

CON EL INTERÉS DE ATENDER CORRECTAMENTE SU SOLICITUD DE CRÉDITO, EL/LA SOLICITANTE DEBERÁ PRESENTAR SU INFORMACIÓN **COMPLETA** QUE MÁS ADELANTE SE DETALLA.

1° ANALISIS DE BURÓ DE CRÉDITO

- CONSTANCIA DE CONOCIMIENTO DE INFORMACIÓN DEL PROGRAMA
- FORMATO DE AUTORIZACION DE CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO REQUISITADO Y FIRMADO
 - SOLICITANTE (PERSONA FISICA Y PERSONA FISICA CON ACTIVIDAD EMPRESARIAL)
- IDENTIFICACIÓN OFICIAL DEL/LA SOLICITANTE
- COMPROBANTE DE DOMICILIO PARTICULAR Y DEL NEGOCIO

2° INTEGRACIÓN DEL EXPEDIENTE:

- SOLICITUD REQUISITADA Y FIRMADA
- COMPROBANTE DE DOMICILIO DEL NEGOCIO (LUZ O TELÉFONO) NO MAYOR A TRES MESES
- PRESUPUESTOS SOBRE EL DESTINO DEL CRÉDITO. (LOS PRESUPUESTOS NO PUEDEN SER REALIZADOS POR EL MISMO SOLICITANTE)
- CONSTANCIA DE SITUACIÓN FISCAL QUE REFLEJE ACTIVIDAD MOTIVO DEL CRÉDITO
- COMPROBANTE DE PAGO DE IMPUESTOS DEL ÚLTIMO EJERCICIO Y ULTIMO PARCIAL
- ACTA MATRIMONIO EN SU CASO.
- 3 ÚLTIMOS ESTADOS DE CUENTA BANCARIOS.
- ESTADOS FINANCIEROS CON FIRMAS AUTÓGRAFAS, DE LOS DOS ULTIMOS EJERCICIOS ANUALES (AL 31 DE DICIEMBRE)
- ESTADOS FINANCIEROS PARCIALES DEL AÑO EN CURSO EN ORIGINAL, CON ANTIGÜEDAD NO MAYOR A 60 DÍAS
- CEDULA PROFESIONAL DEL CONTADOR PÚBLICO QUE REALIZO LOS ESTADOS FINANCIEROS
- GARANTÍA HIPOTECARIA:
 - COPIA DE LA ESCRITURA
 - ULTIMO PAGO PREDIAL

LA INFORMACIÓN FINANCIERA HISTÓRICA DEBERÁ CONTENER **BALANCE, ESTADO DE RESULTADOS Y LAS RELACIONES ANALÍTICAS**, CON NOMBRE Y FIRMA DEL **SOLICITANTE** Y DEL **CONTADOR PÚBLICO** QUE LOS ELABORÓ, ASÍ COMO EL NÚMERO DE SU CÉDULA PROFESIONAL.

NOTA IMPORTANTE:

- TODOS LOS DOCUMENTOS SE SOLICITAN EN COPIA, EXCEPTO LOS FORMATOS CON FIRMAS AUTÓGRAFAS
- LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR EL SISTEMA DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO DEL ESTADO, SIFIDE, A TRAVÉS DE SUS DISTINTOS PROGRAMAS NO PERSIGUEN FINES DE LUCRO, Y SON OTORGADOS A CUALQUIER PERSONA FÍSICA O MORAL QUE REALICE ALGUNA ACTIVIDAD PRODUCTIVA DENTRO DEL TERRITORIO POTOSINO, POR LO QUE NO SON PATROCINADOS POR NINGÚN PARTIDO POLÍTICO O ASOCIACIÓN DE CARÁCTER RELIGIOSO.

CON EL INTERÉS DE ATENDER CORRECTAMENTE SU SOLICITUD DE CRÉDITO, EL/LA SOLICITANTE DEBERÁ PRESENTAR SU INFORMACIÓN **COMPLETA** QUE MÁS ADELANTE SE DETALLA.

1º ANÁLISIS DE BURÓ DE CRÉDITO:

- CONSTANCIA DE CONOCIMIENTO DE INFORMACIÓN DEL PROGRAMA REQUISITADA Y FIRMADA
- FORMATO DE AUTORIZACION DE CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO REQUISITADO Y FIRMADO
 - PERSONA MORAL
 - REPRESENTANTE LEGAL (PERSONA FISICA)
 - ACCIONISTAS CON MAS DE 10% DE PARTICIPACION (PERSONA FISICA)
- IDENTIFICACIÓN OFICIAL VIGENTE (INE O PASAPORTE)
 - REPRESENTANTE LEGAL
 - ACCIONISTAS CON MAS DE 10% DE PARTICIPACION
- COMPROBANTE DE DOMICILIO NO MAYOR A TRES MESES
 - PERSONA MORAL (DOMICILIO EMPRESA)
 - REPRESENTANTE LEGAL (DOMICILIO PARTICULAR)
 - ACCIONISTAS CON MAS DE 10% DE PARTICIPACION (DOMICILIO PARTICULAR)

2º INTEGRACIÓN DEL EXPEDIENTE:

- SOLICITUD REQUISITADA Y FIRMADA
- PRESUPUESTOS SOBRE EL DESTINO DEL CRÉDITO. (LOS PRESUPUESTOS NO PUEDEN SER REALIZADOS POR EL MISMO SOLICITANTE)
- CONSTANCIA DE SITUACIÓN FISCAL QUE REFLEJE ACTIVIDAD MOTIVO DEL CRÉDITO
- COMPROBANTE DE PAGO DE IMPUESTOS DEL ÚLTIMO EJERCICIO Y ULTIMO PARCIAL
- ACTA MATRIMONIO EN SU CASO DEL/LA REPRESENTANTE LEGAL (ACCIONISTAS QUE SUPEREN EL 10%)
- 3 ÚLTIMOS ESTADOS DE CUENTA BANCARIOS.
- ACTA CONSTITUTIVA Y SUS PODERES Y/O MODIFICACIONES INSCRITOS EN EL REGISTRO PUBLICO DE LA PROPIEDAD
- ESTADOS FINANCIEROS CON FIRMAS AUTÓGRAFAS, DE LOS DOS ULTIMOS EJERCICIOS ANUALES (AL 31 DE DICIEMBRE)
- ESTADOS FINANCIEROS PARCIALES DEL AÑO EN CURSO EN ORIGINAL, CON ANTIGÜEDAD NO MAYOR A 60 DÍAS.
- CEDULA PROFESIONAL DEL CONTADOR PÚBLICO QUE REALIZO LOS ESTADOS FINANCIEROS
- GARANTÍA HIPOTECARIA:
 - COPIA DE LA ESCRITURA
 - ULTIMO PAGO PREDIAL

LA INFORMACIÓN FINANCIERA HISTÓRICA DEBERÁ CONTENER **BALANCE, ESTADO DE RESULTADOS Y LAS RELACIONES ANALÍTICAS**, CON NOMBRE Y FIRMA DEL **SOLICITANTE** Y DEL **CONTADOR PÚBLICO** QUE LOS ELABORÓ, ASÍ COMO EL NÚMERO DE SU CÉDULA PROFESIONAL.

NOTA IMPORTANTE:

- TODOS LOS DOCUMENTOS SE SOLICITAN EN COPIA, EXCEPTO LOS FORMATOS CON FIRMAS AUTÓGRAFAS
- LOS CRÉDITOS OTORGADOS POR EL SISTEMA DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO DEL ESTADO, SIFIDE, A TRAVÉS DE SUS DISTINTOS PROGRAMAS NO PERSIGUEN FINES DE LUCRO, Y SON OTORGADOS A CUALQUIER PERSONA FÍSICA O MORAL QUE REALICE ALGUNA ACTIVIDAD PRODUCTIVA DENTRO DEL TERRITORIO POTOSINO, POR LO QUE NO SON PATROCINADOS POR NINGÚN PARTIDO POLÍTICO O ASOCIACIÓN DE CARÁCTER RELIGIOSO.

www.sifide.gob.mx