

## Checklist Persona Moral

### I. Documentos del Titular

1. Solicitud de crédito (original).
- 1.1. Link de sistema EKATENA (ingreso de Cliente con CIEC).
2. Carta autorización para buró de crédito (original).
3. Conoce a tu Cliente (original).
4. Acta constitutiva, modificaciones y poderes vigentes (copia certificada en original).
5. Estados financieros, con analíticas, dictaminados o certificados (con firma de Contador y Representante Legal) de los últimos dos ejercicios y un parcial con antigüedad no mayor a 3 meses.
6. Estados de cuenta bancarios de los últimos 3 meses.
7. Opinión positiva de cumplimiento SAT.
8. Constancia de situación fiscal (RFC) con antigüedad no mayor a 3 meses.
9. Últimas dos declaraciones anuales de impuestos con acuse de recibo y pago provisional con con antigüedad no mayor a 3 meses.
- 9.1. Excel descargable de financieros declaración año anterior.
10. Comprobante de domicilio con antigüedad no mayor a 3 meses (original).
11. Currículum de la empresa.
12. Constancia de inscripción a SIPRES (solo para instituciones financieras).

### II. Documentos del Representante Legal, Obligado Solidario y Accionistas con 25% o más de las Acciones

1. Carta autorización para buró de crédito (original).
2. Relación patrimonial.
3. Identificación oficial (original, oficial, vigente con fotografía y domicilio).
4. Comprobante de domicilio con antigüedad no mayor a 3 meses (original).
5. Constancia de situación fiscal (RFC).
6. Acta de nacimiento.
7. Acta de matrimonio.
8. CURP.

### III. Documentos de la Garantía

1. Escrituras de la propiedad.
2. Avalúo de la propiedad.
3. Certificado de libertad de gravamen.
4. Predial (recibo de pago más reciente).
5. Ubicación de la propiedad mediante google maps.

