

# Integración de expedientes Dirección de Canales Alternos Subdirección de Promoción Programas Sectoriales y Capital Emprendedor

---

Junio 2022



# 1. Objetivo del expediente



- ✓ Evidenciar la formalidad\* en la actividad productiva del solicitante.
- ✓ El Solicitante puede ser una Persona Física Con Actividad Empresarial (PFAE), Persona Moral o RIF (RESICO).



\*Es cuando una pyme está dada de alta ante el SAT y declarando su operación real año con año, está constituida legalmente (Persona moral).

## 2. Requisitos.



HACIENDA  
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



BANCOMEXT



nacional financiera



- ✓ Estar dada de alta en el SAT **por lo menos desde hace dos años** al momento de la solicitud.
- ✓ **Tener operaciones** en al menos los últimos 24 meses con la actividad empresarial actual.
- ✓ **Generar flujo** suficiente para el financiamiento, evidenciado en los **últimos 12 estados de cuenta** de hasta sus 3 bancos principales o evidenciar capacidad de endeudamiento en sus **Estados Financieros**.

## 2. Requisitos.



- ✓ Tener un **historial favorable en el buró de crédito**; en caso de no tenerlo, los socios deben tener un historial por montos equiparables al solicitado (Personas Morales).
- ✓ Contar con la **documentación básica y complementar** lo que el banco solicite para aclarar información entregada.
- ✓ Contar con un **aval u obligado solidario**.

### 3. Información General



- ✓ Para identificar a una **persona física**, se requiere:
  - Identificación oficial con fotografía (INE, Pasaporte, FM2 o FM3).
  - Constancia de situación fiscal (CSF) (actividad preponderante, dirección fiscal), con una antigüedad no mayor a 60 días.
  - Copia simple del comprobante de domicilio fiscal de la empresa o negocio (con antigüedad no mayor a tres meses).
  
- ✓ Para identificar a una **persona moral**, se requiere:
  - Identificación oficial con fotografía del representante legal (INE, Pasaporte, FM2 o FM3).
  - Constancia de situación fiscal (actividad preponderante, dirección fiscal), con una antigüedad no mayor a 60 días.
  - Copia simple del comprobante de domicilio fiscal de la empresa o negocio (con antigüedad no mayor a tres meses).

### 3. Información General (Congruencia)



- ✓ Para identificar a una **Persona Física**, se requiere:
  - Identificación oficial con fotografía (INE, Pasaporte, FM2 o FM3). Debe **coincidir con la CSF**.
  - Constancia de situación fiscal (CSF) (**actividad preponderante, dirección fiscal**), con una antigüedad no mayor a 60 días. Verificar **la fecha** de impresión de la página del SAT.
  - Copia simple del comprobante de domicilio fiscal de la empresa o negocio (con antigüedad no mayor a tres meses); **debe coincidir con el domicilio fiscal en CSF**.



### 3. Información General (Congruencia)



- ✓ Para identificar a una **Persona Moral**, se requiere:
  - Identificación oficial con fotografía del representante legal (INE, Pasaporte, FM2 o FM3). Debe **coincidir con el poder notarial** presentado.
  - Constancia de situación fiscal (**actividad preponderante, dirección fiscal**), con una antigüedad no mayor a 60 días. Verificar **la fecha** de impresión de la página del SAT.
  - Copia simple del comprobante de domicilio fiscal de la empresa o negocio (con antigüedad no mayor a tres meses); debe coincidir con el domicilio fiscal en CSF.

## 4. Información Legal



- ✓ Para una **persona física**, no se requiere información legal adicional.
  
- ✓ Para una **persona moral**, se requiere:
  - Copia simple del Acta Constitutiva, Reformas y modificaciones (en caso de existir), con datos de inscripción ante el R.P.P.
  - Constancia de situación fiscal, con una antigüedad no mayor a 60 días.
  - Copia simple del comprobante de domicilio fiscal de la empresa o negocio (con antigüedad no mayor a tres meses).



## 4. Información Legal (Congruencia)



✓ Para una **persona moral**, se requiere:

- Copia simple del Acta Constitutiva, Reformas y modificaciones (en caso de existir), con datos de inscripción ante el R.P.P.
  - Verificar la fecha de constitución y la vigencia de la sociedad.
  - Nombre del representante legal (coincida con el de la ID).
  - Verificar la composición accionaria.
  - Monto del capital social.
  - Tener los datos de inscripción ante el R.P.P.
- Constancia de situación fiscal, con una antigüedad no mayor a 60 días.
  - Verificar antigüedad en la actividad preponderante y la de inicio de operación.
  - El domicilio debe coincidir con el del comprobante de domicilio.
- Copia simple del comprobante de domicilio fiscal de la empresa o negocio (con antigüedad no mayor a tres meses).
  - Debe coincidir con el de la CSF.

## 5. Información Financiera



HACIENDA  
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO



BANCOMEXT



nacional financiera



✓ Para una **persona física**, se requiere:

→ Últimos 12 Estados de Cuenta (la primera página debe salir completa) de hasta 3 bancos principales.

✓ Para una **persona moral**, se requiere:

→ Últimos 12 Estados de Cuenta (la primera página debe salir completa).

→ Estados Financieros de los últimos dos ejercicios completos con relaciones analíticas.

→ Estados Financieros parciales con una antigüedad menor a 3 meses con relaciones analíticas.

→ Últimas dos declaraciones anuales de impuestos con acuse de entrega al SAT.

## 5. Información Financiera (Congruencia)



✓ Para una **persona física**, se requiere:

- Últimos 12 Estados de Cuenta (la primera página debe salir completa).
  - Se debe verificar ingresos y saldos promedios.

✓ Para una **persona moral**, se requiere:

- Últimos 12 Estados de Cuenta (la primera página debe salir completa).
  - Se debe verificar ingresos y saldos promedios.
- Estados Financieros de los últimos dos ejercicios completos con relaciones analíticas.
  - Evidenciar ingresos por ventas.
  - Estructura financiera.
  - Congruencia entre información interna y la declarada ante el SAT.

## 5. Información Financiera (Congruencia)



✓ Para una **persona moral**, se requiere:

- Estados Financieros parciales con una antigüedad menor a 3 meses con relaciones analíticas. (EXCEPTO PARA RESICO)
  - Congruencia en el Capital Social con la Escritura Constitutiva.
  - Evidenciar ingresos por ventas.
  - Estructura financiera.
  - Congruencia entre información interna y la declarada ante el SAT.
  - Tendencias en estructura financiera.
  - Congruencia con saldos de años anteriores.
- Últimas dos declaraciones anuales de impuestos con acuse de entrega al SAT.
  - Verificar congruencia entre lo fiscal y lo interno.

## 6. Información Obligado Solidario



- ✓ Para el obligado solidario una **persona física y moral**, se requiere:
  - Identificación oficial con fotografía (INE, Pasaporte).
  - Copia simple del comprobante de domicilio fiscal de la empresa o negocio (con antigüedad no mayor a tres meses).

## 6. Información Obligado Solidario (Congruencia)

- ✓ Para el obligado solidario una **persona física y moral**, se requiere:
  - Copia simple del comprobante de domicilio fiscal de la empresa o negocio (con antigüedad no mayor a tres meses), a nombre del obligado.
  - El Obligado solidario debe tener una relación comprobable con la persona moral.

## 7. Información Adicional



- ✓ ¿Cuándo se puede requerir información adicional?
  - Cuando aparezcan créditos en el buró de crédito no manifestados en la información financiera.
  - Cuando no concuerde la información fiscal y la interna.
  - Cuando se hagan verificaciones en el R.P.P.C.

