

DATOS GENERALES

Nombre Prospecto / Solicitante: _____

Representante Legal / Apoderados: _____

Ubicación: _____

RFC: _____

Riesgo común: SI NO Relacionado con: _____

DOCUMENTACIÓN MÍNIMA PARA PRE-ANÁLISIS DE CRÉDITO

(NECESARIA PARA DETERMINAR SI CONTINUAMOS LAS GESTIONES CON PROSPECTOS)

TIPO DE DOCUMENTO	SI/ NO	OBSERVACIONES
1 Solicitud de Crédito.		
2 Descripción proyecto (Crédito Cuenta Corriente, Simple "Resumen Ejecutivo".		
3 Aviso de Privacidad solicitante/Apoderados(5 días para enviar original a Crédito).		
4 Copias identificación vigente con foto y firma solicitante/Apoderados.		
5 Autorización consulta Buró de Crédito solicitante/apoderados(Originales a Crédito).		
6 Flujo Efectivo que contenga plan de pagos y justificación.		
7 Consulta de listas de personas bloqueadas .		
8 Alta RFC (Cédula) Ultimas dos declaraciones anuales ante SAT.		
9 Información Financiera: Cierre ejercicio anterior e Información reciente, no mayor a 3 meses, con relaciones analíticas y Edos. de cuenta Bancos.		
10 Conoce a tu cliente formato HAOS/191219/PLD.		
11 *Acta constitutiva en caso de Personas Morales (Empresas).		
12 *Poder del representante legal.		
13 *En caso de modificaciones o cambios en estatutos, las actas de asamblea respectivas. Y declaratoria de no haber mas cambios o poderes otorgados.		
14 *Escrituras/Facturas de garantías ofrecidas.		

* Solicitud Área Jurídica dictámenes respectivo, una vez que este el Vo. Bo. de crédito.

OBSERVACIONES O RECOMENDACIONES

1. El formato de SOLICITUD DE CREDITO, debe venir totalmente lleno y con firmas originales (Solicitante y Ejecutivo Promoción).
2. La solicitud deberá estar acorde a sus actividades, así como a sus costos de operación.
3. Deberán contar con Garantías Hipotecarias libres de gravamen en proporción 2 a 1 con relación al crédito solicitado.
4. Tener mínimo 2 años de antigüedad en su operación, o en su defecto, apoyar con personal calificado, aportando CURRICULUMS.
5. Resumen ejecutivo que muestre la sit. Financiera actual y la proyectada, así como indicar la viabilidad técnica y económica del proyecto.
6. Los socios que ostenten mas del 55% de las acciones (control de la sociedad), deberán comparecer como obligados solidarios.
7. Considerar punto anterior, y solicitar RELACIONES PATRIMONIALES con datos de sus activos.
8. No operar con pérdidas, en quiebra técnica, o con alto grado de apalancamiento.
9. Cuando se aprecie que mantiene PASIVOS BANCARIOS, se le deberá solicitar copia de los contratos correspondientes.
10. Todas la fotocopias con sello, fecha y firma de COTEJADO con el original, por parte de quien recibe la documentación.
11. Los Resultados de consultas de Buró y SUSTRAE, deberán ser satisfactorios (Vig. 60 Días fecha de solicitud).
12. No solicitar avalúos o incurrir en gastos innecesarios en tanto no tener Vo.Bo. del Pre-Análisis positivo.

NOTAS A CONSIDERAR:

Los requisitos anteriores son preliminares, por lo que una vez que proceda el tramite de solicitud formal, se deberá reunir el 100% de los documentos conforme al check list institucional. De igual forma no constituye una obligación de otorgar crédito alguno ni de relación de negocios con crédito FINANCIERA BONATERRA S.A.P.I. DE C.V., SOFOM, E.N.R. ni con funcionarios involucrados en el proceso al entregar documentación posterior, esta quedará sujeta a revisión, debiendo atender cualquier aclaración que surja de la misma. **No se acepta ningún formato sin el Vo. Bo. del Director de Negocios.**

EJECUTIVO PONENTE: _____

PLAZA: _____

ZONA: _____

FECHA: _____

Firma de Ejecutivo de Promoción

REVISÓ: Área de Crédito (Nombre, firma y fecha)

Vo. Bo. Director de Negocios CC