

CHECK LIST PARA APROBACIÓN DE CRÉDITO HIPOTECARIO

Check List General		Actividad Económica ⁽¹⁾						Complementos		
O= ORIGINAL C= COPIA		ASALARIADOS	HONORARIOS	PF ACTIVIDAD EMP.	PF ACCIONISTAS	ARRENDADORES	EC. INFORMAL	PM DEL ACCIONISTA	AVAL	
Solicitud de Crédito	O									Completa y firmada igual que la identificación oficial con fotografía. NSS en los Apoyos Infonavit y Cofinanciamientos. Deberá contener todas las firmas. La solicitud incluye formato para consulta de Buró de crédito por lo que no se requiere formato por separado con clave en la wiki normativa BRGF-CLC-030.
Formato Aviso de Privacidad	O									El aviso de privacidad está incluido en la solicitud únicamente para el titular del crédito, por lo que se debe presentar formato por separado para el resto de los participantes del crédito (cuando aplique). Formato con clave en la Wiki Normativa BRGF-CLC-0116.
Identificación Oficial con fotografía	C									Credencial de elector o Pasaaporte vigente. Si es Extranjero, documento que acredite su estancia legal en el país.
Comprobante de Domicilio	C									Recibo actual de Agua, Luz, Teléfono fijo, Gas, no mayor a tres meses. En caso de Aval, no mayor a seis meses. Se elimina este documento en caso de que el IFE o INE tenga la misma dirección manifestada. Nota: Para los créditos tramitados por Brokers es necesario entregar el documento en original.
Documento que valide Estado Civil	C									Acta de Matrimonio, de Divorcio y/o Defunción, cuando aplique.
Reporte de Información Crediticia	O									Documentación que acredite haber consultado a una sociedad de información crediticia con una antigüedad no mayor a 3 meses, do de se observe el comportamiento crediticio y nivel de compromisos financieros actuales. Mexicanos que viven y trabajan en el extranjero, o que viven en frontera del lado Mexicano y trabajan del lado de Estados Unidos, requerirán el formato de información crediticia del país donde se encuentran.
Cuestionario de Salud ⁽²⁾	O									En créditos mayores a \$12 millones de pesos.
Carta de Apoyo o Visita Ocular	O									En aquellos casos en donde los créditos sean superiores a \$1,500,000.00 con nivel de riesgo C (igual o menor a 553) y con firma del Subdirector de Ventas Hipotecario/ Subdirector Comercial o nivel facultado superior. En el caso de canal Broker en créditos arriba de \$5MDP se requerirá visita ocular.
Recibos de Nómina	C									Recibos de los últimos dos meses.
Recibos de Honorarios	C									Recibos de los últimos dos meses o Declaración Anual del ejercicio inmediato anterior.
Estados de Cuenta	C									Emitidos por Institución Bancaria de los últimos tres meses, identificando los depósitos por nómina, honorarios o rentas. Pueden ser varias cuentas. Para Asalariado no se solicitarán los recibos de nómina cuando el concepto de la cantidad depositada exprese que es un depósito de nómina. En caso de que no le depositen la nómina solicitar constancia de sueldos, salarios, conceptos asimilados y crédito al salario o última modificación al IMSS. Los estados de cuenta deberán contener el nombre, dirección y número de cuenta de cheques del participante en el crédito, además de los datos del SAT referentes al QR y Folio Fiscal. En caso de no contar con esta información, se requerirá Estados de Cuenta domiciliados o cualquier otro documento válido con el que pueda comprobar ingresos.
Declaración Anual	C									Copia de la Declaración anual del ejercicio inmediato anterior; en caso de ser RIF se requiere 6 bimestres consecutivos recientes, Mexicanos que viven y trabajan en el extranjero, o Mexicanos que viven en frontera del lado Mexicano y que trabajan en Estados Unidos, requerirán presentar el Income Tax o su equivalente del país donde se encuentren. Nota: Para PFAE y Accionista este documento se presentará en caso de que el área de Análisis de Créditos lo considere.
Alta ante el RFC	C									Copia legible. El documento validará el domicilio fiscal para PF con Actividad Empresarial.
Estados Financieros	O									Estados Financieros al cierre del ejercicio inmediato anterior. Se podrá excluir con Declaraciones de impuestos o Relación Patrimonial. Nota: Este documento se presentará en caso de que el área de Análisis de Créditos lo considere.
Relación Patrimonial	O									Documento que contenga nombre, fecha, propiedades indicando si están libres de gravamen o no, con datos de registro y firma autógrafa, con una antigüedad no mayor a tres meses. Se podrá excluir con Declaraciones de impuestos o Estados Financieros. Nota: Este documento se presentará en caso de que el área de Análisis de Créditos lo considere.
Reporte de Giro Comercial	O									Documento que podrá solicitar el área de Análisis de Crédito para explicar la actividad del cliente de manera detallada en caso de considerarlo necesario; dicho documento deberá contar con una antigüedad no mayor a tres meses y podrá ser elaborado y firmado por el Ejecutivo Hipotecario/ Coordinador Comercial Hipotecario/ Asesor/ Líder/ Ejecutivo.
Documentación Legal	C									Acta constitutiva, de Poderes y de Asambleas de la empresa del solicitante accionista. Así como Dictamen jurídico de la Sociedad y los Poderes, con una antigüedad no mayor a tres meses.

Contratos de Renta y/o Recibos	C									Contratos de renta vigentes, o recibos de renta de los últimos tres meses, con una antigüedad no mayor a tres meses.
Tenencia de las Propiedades	C									Predial de cada una de las propiedades que se relacionen en el contrato de renta o recibos de renta, o verificación de propiedad, a nombre del solicitante, o certificado de propiedad, que describa si tiene o no gravámenes y que está a nombre del solicitante.

- (1) Actividad económica del titular o coacreditado que participe con ingresos.
- (2) Cuestionario de Salud y Formularios de Inscripción al Seguro de Grupo Colectivo.

OBSERVACIONES: