

CHECKLIST EXPEDIENTE DE CREDITO

GENERAL TODOS LOS BANCOS



LISTA DE DOCUMENTOS GENERICA APLICABLE A CUALQUIER CREDITO BANCARIO

DOCUMENTOS PERSONALES

1. IDENTIFICACION OFICIAL (IFE O PASAPORTE VIGENTE) PRESENTAR ORIGINAL
2. CURP
3. COMPROBANTE DE DOMICILIO (CFE, TELMEX, MEGACABLE)
4. ACTA DE NACIMIENTO - ORIGINAL
5. ACTA DE MATRIMONIO - ORIGINAL
6. ACTA DE NACIMIENTO DE LOS HIJOS (SOLO APLICA PARA UNIÓN LIBRE) - ORIGINAL
7. IDENTIFICACION OFICIAL Y CURP CONYUGE (EN CASO DE MANCOMUNACION O COACREDITADO)- PRESENTAR ORIGINAL
8. ACTA DE NACIMIENTO DEL CONYUGE (EN CASO DE MANCOMUNACIÓN O COACREDITADO) - ORIGINAL
9. ULTIMO ESTADO DE CUENTA DE CUALQUIER TARJETA DE CRÉDITO BANCARIA (DEL TITULAR Y COACREDITADO)

ÉN CUANTO A COMPROBACION DE INGRESOS CADA ACREDITADO DEBE PRESENTAR LOS DOCUMENTOS QUE LE CORRESPONDEN A CADA UNA DE SUS FUENTES DE INGRESOS.

REGIMEN DE SUELDOS Y SALARIOS

1. CARTA LABORAL O CONSTANCIA DE SERVICIOS (DEBE INCLUIR NOMBRE COMPLETO, PUESTO, FECHA INGRESO, RFC CON HOMOClave , INGRESO BRUTO, FIRMADA POR RH O REP LEGAL Y SELLO DE LA EMPRESA) - ORIGINAL
2. 3 MESES DE COMPROBANTES DE NOMINA – COPIA LEGIBLE O PDF ORIGINAL
3. 3 MESES DE ESTADOS DE CUENTA DONDE SE DEPOSITA LA NOMINA - COPIA LEGIBLE O PDF ORIGINAL
4. BONOS ANUALES, SEMESTRALES, TRIMESTRALES O BIMESTRALES (NO AGUINALDO) PRESENTAR 3 COMPROBANTES CONSECUTIVOS - COPIA LEGIBLE O PDF ORIGINAL

PERSONAS FISICAS CON ACTIVIDAD EMPRESARIAL O SERVICIOS PROFESIONALES

1. 6 MESES DE ESTADOS DE CUENTA COMPLETOS CON TODAS LAS HOJAS AUN CUANDO SEA PUBLICIDAD - COPIAS LEGIBLES O PDF ORIGINAL
2. CONSTANCIA DE SITUACIÓN FISCAL (SAT) EN DONDE INDICA LA(S) ACTIVIDADES A LAS QUE SE DEDICA - COPIA LEGIBLE O PDF ORIGINAL
3. ULTIMA DECLARACION ANUAL - PDF ORIGINAL

ACCIONISTAS

1. ACTA CONSTITUTIVA DE LA EMPRESA DONDE SE ES SOCIO - COPIA LEGIBLE
2. CONSTANCIA DE SITUACION FISCAL (RFC) DE LA EMPRESA – COPIA LEGIBLE O PDF ORIGINAL
3. 6 MESES DE EDOS DE CUENTA DE LA EMPRESA (COMPLETAS TODAS LA HOJAS AUN CUANDO SEA PUBLICIDAD)
4. ULTIMA DECLARACION ANUAL - PDF ORIGINAL

CREDITO ALIA2

1. PRECALIFICACION CREDITO ALIA2 EMITIDO DEL PORTAL FOVISSSTE
2. CONSTANCIA DE SERVICIOS EMITIDA POR LA DIRECCION DE RECURSOS HUMANOS DE LA DEPENDENCIA – ORIGINAL

CREDITO COFINAVIT

1. PRECALIFICACION CREDITO COFINAVIT EMITIDO DEL PORTAL INFONAVIT
2. SOLICITUD DE CREDITO INFONAVIT FIRMADA

NOTA IMPORTANTE:

- Se deberá presentar la documentación en original en la oficina de Creditaria para su cotejo.
- Creditaria fotocopiará y sellará las copias contra originales.
- En algunos casos la institución financiera pedirá se presente la documentación original para validación de autenticidad.
- Todos los documentos originales se regresarán a los titulares una vez que se tenga la aprobación del crédito o hasta la firma de escrituras en los documentos que se requieran.
- El banco puede solicitar documentación complementaria en cualquier momento adicional a la establecida en el presente listado.
- En caso de enviar información por correo electrónico, esta deberá contar con buena legibilidad y deberá estar escaneada únicamente en formato PDF.