



CREDITO HIPOTECARIO HSBC: REPORTE DE VISITA FISICA

Julio 2022

Reporte de visita Física

Estimado Socio Comercial:

Para HSBC es importante el mantenimiento de una cartera saludable, por lo que a partir del 12 de julio será necesario entregar el **Reporte de Visita Física al domicilio laboral** del cliente, el cual deberá ser enviado a tu ejecutivo o hipotecario durante la formalización previo al **Cierre de Cifras**.

Contaremos con un periodo de adaptación, por lo que a partir del **1ro de Agosto 2022 será de carácter obligatorio** para poder formalizar tu operación, por lo que te recomendamos empieces a enviarlo para que te familiarices con él, en los dos escenarios que se te solicitará:

- 1** Todos aquellos tramites, que el cliente se identifique con pasaporte en la etapa de formalización (sin importar el tipo de subproducto).
- 2** Las operaciones que cumplan en su totalidad con los siguientes criterios:
 - ▶ Clientes NO Asalariados y Asalariados que no coticen al Infonavit o FOVISSSTE,
 - ▶ Trámite de compra-venta entre particulares
 - ▶ El inmueble a adquirir se encuentre en los siguientes estados (independientemente donde se origine el trámite):
 - Veracruz
 - Tamaulipas
 - Tabasco
 - Jalisco
 - Quintana Roo
 - Puebla

Reporte de visita Física

Envío de Reporte de Visita Física

Nota: No es necesario que el trámite este en etapa de Cierre de Cifras para enviar el Reporte de Visita. Puedes enviarlo en cualquier etapa de la formalización, asegurando que previo al Cierre de Cifras ya se encuentre cargado en PRESTO y agilizar el proceso.



- El reporte de Visita física deberá ser enviado a tu ejecutivo previo al Cierre de Cifras para que sea cargado en PRESTO en la pestaña “OTROS” y pueda avanzar a la programación de Firma.

Reporte de visita Física

- La visita se realiza con las siguientes especificaciones:
 - ▶ El Reporte de Visita Solo aplica para el titular del crédito
 - ▶ Asalariados y No Asalariados la visita debe realizarse en el domicilio Laboral.
 - ▶ Para clientes con Economía Americana que el domicilio laboral se encuentra en el extranjero, la visita podrá realizarse en el domicilio Particular en territorio mexicano reportado en solicitud.
 - ▶ El Reporte de Visita no aplica para los subproductos de Pago de Hipoteca, Liquidez, Pago de Hipoteca mas Liquidez, Construcción, Remodelación, Cofinavit, Apoyo Infonavit, Fovissste para Todos y Adquisición de vivienda con Desarrolladores.

En caso de dudas siempre puedes contactar a tu Ejecutivo Hipotecario HSBC.



Reporte de visita Física



- Formato de Reporte de Visita Física:



Reporte de Visita - FCC-PIF-LOANS (Validar versión)

Datos de la Visita Domiciliaria					
*Folio externo (LEAP)					
*Nombre completo del cliente a visitar:					
Nombre de quien visita al cliente:					
¿En que fecha se visitó al cliente? DD/MM/AAAA*					
1. Nombre de la empresa que se visitó / Tipo de inmueble que se visitó (Bodega, Edificio, Local, etc)*					
2. ¿Domicilio que usted visitó?*					
Calle y número		Colonia	Delegación/Municipio	Código Postal	País Estado
3. Si el domicilio visitado fue diferente al domicilio registrado, proporciona una explicación:*					
4. Condición y descripción general del sitio visitado:*					

RECUADRO FOTOGRAFIA, (Foto contigo y el acreditado, dónde se visualice la fachada de la empresa), adicional como documentos adjuntos se solicita enviar más evidencia de la empresa (credencial laboral del acreditado, maquinaria, fachada, producción, etc)

Reporte de visita Física



- Formato de Reporte de Visita Física:

5. ¿El giro/actividad/profesión declarado por el cliente y la operación de cuenta es acorde con lo observado en la empresa o comercio que se visitó?*

6. En caso de detectar incongruencias que originen algún riesgo, describirlo a continuación:

El que suscribe certifica que realizó la visita al cliente en el domicilio laboral o negocio y que corroboró la información provista por el cliente, entre la que se incluye la ocupación del cuenta habiente o giro de la empresa propia y calidad del negocio así como la liquidez del mismo. **Los Campos marcados con el signo* serán obligatorios de no contenerlos el reporte estará incompleto**

El reporte de visita debe ser completado en su totalidad en la única visita efectuada al cliente y ser incluido para la integración del expediente.

Datos de quién realizó la visita

Nombre: _____

Registro (Solo empleos HSBC): _____

Oficina/Master Bróker (Solo bróker): _____

Firma: _____

► Se requiere la firma del Bróker

