

Especificaciones para actividad como Persona Moral

Documentación de comprobación de ingresos

- > Acta constitutiva, el cliente debe tener una participación accionaria mínima del 50%.
- > Constancia de situación fiscal, en la cual deberá comprobar un arraigo laboral como persona moral de mayor a 4 años.
- > 6 meses de estados de cuenta de la persona moral.
- > Buró Dun & Bradstreet **(aplica para índice de riesgo 4)**.

Consideraciones en el cálculo de ingresos

- > Aplica para índices de riesgo 1 a 4.
- > Se considera el ingreso de la siguiente manera:



Ingresos

Promedio de depósitos
x % accionario **x** 40%

- > Casos con monto de crédito que sobrepase el máximo establecido por política, requerirá una evaluación adicional sobre el reporte Dun & Bradstreet, para determinar la posible autorización.

Consideraciones de rechazo

- > Actividades no deseables
 - Minería
 - Actividades legislativas, gubernamentales, impartición de justicia y de organismos internacionales y extraterritoriales.
 - Fabricación de armas de fuego, cartuchos, explosivos y compra-venta de los mismos.
 - Financiamiento para aportación accionaria
 - Financiamiento para proyecto de empresas de los sectores de comercio o servicios relacionados con la adaptación o acondicionamiento
- > Consolidación de ingresos a través de otra figura de crédito.

Actividades condicionadas

- Transporte de personal, transporte público y de carga.
- Comercializadoras de computadoras y afines.
- Universidades, escuelas, hospitales, clínicas tanto de sector público como privado.
- Estaciones de gas y gasolineras.
- Asociaciones Civiles, Sociedades Civiles (El banco realizara un análisis del tamaño, giro y diferentes criterios de acuerdo a la actividad que realiza.)



Financiamiento para proyecto de empresas de los sectores de comercio o servicios relacionados con la adaptación o acondicionamiento de establecimientos para bares, "Night Clubs", cantinas o billares no asociados a restaurantes

- Financiamientos que cuenten con garantías de otros Bancos de Desarrollo
- Financiamientos destinados a juegos de azar (**casinos, loterías, etc.**)
- Financiamiento dirigido a asociaciones y organizaciones religiosas, políticas, civiles (**con excepción de las asociaciones y organización civiles con actividad productiva**), laborales y sindicales.
- Empresas que presenten cualquier **Clave de Prevención** en el Buró de Crédito, salvo que la empresa demuestra documentación que dicha clave de prevención fue asignada de manera improcedente.
- Moteles
- Organizaciones sin fines de lucro
- Cualquier negocio que exponga al banco legal o reputacionalmente, incluye personas políticamente expuestas y sus familiares

