

## Solicitud de Crédito y Alta de Clientes

### Requisitos de Factor Expres de Expediente

\*El día de entrega de la documentación, se deberán traer los archivos originales para cotejo

[info@factorexpres.com](mailto:info@factorexpres.com) // (55) 12 04 72 60-61

PERSONA MORAL	
REQUISITOS LEGALES	STATUS
Alta de hacienda indicando régimen fiscal	
RFC	
Comprobante domicilio actual	
Acta constitutiva con RPPC	
Reformas relevantes de actas o poderes con RPPC	
Poderes notariales de representantes legales	
Estado de cuenta bancario	
Identificación apoderado legal	
CURP de representante legal	

PERSONA FÍSICA CON ACTIVIDAD EMPRESARIAL	
REQUISITOS LEGALES	STATUS
Alta de hacienda indicando régimen fiscal	
RFC	
CURP del representante	
Comprobante domicilio actual	
Estado de cuenta bancario	
Identificación oficial	
Certificado de trámite de firma electrónica (FIEL)	
Acta de Nacimiento del representante	
Acta de Matrimonio del representante	

REQUISITOS CONTABLES (APLICA PARA AMBOS)	STATUS
Estados financieros dictaminados (Dos últimos años)	
Relaciones analíticas de Activo y Pasivo	
Nombre de los principales proveedores	
Nombre de los principales clientes	
Estado de antigüedad de saldos	
Ultima declaración anual de impuestos	

ANEXOS INFORMATIVOS (APLICA PARA AMBOS)	STATUS
Información de Conocimiento del Cliente (Anexo 1)	
Análisis de Crédito Básico (Anexo 2)	
Carta de Solicitud de Factoraje (Anexo 3)	
Relación Patrimonial (Anexo 4)	
Autorización de Reporte de Buró de Crédito (Anexo 5)	
Croquis de Ubicación de la Empresa (Anexo 6)	
Reporte de Visita Ocular (Anexo 7)	

**\*Para conocer los detalles de los anexos informativos, favor de enviar un correo a [info@factorexpres.com](mailto:info@factorexpres.com)**

**Preguntas Operativas Clave**  
**APLICABLE A: CRÉDITO SIMPLE**

En observancia a los requisitos solicitados por el Comité de Crédito encargado de la evaluación de nuevas solicitudes de operación, requerimos la siguiente información. Señala por favor la opción adecuada y justifica brevemente tu respuesta:

1. Objeto
  - Determinar para qué se necesita la línea de crédito y justificar respuesta
    - a) Gastos de Capital, Activos y Maquinaria
    - b) Capital de Trabajo o Flujo de Efectivo
    - c) Proyectos de expansión, crecimiento o reestructura de compañías
    - d) Solvencia para gastos específicos con clientes y proveedores
    - e) Anticipos para importaciones
2. Situación de la Empresa
  - Revelar información sustancial de la estructura de capital
    - 1) Estructura Deuda-Capital de la empresa
    - 2) Monto de línea solicitado y razón de la solicitud
    - 3) Existencia de otras líneas de crédito: Con qué bancos, a qué plazo y con qué costo
3. Modalidad de Pago y Disposición
  - Determinar cómo se desea amortizar la línea de crédito
    - a) Pago mensual, quincenal o semanal
    - b) Pago al vencimiento
    - c) Modalidad documentos a descuento
  - Determinar cómo se desea disponer de la línea de crédito
    - a) Ministraciones periódicas idénticas
    - b) Toda la línea de un inicio
    - c) Disposición según necesidades
4. Plazo del Crédito y Valuación del Proyecto
  - Determinar objetivos del proyecto en sus puntos clave
    - 1) Tasa de retorno
    - 2) Horizonte de Inversión: Tiempo de toma de utilidades y repago
    - 3) Riesgos y escenarios adversos posibles
5. Necesidades de Operación Específicas
  - Mencionar si se necesidades específicas de operación en los siguientes puntos específicos
    - 1) Días de pago de amortizaciones
    - 2) Disposición en días específicos y concretos
    - 3) Modo de pago
    - 4) Disposiciones de emergencia
6. Garantías
  - Garantías que serán ofrecidas como colateral por el acreditado
    - 1) Indicar garantías prendarias y/o inmobiliarias que pudieran ser de valor 2.5 a 1 del monto solicitado
    - 2) Indicar si existe un aval u obligado solidario
7. Meta del Proyecto
  - Entender la visión del líder del proyecto
    - 1) Explicar brevemente la visión de corto (1 año), mediano (3 años) y largo plazo (5 años) de la inversión
    - 2) Indicar las condiciones de crédito deseadas en cuanto a costo financiero para no mermar la rentabilidad del negocio

**Asesoría Directa:**

[info@factorexpres.com](mailto:info@factorexpres.com) // (55) 12 04 72 60-61