

## PRIVADO (PERSONAS FÍSICAS)

### BURO DE CREDITO

Carta de Autorización para consulta ordinaria en Buró de Crédito <b>del solicitante</b>
Reportes de Buro de Crédito <b>del solicitante</b> (en caso de ser proporcionado)
Carta de Autorización para consulta ordinaria en Buró de Crédito <b>del Aval</b>
Reportes de Buro de Crédito <b>del Aval</b> (en caso de ser proporcionado)

### INFORMACION GENERAL DE LA OPERACIÓN

Solicitud de Crédito y/o Arrendamiento
Descripción del proyecto
Estados financieros proyectados (en caso de existir)
Copia del Contrato (en caso de existir)

### INFORMACION DEL SOLICITANTE

Formato de Identificación de Clientes Personas Físicas (KYC)
Generales del acreditado
Copia legible de la Identificación oficial <b>IFE</b> del acreditado
Copia del RFC del acreditado y copia de su firma electrónica (FIEL ó FEA)
Copia de un comprobante de domicilio del acreditado
Estados Financieros 2012, 2013 y parciales 2014 (con relaciones analíticas de las principales cuentas)
Copia de declaración anual 2012, 2013 y pagos parciales 2014
Copia de estados de cuenta de cheques de 6 meses inmediatos anteriores
Copia de estados financieros dictaminados 2010, 2011, 2012 ( <b>en caso de existir</b> )
<b>Aviso de privacidad</b>

### INFORMACIÓN DEL AVAL (PERSONA FISICA)

Formato de Identificación de Clientes para persona Físicas (KYC)
Generales del Aval y cónyuge en caso de ser casado por bienes mancomunados
Copia legible del acta de matrimonio ( <b>en caso de estar casado</b> )
Copia legible de la capitulación matrimonial ( <b>en caso de existir</b> )
Copia legible de la Identificación oficial <b>IFE</b> (aval y cónyuge en caso de ser casado por bienes mancomunados)
Relación patrimonial con datos de registro público de la propiedad
<b>Aviso de privacidad</b>

### INFORMACIÓN DEL AVAL PERSONA MORAL

Formato de Identificación de Clientes <b>Personas Morales</b> (KYC)
Generales del Representante legal del Aval
Copia legible de la Identificación oficial <b>IFE</b> del Representante Legal
Copia del RFC de la empresa y copia de la firma electrónica (FIEL ó FEA)
Copia de un comprobante de Domicilio de la empresa
Acta Constitutiva y poder
Modificaciones a la sociedad ( <b>en caso de existir</b> )
Modificaciones al capital y a los estatutos sociales ( <b>en caso de existir</b> )
Estados Financieros 2012, 2013 y parciales 2014 (con relaciones analíticas de las principales cuentas)
Copia de declaración anual 2012, 2013 y pagos parciales 2014
Copia de estados de cuenta de cheques de 6 meses inmediatos anteriores
Copia de estados financieros dictaminados 2010, 2011, 2012 ( <b>en caso de existir</b> )
<b>Aviso de privacidad</b>

