

CHECKLIST CRÉDITO PUENTE - CONSTRUCCIÓN DE OFICINAS

DOCUMENTACIÓN

FINANCIERA

Documentación de acreditado(s)

ETAPA PROCESO

En físico

Pre-comité

Comité

Formalización

Currículo del solicitante o del grupo o desarrollador (que incluya organigrama de la empresa).		<input type="radio"/>		
Créditos Actuales con ION, Proyectos Vigentes y Relevantes (ANEXO M).		<input type="radio"/>		
Currículo de la empresa constructora. (sólo si no es la misma que el desarrollador).			<input type="radio"/>	
Solicitud de Crédito de acreditado(s) (Anexo A1). (Legible, llenada y firmada).	<input type="radio"/>		<input type="radio"/>	
Autorización consulta al buró de crédito de acreditados (Anexo B). (Legible, llenado y firmado).	<input type="radio"/>		<input type="radio"/>	
Estados financieros de acreditado(s) firmados de los últimos tres ejercicios con relaciones analíticas, (si es parcial, antigüedad no mayor a 3 meses), con cédula profesional del CP. (Legibles).	<input type="radio"/>		<input type="radio"/>	
Últimas dos declaraciones anuales de impuestos de acreditado(s). (Legibles).			<input type="radio"/>	
Flujo de efectivo proyectado (Anexo D).			<input type="radio"/>	
Estudio de mercado realizado por el cliente o por institución.			<input type="radio"/>	

Documentación de obligado(s) solidario(s)

Solicitud de Crédito de obligado(s) solidario(s) (Anexo A2). (Legible, llenada y firmada)	<input type="radio"/>		<input type="radio"/>	
Autorización consulta al buró de crédito de obligado(s) solidario(s) (Anexo B). (Legible, llenado y firmado).	<input type="radio"/>		<input type="radio"/>	
Estados financieros de los obligado(s) solidario(s) firmados de los últimos tres ejercicios con relaciones analíticas, (si es parcial, antigüedad no mayor a 3 meses), con cédula profesional del CP (aplica si es persona moral). (Legibles).	<input type="radio"/>		<input type="radio"/>	
Últimas dos declaraciones anuales de impuestos de obligado(s) solidario(s). (Legibles).			<input type="radio"/>	
Relación Patrimonial de obligado(s) solidario(s) (aplica en persona física) (Anexo C). (Legible, llenado y firmado).	<input type="radio"/>		<input type="radio"/>	

Documentación garante(s) hipotecario(s)

Datos de garante(s) (Anexo A3). (Legible, llenado y firmado).	<input type="radio"/>			<input type="radio"/>
---	-----------------------	--	--	-----------------------

LEGAL

Documentación de acreditado(s)

Identificación oficial de acreditado(s) y de sus respectivos apoderados (legibles). En caso de ser un fideicomiso, se requiere los fideicomitentes y fideicomisarios.			<input type="radio"/>	
Comprobante de domicilio de acreditado(s) y de sus respectivos apoderados. En caso de que el acreditado sea un fideicomiso, presentar los comprobantes de los fideicomitentes y fideicomisarios. Pueden ser: suministro de energía eléctrica, telefonía, gas natural, de impuesto predial o de derechos por suministro de agua o estados de cuenta bancarios (Legibles y no mayor a 3 meses al momento de la firma)				<input type="radio"/>
Acta Constitutiva de acreditado(s) con registro en el RPP (aplica para persona moral). (Legible).			<input type="radio"/>	

CHECKLIST CRÉDITO PUENTE - CONSTRUCCIÓN DE OFICINAS

	ETAPA PROCESO			
	En físico	Pre-comité	Comité	Formalización
Reformas al Acta Constitutiva de acreditado(s) con datos de registro en el RPP (aplica para persona moral). (Legible)			<input type="radio"/>	
Certificación del Secretario del Consejo de Administración o del Administrador Único de acreditado(s) que manifieste que los poderes no han sido revocados o limitados en forma alguna (aplica persona moral). (Legibles).	<input type="radio"/>			<input type="radio"/>
Poderes de los representantes de acreditado(s) (aplica persona moral). (Legibles). Que tengan facultades de suscribir operaciones de títulos de crédito. En caso de ser fideicomiso, se requieren fideicomitentes y fideicomisarios.				<input type="radio"/>
Inscripción en el RFC de acreditado(s). (Legible). En caso de ser un fideicomiso, de los participantes (fideicomitentes y fideicomisarios) del fideicomiso.				<input type="radio"/>
Acta de Matrimonio o divorcio de acreditado(s) (aplica para persona física). (Legible).				<input type="radio"/>
Estados de cuenta bancario para depósito. (Legibles).				<input type="radio"/>
Instrumento público del Fideicomiso e Inscripción en RPP (en caso de haber sido inscrito)				<input type="radio"/>
Documentación de obligado(s) solidario(s)				
Identificación oficial de obligado(s) solidario(s) y de sus respectivos apoderados. (Legibles). Que tengan facultades de suscribir operaciones de títulos de crédito.			<input type="radio"/>	
Comprobante de domicilio de obligado(s) y de sus respectivos apoderados. Pueden ser: suministro de energía eléctrica, telefonía, gas natural, de impuesto predial o de derechos por suministro de agua o estados de cuenta bancarios (Legibles y no mayor a 3 meses al momento de la firma)				<input type="radio"/>
Acta Constitutiva de obligados (s) solidario(s) (aplica si es persona moral) con registro en el RPP. (Legibles)			<input type="radio"/>	
Reformas al Acta Constitutiva de obligado(s) solidario(s) (aplica si es persona moral) con datos en el RPP. (Legibles).			<input type="radio"/>	
Certificación del Secretario del Consejo de Administración o del Administrador Único de obligado(s) solidario(s) que manifieste que los poderes no han sido revocados o limitados en forma alguna (si es persona moral). (Legibles).	<input type="radio"/>			<input type="radio"/>
Poderes de los representantes de obligado(s) solidario(s) (aplica si es persona moral). (Legible). Que tengan facultades de suscribir operaciones de títulos de crédito.				<input type="radio"/>
Inscripción en el RFC de obligado(s) solidario(s). (Legible).				<input type="radio"/>
Acta de Matrimonio o divorcio de obligado(s) solidario(s) (aplica si es persona física). (Legible).				<input type="radio"/>
Documentación garante(s) hipotecario(s)				
Identificación oficial de garantes(s) y de sus respectivos apoderados. (Legible).			<input type="radio"/>	
Comprobante de domicilio de garante(s) y de sus respectivos apoderados. Pueden ser: suministro de energía eléctrica, telefonía, gas natural, de impuesto predial o de derechos por suministro de agua o estados de cuenta bancarios (Legibles y no mayor a 3 meses al momento de la firma).				<input type="radio"/>
Acta Constitutiva de garante(s) (aplica si es persona moral) con datos de RPP. (Legible).			<input type="radio"/>	

CHECKLIST CRÉDITO PUENTE - CONSTRUCCIÓN DE OFICINAS

	ETAPA PROCESO			
	En físico	Pre-comité	Comité	Formalización
Reformas al Acta Constitutiva de garante(s) (aplica si es persona moral) con datos de RPP. (Legible).			<input type="radio"/>	
Certificación del Secretario del Consejo de Administración o del Administrador Único de garante (s) que manifieste que los poderes no han sido revocados o limitados en forma alguna (aplica persona moral). (Legible).	<input type="radio"/>			<input type="radio"/>
Poderes de los representantes de garante(s) (aplica si es persona moral). (Legible). Que tengan facultades de suscribir operaciones de títulos de crédito.				<input type="radio"/>
Inscripción en el RFC de garante(s). (Legible).				<input type="radio"/>
Acta de Matrimonio o divorcio de garante(s) (aplica para persona física). (Legible).				<input type="radio"/>
Identificación oficial cónyuge de garante(s) (aplica si está casado en régimen de sociedad conyugal). (Legible).				<input type="radio"/>

Documentación de la garantía

Escritura de propiedad y Escritura de lotificación (si aplica) con datos de registro en el RPP o con boleta de entrada a RPP. (Legible).			<input type="radio"/>	
Escritura de fusión o subdivisión inscritas en el RPP (si aplica). (Legible).			<input type="radio"/>	
Aportación a fideicomiso (si aplica). (Legible).			<input type="radio"/>	
Boleta o comprobante de pago de predial. (Legible).				<input type="radio"/>
Boleta o comprobante de pago de agua. (Legible).				<input type="radio"/>

TÉCNICA

Documentación de acreditado(s)

Licencia de uso de suelo			<input type="radio"/>	
Alineamiento y número oficial			<input type="radio"/>	
Memoria descriptiva del proyecto con número y descripción de las viviendas a desarrollar.			<input type="radio"/>	
Presupuesto de obra por partidas y subpartidas (en formato Excel).			<input type="radio"/>	
Presupuesto de urbanización (en caso de aplicar, en formato Excel).			<input type="radio"/>	
Lista de viviendas con áreas y precio de ventas (Anexo E).			<input type="radio"/>	
Proyecto Arquitectónico (cortes, plantas y fachadas en formato dwg (AutoCad).			<input type="radio"/>	

CHECKLIST

Crédito Puente

	ETAPA PROCESO			
	En físico	Pre-comité	Comité	Formalización
Plano de lotificación y sembrado (sólo desarrollos horizontales aplica vivienda).			<input type="radio"/>	
Plano de conjunto (desarrollos de vivienda verticales con listado de departamentos en planta de azotea).				<input type="radio"/>
Plano Topográfico del Predio (en formato dwg (AutoCad).				<input type="radio"/>
Planos Estructurales (en formato dwg (AutoCad).				<input type="radio"/>
Plano de localización con coordenadas (en formato dwg (AutoCad).				<input type="radio"/>
Planos de urbanización (alumbrado, drenaje, hidráulicos, vialidades, etc.; en formato dwg (AutoCad).				<input type="radio"/>
Mecánica de suelos con conclusiones.				<input type="radio"/>
Memoria Estructural.				<input type="radio"/>
Factibilidad de Agua.				<input type="radio"/>
Factibilidad Eléctrica.				<input type="radio"/>
Estudios de valor por prototipo de vivienda.				<input type="radio"/>
Especificaciones de construcción. (Anexo G).				<input type="radio"/>
Impacto urbano (en caso de aplicar).				<input type="radio"/>
Impacto ambiental (en caso de aplicar)				<input type="radio"/>
Especificaciones de urbanización (conexiones del proyecto a las redes principales de los servicios de: agua, luz, drenaje. (Anexo H).				<input type="radio"/>
Licencia o Manifestación de construcción.				<input type="radio"/>
CUVs (si aplica). En caso que el cliente requiera tramitar con ION las CUV's utilizar el (Anexo K)				<input type="radio"/>
Planos Hidráulicos (en formato dwg (AutoCad).				<input type="radio"/>
Planos Eléctricos (en formato dwg (AutoCad).				<input type="radio"/>
Programa y calendario de obra por partidas.				<input type="radio"/>
Proyecto de planta Tratamiento de Agua o sistema alternativo (Resolutivo de la dependencia correspondiente) (en caso de aplicar).				<input type="radio"/>
Licencias especiales; áreas federales, etc. (en caso de aplicar).				<input type="radio"/>

FORMATOS KYC

Documentación de acreditado(s)

KYC Fideicomiso (Aplica en caso de ser un fideicomiso) (Anexo N).	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
KYC de Propietario real (Persona física o persona moral) (Anexo O)	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>