



CHECK-SPA-004

DOCUMENTACIÓN REQUERIDA PARA SOLICITUD Y ANÁLISIS DE CREDITO SIMPLE PARA HOTELERIA Y TURISMO (BIENES Y RAICES)

Nombre del cliente _____

No. De Solicitud: _____

Fecha en que se entrega este documento al cliente: (DD/MM/AAAA)

CREDITO > 1 mdp		CREDITO > 10 mdp		RENOVACION DE LINEA	
Persona Moral	Persona Física con Actividad Empresarial	Persona Moral	Persona Física con Actividad Empresarial	Persona Moral	Persona Física con Actividad Empresarial

DOCUMENTACIÓN A SOLICITAR AL CLIENTE**CREDITO SIMPLE PARA HOTELERIA Y TURISMO (BIENES Y RAICES)****1 Pago gastos de investigación (cuando haya sido realizada la calificación)**

(Investigación de BNC)

2 Solicitud General IT Capital (Formato Institucional)

(Dcto. Firmado por el cliente, avales, obligados solidarios y garantes hipotecarios)

3 Presentación Comercial, Curriculum y/u Organigrama.

(Dcto. Firmado por el cliente Rep. Legal o Persona física con Actividad Empresarial)

4 Cotizaciones para remodelación, reestructuración o ampliación actuales

(Aplica cuando los proyectos son para remodelación o reestructuración)

5 Buró de Crédito Especial Compañía y Representante Legal

(En original y firma autógrafa, de los accionistas principales hasta 51%)

6 Referencias Comerciales, 5 de Proveedores y 5 de Clientes**Información Financiera****7 Estados financieros de los cinco últimos ejercicios anuales**

(Los estados financieros incluyen: Balance general, Estado de resultados y Relaciones Analíticas firmados por contador y representante legal)

8 Estados financieros parciales del año en curso

(Con antigüedad máxima de 60 días)

(Los estados financieros incluyen: Balance general, Estado de resultados y Analíticas firmados por contador y representante legal)

9 Declaración anual de impuestos (Cinco últimos ejercicios fiscales anuales y 6 parciales)**10 Edos. De cuenta bancarios completos (12 últimos meses)****11 Proyecciones financieras durante la duración del crédito o presupuestos****11.1 Contratos nuevos y ejecutando y/o Cartas intención de proyectos nuevos****Información Legal****12 Primer Acta constitutiva de la sociedad**(Copia con datos del Registro Público de la Propiedad y Comercio)
(En caso de otorgar aval a favor de terceros o garantías, deberá contemplarse en el acta)**13 Últimas Escrituras de reformas que registren cambios en la sociedad**

(Copia del último aumento o disminución de capital, cambios de denominación u objeto social, cambio de socios; con datos del RPPC.) En revolencias si existen modificaciones.

14 Carta del Acreditado de ratificación cuando no ha habido modificaciones a las Escrituras de la Sociedad y de los Poderes**15 Poder del representante legal en la sociedad**

(Copia de escritura que contenga facultades del apoderado que firmará con datos del RPPC). En revolencias si existen modificaciones

16 Constancia RFC ó CIF SHCP y Opinión del Cumplimiento de Obligaciones

(Copia de cedula de identificación Fiscal)

17 Comprobante de domicilio del domicilio físico y fiscal

(Copia de recibo Teléfono, Luz o Predial Vigencia no mayor de 90 días)

18 Identificación Oficial y CURP del responsable legal y cónyuge(Fotocopia de la identificación oficial por ambos lados, vigente con foto y firma).
(IFE y/o Pasaporte)
(En caso de P.M. identificación del apoderado y de socios a verificar en BNC)**19 Acta de matrimonio**

(Solo aplica si es casado)

(Casado bajo sociedad legal o conyugal se requiere identificación del cónyuge en dicho supuesto si se es aval o solicitante se tramitará consulta BNC)

Garantías (sólo en caso que aplique, Copia Escrituras, Libertad de Gravamen y Avalúo)**20 Identificaciones, Generales y Relación Patrimonial Titular Inmueble, Avales ó Garantes**

(Generales: INE, Comprobante Domicilio, RFC, CURP y Relación Patrimonial en Formato IT Capital)

21 Copia de escrituras con datos del Registro Público de la Propiedad del bien inmueble**22 Copia de último avalúo realizado al bien inmueble u Opinión de Valor****23 Poderes del Titular del inmueble o actas que acrediten su personalidad jurídica**

Los espacios subrayados en amarillo se utilizarán para realizar la calificación en 5 días hábiles.

IT Capital® Capital independiente Empresarial y Comercial S.A. de C.V. SOFOM (ENR)

Calle Amado Nervo #1930 Col. Polanco C.P. 78220, San Luis Potosí, S.L.P. Whatsapp (444) 201 51 71 Tel. y Fax. (444) 811 85 49, 811 85 41 u 800 330 77 77.