



## CHECKLIST DE DOCUMENTACIÓN PARA OBTENER CRÉDITO PYME

Todo se entrega en copias, pero se requiere cotejar dichas copias contra el original.

Aplica misma documentación para el aval.

Si no se cuenta con algún documento buscaremos alternativas u orientar para conseguir la documentación

1ª. ETAPA	2ª. ETAPA
Formatos de la institución financiera y de ASESORES PYME.	Recabar formatos de la institución financiera firmados por los avales
<b>Buró especial de la empresa (persona moral), socios y avales y sus cónyuges</b>	Comprobante de domicilio reciente, de preferencia domicilio fiscal de la empresa, socios y avales
<b>Estados financieros (balance general y estado de resultados) con relaciones analíticas, del cierre del año inmediato anterior (a diciembre del 2016) firmadas por el contador y / o representante legal. Con sus relaciones analíticas</b>	Estados financieros (balance general y estado de resultados) con relaciones analíticas, del cierre del año inmediato anterior (a diciembre del 2015) firmadas por el contador y / o representante legal. Con sus relaciones analíticas
<b>Últimos (mes anterior) estados financieros (balance general y estado de resultados) con relaciones analíticas, parciales del 2017 firmadas por el contador y / o representante legal. Con sus relaciones analíticas</b>	
Declaración de impuestos anual del período fiscal inmediato anterior (2016). Con acuse y cadena de pago	Declaración de impuestos anual del período fiscal 2015. Con acuse y cadena de pago
Última declaración parcial de impuestos del año en curso (2017) del mes inmediato anterior a la solicitud del crédito. Con acuse y cadena de pago	Opinión actualizada del cumplimiento de obligaciones fiscales, <b>sólo en algunas instituciones.</b>
Identificación oficial vigente del solicitante y / o representantes legales de la empresa y del (os) aval (es) con sus respectivos cónyuges si aplica	Copia del número de serie de la firma electrónica avanzada activa, <b>sólo en algunas instituciones.</b>
Actas de matrimonio de los socios, avales y representante legal	
Acta constitutiva, última (s) asamblea (s) y poder (es) de la empresa si es que aplica, con sellos o datos de Registro Público.	Carta destino de crédito, <b>sólo en algunas instituciones.</b>
Alta y cédula del R. F. C. ante la S. H. C. P. del solicitante y de los avales, con menos de 6 meses de emitida	Referencias comerciales, <b>sólo en algunas instituciones.</b>
<b>Estados de cuenta de cheques (completos = todas las hojas, completas y legibles) de los últimos 12 meses de las cuentas que tengan el mayor flujo</b>	CURP de los socios, representante legal y avales, <b>sólo en algunas instituciones.</b>
<b>Mencionar el valor estimado y datos de Registro Público de un inmueble propiedad del solicitante o aval (es), ideal entregar 1ª. y última hoja de escritura de dicho inmueble por parte de la empresa, accionista y el (los) aval(es)</b>	Relación patrimonial firmada por el solicitante. <b>Solo en algunas instituciones.</b>