

CHECK LIST PARA: ACREDITADO / COACREDITADO / AVAL / OBLIGADO SOLIDARIO (PERSONA MORAL) Y PROPIETARIO REAL (PERSONA FÍSICA)



FORMATOS UNIFIN

1. Solicitud de Crédito debidamente llenada y firmada en original por el Representante Legal
 - Acreditado
2. Anexo 1 de la Solicitud de Crédito
 - Coacreditado, Obligado Solidario / Aval
3. Anexo 2 de la Solicitud de Crédito
 - Propietario Real.
4. Carta Autorización de Consulta de Buró de Crédito. (firmada por el representante legal).

☐
☐
☐
☐
☐


ESTUDIO DE CRÉDITO

1. Estados Financieros Completos (Balance General y Estado de Resultados, con firma original del contador y/o representante legal, último ejercicio). Para operaciones mayores a 5 mdp, 2 últimos ejercicios completos.
2. 3 últimos Estados de Cuenta emitidos por el banco.
3. Estados Financieros Parciales (Balance General y Estado de Resultados con analíticas, con firma original del contador y/o representante legal, de máximo 3 meses de antigüedad)
4. Declaración Anual de Impuestos (2 últimos ejercicios con sello digital)

☐
☐
☐
☐


INFORMACIÓN LEGAL

1. Comprobante de domicilio no mayor a 3 meses de antigüedad (luz, agua, gas natural, teléfono fijo, predio, estado de cuenta bancario de cheques).
2. Constancia de Situación Fiscal o equivalente, (con domicilio fiscal actual), mínimo 2 años en su actividad. También aplica para Propietario Real, en caso de que cuente con ella.
3. Carta en hoja membretada de la empresa donde se indique que los Poderes no han sido revocados o modificados (firmada por el Secretario de Consejo o el Administrador único, solo en caso de que los poderes tengan antigüedad igual o mayor a 5 años)
4. Acta Constitutiva* debidamente inscrita con el sello del Registro Público de Comercio.
5. Escrituras que contengan la(s) última(s) modificación(es) o Reforma (s) a los Estatutos*, inscrita en el Registro Público de Comercio.
6. Poderes de los Facultados para ejercer Actos de Administración, Suscribir y Endosar Títulos de Crédito *, inscritos en el Registro Público de Comercio.
7. Identificación Oficial vigente de los Apoderados Legales y del Propietario Real, (Credencial de elector, pasaporte o tarjeta pasaporte). En caso de ser extranjero deberá entregar adicional al pasaporte o tarjeta pasaporte copia de la cédula FM2 o FM3.
8. Comprobante de inscripción para la Firma Electrónica Avanzada (FIEL o E.FIRMA). También aplica para el Propietario Real, cuando cuente con ella.
9. CURP del Propietario Real, cuando cuente con ella.

☐
☐
☐
☐
☐
☐
☐
☐
☐

DOCUMENTACIÓN SOLICITADA PARA PERSONA MORAL DEPOSITARIO



FORMATOS UNIFIN

1. Aviso de Privacidad (con firma autógrafa)

☐


INFORMACIÓN LEGAL

1. Identificación Oficial Vigente (Credencial del INE o pasaporte).
En caso de ser extranjero, adicional al pasaporte deberá entregar copia vigente de la cédula FM2 o FM3
2. Comprobante de domicilio no mayor a 3 meses de antigüedad (Recibos luz, agua, teléfono fija, predio, estado de cuenta bancario de cheques)

☐
☐



NOTAS:

1. En caso de que lo requiera, "UNIFIN CREDIT, S.A. de C.V. SOFOM E.N.R "podrá solicitar información adicional a la referida en el presente Documento.
2. Los documentos que deben cotejarse contra original: identificaciones, RFC, CURP (si aplica), comprobantes de domicilio, comprobante de inscripción FIEL o E.FIRMA, estados de cuenta, poderes, acta constitutiva y modificaciones o compulsas notariales.
3. *En caso de que el acta o estatutos tengan más de 10 años y los poderes notariales más de 5 años, Certificación del Secretario del Consejo de Administración o del Administrador único manifestando que se encuentran vigentes.
4. Propietario Real:
 - a. Para Acreditados, Obligados Solidarios o Avals (PM): es aquella **Persona Física** que directa o indirectamente, ostenta el 25% o más de la composición accionaria o del capital social, de una persona moral; en caso de que no haya una persona física que ejerza el 25% o más de la composición accionaria o del capital social de la persona moral, se considerará que el control de la misma lo ejerce el Administrador o Administradores (Ej., una persona física con un 25% de las acciones de la persona moral sería el Propietario Real 1, y otra persona física con un 75% de las acciones de la persona moral sería el Propietario Real 2).