

DOCUMENTACIÓN SOLICITADA PARA ESTUDIO DE CRÉDITO – PM ARRENDAMIENTO • FACTORAJE • CRÉDITO AUTOMOTRIZ • CRÉDITO

FORMATOS UNIFIN

1. **Solicitud de Crédito** firmada en original por el Representante Legal de la PM.
 - 1.1 Anexo 1 de la Solicitud de Crédito. (Requerido para: Coacreditado, Obligado solidario y Aval, por cada uno).
 - 1.2 Anexo 2 de la solicitud de Crédito. (Requerido para: Propietario Real, por cada uno).
2. **Carta Autorización de Consulta de Buró de Crédito** firmada en original por Representante Legal. (Requerido para: Acreditado, Coacreditado, Obligado solidario y Aval, por cada uno).
3. **Relación Patrimonial** para Coacreditado, Obligado solidario y por cada Aval (Exclusivamente cuando sean PF - PFAE)
4. **Formato de visita ocular.** **Informe interno de UNIFIN**
5. **Cuestionario “Conoce al Cliente”.**

INFORMACIÓN DE CRÉDITO

1. **Tres últimos estados de cuenta** de cheques completos que representen al menos el 70% de los ingresos mensuales (Máximo 3 meses de antigüedad y no se aceptará impresión de movimientos por internet).
2. **Estados financieros firmados en original** por Representante Legal y Contador. (Si se cuenta con información dictaminada deberá ser la que presente.)
 - 2.1 **Riesgo menor:** Último ejercicio anual y estados financieros parciales (máximo 3 meses de antigüedad).
 - 2.1.1 Para factoraje y crédito automotriz se requieren relaciones analíticas ⁸
 - 2.2 **Riesgo mayor:** 2 últimos ejercicios anuales y estados financieros parciales (máximo 3 meses de antigüedad), ambos con relaciones analíticas ⁹
3. **Declaración anual con acuse de recepción del SAT** ⁹. (El documento PDF deberá ser descargado directamente del portal del SAT, no se aceptarán documentos escaneados, ni copias).
 - 3.1 Riesgo menor: último ejercicio.
 - 3.2 Riesgo mayor: 2 últimos ejercicios
4. **Backlog:** En caso de que trabaje por contratos; entregar relación de proyectos históricos de 1 año de antigüedad (los más relevantes) vigentes y futuros. Se anexa formato “Backlog Unifin”.
5. **Antigüedad de Saldos:** Los solicitantes de **Factoraje**, deberán entregar relación detallada sobre sus cuentas por cobrar a la misma fecha que los EEEF, así como relación de deudores a descontar con sus plazos de pago. Se anexan formatos “Antigüedad de Saldos” y “Relación de Deudores a descontar”.

Para **Riesgo Mayor** se deberá entregar la siguiente documentación complementaria:

6. **Detalle de pasivos financieros**, incluyendo: Institución, tipo de crédito, monto, saldo insoluto, plazo, fecha de vencimiento, garantías y tasa), se anexa formato.
7. **Integración de ventas por cliente** con relación al último ejercicio anual y al ejercicio parcial, se anexa formato.
8. **Opiniones de cumplimiento:** 1. SAT, 2. IMSS e 3. INFONAVIT ¹⁰.
9. **Financiamientos Estructurados** que involucren la **cesión de derechos de un contrato**, o bien este sea el objetivo del financiamiento, se deberá presentar lo siguiente:
 - 9.1 Vía de asignación del contrato (Fallo de Adjudicación Directa o Licitación).
 - 9.2 Contrato firmado por las partes y todos los anexos que lo integren. (Deberán solicitar dictaminar el documento al área jurídica de Unifin)
 - 9.3 Proyecciones financieras y/o bien documento que explique la razonabilidad financiera para la decisión de tomar el contrato/proyecto.
10. **Información adicional según la actividad económica del acreditado**, consultar anexos de información específica a solicitar para: **Transporte, Construcción Agroindustria, Manufactura, Hotelería.**

INFORMACIÓN LEGAL

1. **Constancia de situación fiscal** y/o equivalente (dirección fiscal actual).
 - 1.1 Requerido para: Acreditado (obligatorio), Coacreditado, Obligado Solidario y Aval, Propietario Real (PF/PFAE, cuando cuente con ella).
2. **Comprobante de domicilio** no mayor a 3 meses de antigüedad (luz, agua, gas natural, teléfono fijo, predio, estado de cuenta bancario de cheques).
 - 2.1 Requerido para: Acreditado, Coacreditado, Obligado Solidario, Aval y Depositario (por cada uno).
3. **Identificación oficial** vigente (INE, Pasaporte).
 - 3.1 Requerido para: Representante Legal y cualquier apoderado que vaya a firmar, Acreditado, Coacreditado, Obligado Solidario, Aval, Depositario y Propietario Real (por cada uno). En caso de ser extranjero adicional al pasaporte o tarjeta pasaporte deberá entregar copia vigente de la cédula FM2 o FM3.
4. **CURP** (PF, PFAE). (Requerido para: Coacreditado, Obligado Solidario, Aval y Propietario Real).
5. **Comprobante de inscripción para la Firma Electrónica Avanzada** (FIEL o E.FIRMA). (Requerido para: Acreditado, Coacreditado, Obligado Solidario, Aval y Propietario Real).
6. **Acta constitutiva y modificaciones** o compulsas notariales, y poderes inscritos en el RPPyC (PM). Requerido para: Acreditado, y en caso de aplicar Coacreditado, Obligado Solidario y Aval.
 - 6.1 Cuando el acta de poderes tenga más de 5 años: Certificación del Secretario del Consejo de Administración o del Administrador Único manifestando que se encuentran vigentes los poderes (formato UNIFIN).
 - 6.2 En caso de que los Estatutos Sociales no hayan tenido modificaciones en más de 10 años, se necesita una certificación del Secretario del Consejo de Administración o del Administrador Único (formato UNIFIN).
 - 6.3 Última acta de aumento de capital social, el que se refleja en los estados financieros parciales; documento indispensable **para el análisis de crédito**, se debe conocer la integración del capital social de acreditado, coacreditado y aval (es), mismo que debe coincidir con el reportado en los estados financieros presentados.

NOTAS

1. En caso de que se requiera, Unifin Financiera, S.A.B. de C.V. o Unifin Credit, S.A. de C.V. SOFOM ENR, podrán solicitar información adicional a la referida en el presente documento.
2. En caso de que el Aval y/o Coacreditado sea PM, solicitar mismos documentos que el acreditado (excepto solicitud de crédito) y que cuente dentro de su objeto social con facultad de otorgar avales y constituirse en obligado solidario. En caso de que exista un coacreditado PF solicitar la misma información para aval, más estados de cuenta.
3. En caso de que el prospecto cuente con Avales u Obligados solidarios, es indispensable solicitar el anexo 1 de la solicitud de crédito.
4. Los documentos que deben cotejarse contra original son: identificaciones, RFC, comprobantes de domicilio, comprobante de inscripción, actas, poderes y modificaciones o compulsas notariales.
5. El o los Apoderados o Representante legal del Acreditado y aval debe tener facultades para actos dominio, administración y suscribir títulos de crédito.
6. Propietario Real:
 - a. Para Acreditados, Obligados Solidarios o Avales (PM): es aquella Persona Física que ejerce el control de la persona moral, que directa o indirectamente, adquiera 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).
 - b. Para Acreditados, Obligados Solidarios o Avales (PF, PFAE): es aquella persona física para la que el Acreditado, aval u obligado solidario, actúa a nombre de esa tercera persona para obtener un servicio o producto financiero.
7. En caso de que el Acreditado o Aval (PF, PFAE), se encuentre casado por sociedad conyugal, el cónyuge tendrá que fungir como aval y se solicitará la misma documentación.
8. Se refiere a analíticas: (relación y detalle de cuentas de clientes, proveedores, inventarios, deudores, acreedores, pasivos bancarios, activo fijo, impuestos, y toda cuenta que en adición el contador considere relevante).
Deberán indicar la depreciación acumulada del activo fijo en el Balance General y desglosar la depreciación y amortización cargada en el Estado de Resultados.
9. Podrá omitirse la entrega de la declaración anual en caso de que se cuenten con estados financieros dictaminados por alguno de los enlistados en la Relación "Despachos Dictaminadores".
10. Estos documentos se obtienen de las siguientes páginas.
IMSS: <http://www.imss.gob.mx/tramites/cumplimiento-obligaciones>
SAT: <https://www.sat.gob.mx/consultas/login/20777/consulta-tu-opinion-de-cumplimiento-de-obligaciones-fiscales>
INFONAVIT: <http://portal.infonavit.org.mx/wps/portal/Infonavit/Servicios/Patrones/ConsultaSituacionFiscal>
11. La presente solicitud considera e identifica los documentos necesarios para evaluación de crédito por tipo de riesgo:
* **Arrendamiento y crédito**: Riesgo mayor a 15 mdp y Riesgo menor de 15 mdp.
* **Factoraje**: Riesgo mayor a 5 mdp y Riesgo menor de 5 mdp.