



Check List Financiamiento Corporativo IT Capital

- 1.- Solicitud digital de Inversión o cualquier producto financiero en formato institucional (Otorga IT Capital).
- 2.- Convenio de Confidencialidad (Otorga IT Capital).
- 3.- Contrato privado de comisión mercantil entre particulares (Otorga IT Capital)

Documentación general (obligatoria)

Carpeta de Proyecto:

Descripción de Proyecto que incluya los siguientes temas:

- A).- Antecedentes de la empresa y de los socios
- B).- Plan de Ventas y Mercadotecnia.
- C).- Antecedentes crediticios.
- E).- Documentos originales auditados de Balances Generales de la empresa con las declaraciones de impuestos anuales de 3 ejercicios a la fecha.
- F.- Concentrado de los Estados financieros de los 3 últimos años y parciales dictaminados.
- G.- Concentrado de las Relaciones analíticas de 3 últimos años y parciales dictaminados.
- H.- Plan para el pago del Crédito ó Pay Back (Desglose de uso de fondos, calendarización).
- I).- Proyecciones prospectivas a la vida del crédito años que incluyan:
 - a.- Pro Forma de Balances generales.
 - b.- Pro forma de Flujos de caja.
 - c.- Pro Forma de Estados de resultados.
 - d.- Presupuestos Projectados por año.
 - e.- Razones financieras por año.

Carpeta Legal

10.- Relación y copia de escrituras a nombre de la empresa o socios y/o facturas de activos no circulantes, permisos, contratos, pólizas de seguros, stock que se vaya(n) a referir como garantía(s).

11.- Copia de libertad de Gravamen de la propiedad con una antigüedad no mayor a 1 mes.



12.- Copia de Avalúo más reciente de los activos fijos.

13.- Documentos legales (acta constitutiva, poderes, registro federal de causantes, alta ante SHCP) de la empresa.

14.- Documentos generales de los principales ejecutivos.

Instrumento de Inversión

Adicionalmente a la documentación general se solicitará:

1.- Relación con cotizaciones de conceptos de inversión a adquirir

2.- Lista de obligaciones y cuentas por cobrar.

3.- Referencias Bancarias y/o Comerciales.

4.- Carta de no adeudo de SHCP.

5.- Permisos relativos a la inversión (Construcción, SSA, Uso de suelo, Medio ambiente, etc.)

6.- Estudios realizados previamente relativos a la inversión.

7.- Proyecto de Inversión que incluya los siguientes temas:

a) Introducción (Organización de la empresa y desarrollo del proyecto).

b) Estudio de Mercado.

c) Estudio Técnico.

d) Estudio Financiero.

e) Evaluación del proyecto.

f) Dictamen.

g) Conclusiones.

h) Crónica Fotográfica y Bibliografía.

Capital de Circulación

Adicionalmente a la documentación general se solicitará:

1.- Contratos de Compra- Venta celebrados que justifiquen un compromiso para el financiamiento.

2.- Carta de no adeudo de SHCP.

3.- Referencias Bancarias y/o Comerciales.

4.- Lista de obligaciones y cuentas por cobrar.





Refinanciación

Adicionalmente a la documentación general se solicitará:

- 1.- Contratos de créditos anteriores.
- 2.- Documentos relativos a la situación actual de los contratos de préstamo.
- 3.- Documentos relativos a la situación actual de los adeudos.

Materiales Complementarios:

- 15.- Juego de fotografías interior y exterior del inmueble y /o proyecto.
- 16.- Materiales Complementarios (animaciones, arquitectad, power point, pdf's) presentados en CD anexo.

Se integrará una carpeta informativa desarrollando todos y cada uno de los puntos anteriores en tres importantes rubros: Legal, financiero y técnico.

El proyecto en presentación ejecutiva se entregará a la empresa IT Capital o podrá ser desarrollado a petición del cliente después de haber llenado las solicitudes digitalmente e impresa la firma autógrafa del representante legal de la empresa solicitante, contrato de servicios profesionales, y convenio de confidencialidad.

IT Capital emitirá siempre el primer juicio de valor por escrito a la empresa solicitante entregada la información y se manejará siempre sobre los mecanismos de trabajo establecidos por IT Capital para las opciones financieras a las que representa.

