



UNIÓN DE CRÉDITO DE LA COMARCA LAGUNERA S.A. DE C.V.

Requisitos de Contratación

- A) SER SOCIO DE LA UNIÓN DE CRÉDITO**
- B) CARTA SOLICITUD DE APOYO FINANCIERO.**
 CARTA EN HOJA MEMBRETADA DIRIGIDA AL LIC. GILBERTO VILLALOBOS (GERENTE DE LA UNIÓN DE CRÉDITO DE LA UNIÓN DE LA COMARCA LAGUNERA S.A. DE C.V.); SE DEBE MENCIONAR EL MONTO SOLICITADO, TIPO DE CRÉDITO SOLICITADO (CUENTA CORRIENTE -- REVOLVENTE--, SIMPLE, REFACCIONARIO, HABILITACIÓN O AVÍO), TIEMPO EN EL QUE SE PRETENDE PAGARLO, EXPLICACIÓN BREVE EN LO QUE SE PRETENDE USAR EL CRÉDITO, TIPO DE GARANTÍA OFRECIDA (HIPOTECARIA-PRENDARIA) Y SU VALOR APROXIMADO.
- C) SOLICITUD DE CRÉDITO Y RELACIÓN PATRIMONIAL**
 ENTREGADA POR CREDILASA
- D) SOLICITUD PARA CONSULTA DE BURO DE CRÉDITO.**
 ENTREGADA POR CREDILASA
- E) VISITA OCULAR.**
 FORMATO ENTREGADO POR CREDILASA. SE PROGRAMARÁ VISITA PARA FIRMA PORQUE SE TIENEN QUE ANEXAR FOTOS TOMADAS POR PERSONAL DE LA UNIÓN
- F) DOCUMENTACION REQUERIDA.**
- a) **INFORMACION GENERAL.**
- I) ALTA EN SHCP Y CEDULA FISCAL.
- II) CONSTANCIA DE SITUACION FISCAL (COMPLETA DONDE SE PUEDA OBSERVAR LA ACTIVIDAD).
- III) FORMATO SHCP 32-D.
- IV) CERTIFICADO DE ALTA DE LA FIEL O FIRMA ELECTRONICA AVANZADA.
- V) ESTADOS FINANCIEROS CON RELACIONES ANALITICAS (2 EJER. ANUALES Y PARCIAL NO MAYOR A 3 MESES).
- VI) DECLARACION ANUAL (ÚLTIMOS 2 EJERCICIOS)
- VII) ESTADOS DE CUENTA BANCARIOS (ÚLTIMOS 12 MESES)
- VIII) 3 REFERENCIAS COMERCIALES (HOJA MEMBRETADA CON DATOS DE CONTACTO - NOMBRE, TELÉFONO)
- IX) COMPROBANTE DE DOMICILIO FISCAL (AGUA, LUZ, TELEFONO -PREFERENTE-, NO MAYOR A 3 MESES)
- b) **EN CASO DE SER PERSONA MORAL**
- I) ACTA CONSTITUTIVA Y PODERES DEBIDAMENTE INSCRITOS EN EL RPPC (MODIFICACIONES, AUMENTO DE CAPITAL, PRESENTARLOS EN SU CASO)
- II) IDENTIFICACION OFICIAL (REPRESENTANTE LEGAL - VIGENTE)
- III) ACTA NACIMIENTO (REPRESENTANTE LEGAL)
- IV) CURP (REPRESENTANTE LEGAL)
- V) COMPROBANTE DE DOMICILIO PARTICULAR (REP. LEGAL -- AGUA, LUZ, TELEFONO -PREFERENTE-, NO MAYOR A 3 MESES)
- VI) ACTA MATRIMONIO/DIVORCIO (EN SU CASO REPRESENTANTE LEGAL - VIGENTE)
- VII) CONSTANCIA DE SITUACION FISCAL
- c) **EN CASO DE SER PERSONA FISICA CON ACTIVIDAD EMPRESARIAL.**
- I) IDENTIFICACION OFICIAL (VIGENTE)
- II) ACTA NACIMIENTO
- III) CURP
- IV) COMPROBANTE DE DOMICILIO (AGUA, LUZ, TELEFONO -PREFERENTE-, NO MAYOR A 3 MESES)
- V) ACTA MATRIMONIO / DIVORCIO (EN SU CASO)
- G) GARANTIA**
- a) **GARANTIA HIPOTECARIA (COBERTURA 2 A 1)**
- I) ESCRITURAS CON DATOS DE REGISTRO PUBLICO DE LA PROPIEDAD
- II) AVALUO RECIENTE REALIZADO POR PERITO AUTORIZADO POR CREDILASA.
- III) CERTIFICADO DE LIBERTAD DE GRAVAMEN
- b) **GARANTIA PRENDARIA (COBERTURA 3 A 1)**
- I) FACTURAS ORIGINALES ENDOSADAS A FAVOR DE LA UNION
- II) AVALUO RECIENTE REALIZADO POR PERITO AUTORIZADO POR CREDILASA.
- III) POLIZAS DE SEGURO CON COBERTURA AMPLIA CON BENEFICIARIO PREFERENTE DE LA UNION

NOTA: EN CASO DE QUE EL ACREDITADO, AVAL, OBLIGADO SOLIDARIO Y/O GARANTE HIPOTECARIO ESTEN CASADOS BAJO EL RÉGIMEN DE SOCIEDAD CONYUGAL, SE SOLICITARÁ INFORMACIÓN GENERAL ADICIONAL A LA PROPIA.