedad, firmados en original por el Titular y/o Contador, de no tener, entregar información equivalente (estado de flujo, pérdidas y ganancias, facturas, recibos, etc., de los 3 últimos meses).
- Copia de la cédula de RFC (donde incluya la dirección fiscal actual).

NOTA: Para solicitudes menores a \$1 mdp cuyo destino sea la adquisición de vehículos se exentarán estados financieros

AVAL PERSONA FÍSICA

- Aviso de Privacidad* (nombre completo sin abreviaturas, firmado y llenado con puño y letra del Titular).
- Autorización para solicitar reportes de crédito* firmada.
- Relación patrimonial* firmada en original
- Copia cotejada contra su original de la Identificación oficial (credencial del IFE o Pasaporte vigente).
- Copia cotejada contra su original del Comprobante de domicilio particular, (recibo de Telefonía Fija, Luz, Predial, Agua o Estado de cuenta bancario), con 3 meses de antigüedad.

AVAL PERSONA MORAL

- Autorización para solicitar reportes de crédito* firmada por el Representante Legal.
- 3 Referencias bancarias y comerciales de clientes y proveedores
- Copia cotejada contra su original de los 3 últimos estados de cuenta de cheques emitidos por el banco (no se aceptan movimientos por internet)
- Último estado financiero completo, con la firma en original del Contador y/o Representante Legal.
- Estados financieros parciales (Balance general y estados de resultados), con máxima de 3 meses de antigüedad, firmados en original por el Representante Legal y/o Contador
- Copia de la declaración de impuestos con sello digital de los dos últimos ejercicios anuales cerrados y Dictamen en su caso.
- Copia de la cédula de RFC (donde incluye la dirección fiscal actual).
- Copia cotejada contra su original del 1er. Testimonio de la Escritura Pública inscrita ante el Registro Público de Comercio (RPC)- sello del acta constitutiva de la Sociedad.
- Copia cotejada contra su original de la escritura pública inscrita ante el Registro Público de Comercio (RPC), que contenga la última reforma total de estatutos, con pulso o modificaciones parciales a los estatutos de la sociedad.
- Copia cotejada contra su original de los Poderes de las personas con facultades para de actos de dominios y suscribir y endosar títulos de crédito, con datos de inscripción en el Registro Público de Comercio (RPC)
- Copia cotejada contra su original de la identificación oficial (credencial del IFE o Pasaporte Vigente) de los apoderados. **En caso de ser un cliente nuevo**, solicitar todas las identificaciones de los apoderados que tengan poder para firmar.
- Copia cotejada contra su original del comprobante de domicilio de la empresa (recibo de Telefonía Fija, Luz, Predial, Agua o Estado de cuenta bancario) con máximo tres meses de antigüedad.

Nota General: En caso de que se requiera, Unifin Financiera, S.A.B. de C.V., SOFOM, E.N.R., podrá solicitar información adicional a la referida en el presente documento.

* Los documentos marcados son formatos UNIFIN.