

CHEKLIST RECEPCION DE EXPEDIENTES AREA DE CREDITO

Documentación General

	Solicitud de Crédito (debidamente requisitada, llenar todos los campos indispensables)	*								
	Buró de Crédito (acreditado y coacreditado)	*								
	Identificación oficial (IFE o Pasaporte vigente) (acreditado y coacreditado)	*								
	Copia comprobante de domicilio con antigüedad no mayor a 3 meses	*								
	CURP (acreditado y co-acreditado)	*								
	Acta de Nacimiento , si el cliente es originario de Ags, original actualizada (acreditado y coacreditado)	*								
	Comprobante de estado civil	*								
	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 10%;"></td> <td>Casado: acta de matrimonio original y actualizada</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Divorciado: Acta de divorcio original y actualizada</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Viudez: Acta de defunción del cónyuge original</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Unión Libre: Carta de interesados con dos testigos o Acta de nacimiento de los hijos en comun.</td> </tr> </table>		Casado: acta de matrimonio original y actualizada		Divorciado: Acta de divorcio original y actualizada		Viudez: Acta de defunción del cónyuge original		Unión Libre: Carta de interesados con dos testigos o Acta de nacimiento de los hijos en comun.	
	Casado: acta de matrimonio original y actualizada									
	Divorciado: Acta de divorcio original y actualizada									
	Viudez: Acta de defunción del cónyuge original									
	Unión Libre: Carta de interesados con dos testigos o Acta de nacimiento de los hijos en comun.									
	Formato de domiciliación (debidamente requisitado con cuenta y CLABE, si el cliente no contara con cuenta BANCARIA tendrá que aperturar una)	*								
	Formato de consentimiento individual colectivo de deudores llenado completo y firmado ó Seguro de Vida para creditos mayores a \$1,700,000.00	*								
	Ficha de deposito ESE									
	Propuesta Final con Simulador									
	En el caso de créditos con SCV (aforos mayores al 70%) se deberá presentar el formato de autorización a la SHF y a SCV-SHF para consulta de buro	*								

Ingresos

Asalariados		
	Copia de Recibos de nómina 3 meses y originales para cotejo	*
	En caso de comprobantes de nomina dudosos, se requerirá presentar estados de cuenta originales para corroborar el ingreso.	*
	Constancia de empleo expedida por recursos humanos original.	*
	CONSULTA EN INFONAVIT O ISSSTE	*
Independientes:		
	Copia del acuse de presentación de la ultima declaración provisional de impuestos o copia del ultimo acuse de presentación de la declaración anual o cedula de identificación fiscal	*
	Copia de seis meses de estados de cuenta y originales para cotejo.	*
	Si el cliente presenta cuenta puente, es decir depósitos y retiros solo de su negocio será necesario presentar una cuenta adicional (personal del cliente)	*
Esquema de Honorarios Asimilables a Sueldos.		
	Copia del contrato de Honorarios Asimilables a Salarios o Carta emitida por el contratante	*
	Copia de constancia de percepciones y retenciones	*
	Copia de seis meses de estados de cuenta y originales para cotejo.	*
Esquema de Ahorro		
	Copia de seis meses de estados de cuenta y originales para cotejo.	*

* INFORMACION INDISPENSABLE PARA ENVIAR A SHF EXPEDIENTE