

## 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: FACTORAJE FINANCIERO**

En observancia a los requisitos solicitados por el Comité de Crédito encargado de la evaluación de nuevas solicitudes de operación, requerimos la siguiente información:

1. Historial de Operaciones de la empresa con la cadena de la cual se desean descontar CxC
  - De ser posible incluir un Excel donde se perciba el volumen, la periodicidad y los pagos
2. Plazo de las Operaciones
  - Incluir el plazo e indicar si existen atrasos regulares, y especificar a detalle de cuantos días es el atraso, y si es persistente o esporádico
  - Indicar días de pago específicos y si existen situaciones especiales de cierre de mes
3. Periodicidad
  - Indicar cada cuanto se entrega mercancía a las cadenas, y cada cuánto se desearía operar (frecuencia de operación puede ser semanal, quincenal, mensual, esporádica o específica por ejemplo)
4. Riesgo del Cliente
  - Indicar la solvencia moral de la cadena comercial. Indicar historial de adeudos y conflictos con notas de cargo no autorizadas previamente.
5. Descuentos
  - Indicar el porcentaje promedio de descuentos convenidos y constantes, los convenios contractuales y las promociones especiales y/o descuentos no tradicionales
6. Volumen de Operación
  - Indicar un volumen promedio de operación semanal, indicando en una anexo la comprobación de la información presentada
7. Tipo de Factoraje (cobranza directa o delegada)
  - Indicar si la cadena autoriza y está presta a pagar por medio de factoraje a sus proveedores, y si nos reconocería como deudores con facturas de cobro endosadas
8. Persona de Contacto de la Cadena
  - Indicar nombre del comprador de la cadena que los atienda, el contador y el director comercial para que la financiera pueda enterarse del modo de pago y recaudar referencias de ustedes como proveedores.
9. Documentos de cobranza y medio de pago del cliente
  - Indicar cómo paga el cliente (cheque, transferencia, depósito)
  - Indicar qué documento funge como comprobante de pago (factura, letra de cambio, pagaré)
10. Motivo de operación
  - Indicar cuál es el motivo de la solicitud

**Asesoría Directa:**

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