

Documentación	PM	PFAE	RIF	Opciones	Comentarios Banco
INFORMACION GENERAL DE LA EMPRESA					
Identificación Oficial del solicitante o del representante legal de la empresa en caso de Personas Morales	✓	✓	✓	IFE o Pasaporte Vigente o Cédula Profesional o FM2 para el caso de extranjeros	RIF- se haría una visita
Comprobante de domicilio de la empresa	✓	✓	✓	Teléfono, Agua, Luz no Mayor a 3 Meses de Antigüedad o Predial Último Recibo Anual o Bimestral	Fotos del negocio, exterior e interior
Cédula de Identificación Fiscal RFC y/o Alta ante Hacienda Formato R1	✓	✓	✓	En RIF presentar Constancia de Situación Fiscal	
Acta constitutiva, poderes, reformas y modificaciones que haya tenido la empresa con datos de Inscripción ante RPPC	✓				
✓ Estados Financieros: Balance general y Estado de resultados los cuales deberán venir firmados por el representante legal y el contador de la empresa ✓ y/o Estados de Cuenta de Cheques (12 meses consecutivos)	✓	✓	✓	<ul style="list-style-type: none"> Últimos dos años más el último parcial Los estados de cuenta deberán no tener una antigüedad mayor a 3 meses a partir de la fecha de entrega de expediente a banco 	
Cédula de validación emitida por FONDO MORELOS	✓	✓	✓		
OBLIGADO SOLIDARIO (SOLO PARA CRÉDITOS > \$500 MIL)					
Identificación Oficial del Obligado Solidario	✓	✓		IFE o Pasaporte Vigente o Cédula Profesional o FM2 para el caso de extranjeros	

Comprobante de domicilio del Obligado Solidario	✓	✓		Teléfono, Agua, Luz no Mayor a 3 Meses de Antigüedad o Predial Último Recibo Anual o Bimestral	
Acta de Matrimonio del Obligado Solidario	✓	✓		Sólo en el caso de que se encuentre casado	
Identificación Oficial del cónyuge del obligado Solidario	✓	✓		Sólo en el caso de que se encuentre casado por "Sociedad Conyugal" o "Bienes Mancomunados"	Si el aval es una persona moral se requieren acta constitutiva, poderes, etc.
Declaración Patrimonial del Obligado Solidario	✓	✓		Será el formato de banco al que se vaya a canalizar la solicitud	
FORMATOS DE BANCOS					
Solicitud de crédito	✓	✓	✓	SI	El destino del crédito tiene que ser claro.
Autorización para consulta de buró de crédito	✓	✓	✓	Empresa, Obligado Solidario y Cónyuge del Obligado Solidario (Sólo en caso de que el Obligado Solidario se encuentre casado por "Sociedad Conyugal" o "Bienes Mancomunados")	No tienen problema si no hay historial crediticio pero comienzan con líneas bajas
Relación o Declaración Patrimonial	✓	✓	✓	SI	