



LISTA DE VERIFICACION DE DOCUMENTOS O CHECK LIST

(RG-PRO-MDC-005-001-1)

Plan 5

(FORMALES) Monto \$81,000 a \$150,000

Requisitos para el solicitante

- Solicitud de crédito (RG-PRO-GPM-001-007)
- 2 copias de Identificación oficial (credencial de elector, pasaporte vigente)
- Verificación de Estado de cuenta del crédito anterior (cuando aplique)
- Comprobante de domicilio con una antigüedad no mayor a 3 meses (de preferencia recibo telefónico)
- RFC
- CURP
- Copia de la última declaración Anual de impuestos con sus anexos o en su caso Estados Financieros Anuales y uno mensual firmados por el acreditado y el contador.
- Copia del último pago de impuestos (bimestral en caso de REPECO o mensual para contribuyente régimen intermedio)
- Acta de matrimonio, (cuando aplique)
- 2 Formatos originales de autorización para solicitar reportes en Buró de Crédito de Persona Física (Formato de Sinaloa Positivo, RG-PRO-EVA-002-005)
- 2 Copias de estado de cuenta de entidad financiera con cuenta CLABE
- 2 Referencias comerciales por escrito
- Formato de Identificación del Cliente

Requisitos adicionales cuando es persona Moral

- 2 copias de Identificación oficial del representante legal
- Comprobante de domicilio del Representante Legal
- 2 Formatos originales de autorización para solicitar reportes en Buró de Crédito para persona Moral (Formato de Sinaloa Positivo, RG-PRO-EVA-002-005)
- Copia certificada Acta Constitutiva
- Copia certificada de poder de Representante legal

Requisitos para Garante (sólo serán personas físicas)

- Identificación oficial (credencial de elector o pasaporte vigente), en caso de estar casado se incluirán los datos del conyuge en la solicitud
- CURP
- Comprobante de domicilio con una antigüedad no mayor a 3 meses (de preferencia recibo telefónico)

Requisitos para avales (sólo serán personas físicas y siempre aplica)

- Identificación oficial (credencial de elector, pasaporte vigente y que no sea familiar del acreditado ni viva en el mismo domicilio)
- Comprobante de domicilio con una antigüedad no mayor a 3 meses (de preferencia recibo telefónico)
- CURP
- Formato de Identificación del Cliente

De las Garantías (siempre aplica en este plan)

- Factura o pedimento original del bien otorgado en garantía (relación 1.5 a 1)
- Copia de tarjeta de circulación a nombre del garante (en caso de que la garantía sea un vehículo)
- Escritura Original, (título o certificado de propiedad) del bien inmueble y certificado de libertad de gravamen reciente (no mayor de 60 días)

Requisitos Integrados por el ejecutivo

- Fotografía de la garantía
- Análisis de financiamiento (Informe Ejecutivo de la Situación del Cliente ó Acreditado RG-PRO-EVA-002-004)
- Reporte de visita de la empresa con fotografía (o inventarios en su caso)

Requisitos Integrados por Mesa de Control

- Formato de análisis y resolución de crédito

Espacio para llenado Unico de Guardia y Custodia

NUEVO
REREDITO

PROM MDC GUARDIA

--	--	--

□ Contrato

□ Pagaré

Nota 1 Como garantía podrán aceptarse:

- Automóviles y/o equipo de transporte con antigüedad máxima de 10 años tomando como base el valor comercial (libro azul)
- Bienes inmuebles, rústicos y urbanos (Estos podrán estar amparados por Títulos o Certificados de propiedad, escrituras, registrados en el RPP comprobado con el certificado de libertad de gravamen no mayor a 60 días
- Maquinaria industrial relacionada al sector de la construcción.
- Maquinaria y Equipo Agrícola, solo tractores y trilladoras (no chinos ni coreanos). No aplica implementos agrícolas como sembradores, rastras, etc.
- Equipo de trabajo, solo si son equipos industriales con antigüedad máxima de 3 años.
- Camiones y Trailers con antigüedad máxima de 10 años con o sin caja. Las cajas por sí solas no se consideran garantía.

Nombre Empresa				Giro	
Nombre Solicitante				Tel	()
Nombre del Aval				Tel	()
Localidad		Municipio		Zona	
Ejecutivo	Monto Sol.		Plazo	Hasta cuanto puede pagar por quincena	
Programa	MÁS FINANCIAMIENTO (), OTRA (), OTRA (), OTRA ()				
Banco:	Banorte (), Banamex ()	Monto Autorizado		Plazo Aut	
Observaciones mesa de control:					
Nombre y Firma Ejecutivo	Nombre y Firma Coordinador		Nombre y Firma revisión (MC)	Nombre y Firma Guardavalores	
Fecha:	Fecha:		Fecha:	Fecha:	