

FASE I					
Viabilidad					
		Personas Morales	PFAE	Garantía Líquida	IFNB
1	CARTA SOLICITUD MEMBRETADA Y FIRMADA. (Indicar monto, plazo, garantía y detallar el destino del crédito) Anexar presupuestos o cotizaciones. En caso de construcción o remodelación, se requiere copia de proyecto y avance de obra.	X	X	X	X
2	COTIZACIONES DE LOS CONCEPTOS A FINANCIAR/EN CASO DE ARRENDAMIENTO.	X	X	X	X
3	AUTORIZACIÓN PARA CONSULTAR EL BURO DE CRÉDITO FIRMADA EN ORIGINAL POR: Solicitante, Obligados Solidarios o Garantes. Para Socios Nuevos, aplica a todos los accionistas que detenten una participación accionaria del 25%	X	X	X	X
4	FORMATO CONOCE A TU SOCIO, Firmado en Original, por el prospecto.	X	X	X	X
5	IDENTIFICACIÓN VIGENTE DEL SOLICITANTE/REPRESENTANTE LEGAL / OBLIGADOS SOLIDARIOS / GARANTES (INE, pasaporte o cédula profesional no mayor a 10 años de antigüedad) .	X	X	X	X
6	ACTA CONSTITUTIVA y sus modificaciones, que incluya PODERES del representante legal y/o CARTA DE NO MODIFICACIÓN DE LA SOCIEDAD DEL SOLICITANTE Y OBLIGADO SOLIDARIO Y GARANTE (en su caso)	X		X	X
7	ESTADOS DE CUENTA DE CHEQUES (Carátula de los 3 últimos meses, a partir de la información financiera mas reciente) de todas las Instituciones de Crédito en donde el Socio tiene cuenta. *	X	X	X	X
8	ESTADOS FINANCIEROS: 2 ÚLTIMOS EJERCICIOS Y PARCIAL RECIENTE CON ANTIGÜEDAD NO MAYOR A 3 MESES Y CON RELACIONES ANALÍTICAS DE LAS PRINCIPALES CUENTAS (Auditados en su caso, y firmados por el representante y el contador que los elabora con la siguiente leyenda del Art. 122 de la LUC: " <u>Bajo protesta de decir verdad y de acuerdo al Art. 122 de la ley de Uniones de Crédito, manifiesto que las cifras contenidas en este estado financiero son veraces y contienen toda la información referente a la situación financiera y/o a los resultados de la empresa y afirmo que soy legalmente responsable de la autenticidad de las mismas. Asimismo, asumo la responsabilidad derivada de cualquier declaración en falso de las mismas.</u> " (actualizar anualmente). (**)	X	X	X	X
9	DECLARACIÓN ANUAL DE I.S.R. QUE CONTENGA EL ACUSE DE RECIBO CON EL SELLO DIGITAL (2 últimos ejercicios). Si se optó por DICTAMINAR, los estados financieros deberán ser los DICTAMINADOS. (actualizar anualmente).	X	X	X	X
10	CONSTANCIA DE SITUACION FISCAL DE SOLICITANTE / REPRESENTANTE LEGAL/OBLIGADOS SOLIDARIOS / GARANTES.	X	X	X	X
Nota: Cuando se trate de un cliente que ya sea socio de la Unión, sólo se deberá actualizar el expediente, de acuerdo a la última información que en él se contenga.					
*La fecha para establecer la antigüedad de estos documentos será la del sello de recepción del Centro de Negocios colocado en la Carta Solicitud del Socio.					

(**) En caso de Personas Físicas que no tengan estados financieros, en sustitución de esta documentación deberán proporcionar relación patrimonial y declaración mensual del año en curso con no más de 3 meses de antigüedad.