

Requisitos Crédito PYME Persona Moral

Documento Generales

1. Formato vigente de Solicitud de Crédito. (llenada en su totalidad y firmada).
2. Proyecto de Negocio e Inversión.
3. Comprobante de inscripción al RFC
 - 3.1. Constancia de situación fiscal de la empresa y cedula
 - 3.2. Cedula Fiscal del Representante legal
4. Comprobante de domicilio fiscal. (Agua, Luz, Teléfono, Predial, vigencia 90 días a la fecha de revisión y contrato de arrendamiento cuando aplique).
5. Comprobante de domicilio donde realiza sus operaciones en caso de ser diferente al domicilio fiscal. (Agua, Luz, Teléfono, Predial, vigencia 90 días a la fecha de revisión y contrato de arrendamiento cuando aplique).
6. Comprobante de domicilio. (Agua, Luz, Teléfono, Predial, vigencia 90 días a la fecha de revisión y contrato de arrendamiento cuando aplique).
 - 6.1. Representante Legal
 - 6.2. Obligado Solidario (si aplica)
7. Identificación oficial. (Pasaporte vigente, Credencial de Elector, Cédula Profesional o Cartilla Militar en la que se observe su firma, Extranjeros: Matricula consular, pasaporte vigente y residencia Mexicana: FM-2 o FM-3).
 - 7.1. Representante Legal
 - 7.2. Principales Accionistas
 - 7.3. Obligado Solidario (si aplica)
8. Clave Única de Registro de Población (CURP).
 - 8.1. Representante Legal
 - 8.2. Obligado Solidario (si aplica)

9. Autorización para la Consulta al Buró de Crédito. Se deberá hacer llegar en original a las oficinas de Inventa Créditos de forma inmediata para poder realizar el trámite de solicitud.

- 9.1. De la Empresa firmada por el Representante legal o apoderado.
- 9.2. Representante Legal
- 9.3. Principales Accionistas
- 9.4. Obligado Solidario (si aplica)

10. Acta de nacimiento.

- 10.1. Representante Legal
- 10.2. Obligado Solidario (si aplica)

11. Acta de matrimonio y Aval (cuando aplique).

- 11.1. Representante Legal (si aplica)
- 11.2. Obligado Solidario (si aplica)

Comprobantes de Ingresos

1. Estados de cuenta de inversiones/ahorro/cheques. (Seis meses a nombre del Solicitante).

- 1.1. Estados de cuenta del mes ____ al mes ____

2. Declaración Anual de Impuestos de los dos últimos ejercicios con acuses de presentación.

- 2.1. Declaración Anual completa correspondiente al año ____ acuse ()
- 2.2. Declaración Anual completa correspondiente al año ____ acuse ()

3. Pago parciales de impuestos, hasta el mes inmediato anterior a fecha de solicitud con auxiliares.

- 3.1. Pago parcial correspondiente al mes ____ auxiliares ()
- 3.2. Pago parcial correspondiente al mes ____ auxiliares ()

4. Estados de situación Financieros de los 2 últimos ejercicios y parciales al hasta el mes inmediato anterior a la fecha de solicitud.

- 4.1. Estados financieros Anual y analíticos correspondiente al año ____
- 4.2. Estados financieros Anual y analíticos correspondiente al año ____
- 4.3. Estados financieros Parcial y analíticos correspondiente al mes ____ del año ____
- 4.4. Estados financieros Parcial y analíticos correspondiente al mes ____ del año ____
- 4.5. Estados financieros Parcial y analíticos correspondiente al mes ____ del año ____

5. Relación Patrimonial.

- 5.1. Representante Legal
- 5.2. Obligado Solidario (si aplica)

Documentos Legales

1. Acta Constitutiva.
2. Actas de Asamblea.
3. Poder del representante legal.
4. Permisos, Licencias, Concesiones referentes a la operación. (Si aplica)

Garantía

1. Copia de la escritura del Inmueble con datos de Registro Público (RPP).
2. Certificado de no adeudo de agua (en su defecto pagos del año completo).
3. Certificado de no adeudo de predial (en su defecto pagos del año completo).
4. Certificado de Libertad de Gravamen. (Solicitado por Inventa Créditos).
5. Avalúo comercial del inmueble (realizado por la unidad valuadora y valuador autorizado por "Inventa Créditos", el costo deberá ser cubierto por el Solicitante del crédito).

Formatos

1. Formato de Identificación de Clientes y Usuarios.
 - 1.1. De la empresa
 - 1.2. representante Legal
 - 1.3. Obligado Solidario (si aplica)
2. Formato de Identificación (Notaria).
 - 2.1. representante Legal
 - 2.2. Obligado Solidario (si aplica)
3. Formato autorización para uso de información de carácter personal.
 - 3.1. De la empresa
 - 3.2. representante Legal
 - 3.3. Obligado Solidario (si aplica)

Registro Fotográfico de la Empresa.

Nota:

*El inmueble a la firma deberá de estar asegurado contra siniestros.

*El avalúo no se solicitará hasta que el solicitante del crédito realice el pago del costo del avalúo.

Proyecto de Negocio e Inversión

* Proyecto de Negocio e Inversión, deberá contener una breve semblanza (Historia de la empresa) en la que se haga enliste los principales clientes y proveedores, además de contener el desglose donde indique claramente en que se utilizaran los fondos solicitados, con presupuestos definidos por concepto de aplicación de recursos.