



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

Requisitos de Contratación

- A) SER SOCIO DE LA UNION DE CREDITO**
- 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 CREDITO 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 CREDITO Y RELACIÓN PATRIMONIAL**
 ENTREGADA POR CREDILASA
- D) SOLICITUD PARA CONSULTA DE BURO DE CREDITO.**
 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.