FINANCIERA KRONOS

FACTORAJE FINANCIERO

Requisitos

- Tener como mínimo 3 años de Operación
- Solicitud de Factoraje Financiero Firmada por el Representante Legal o Persona Física con Actividad Empresarial
- Autorización Firmada del Buró Nacional de Crédito (Rep. Legal o PFAE)
- 2 - 3 Años de Estados Financieros al Cierre del Ejercicio
- 2 - 3 Declaraciones de Impuestos Anuales
- Presentar Garantías sobre el Financiamiento (Mínimo 3X sobre la Línea de Factoraje, cuando aplique)
- Visita Ocular debidamente realizada
- Comprobar Ingresos mínimos de \$250,000 pesos Mensuales
- Entrevista Inicial con el Cliente Firmada (PFAE o PM)
- Antigüedad Residencial 1 año como mínimo

Papelería Requerida

- Identificación Oficial de los Representante/Apoderados Legales o Persona Física con Act. Emp. con Foto y Firma (Original y Copia).
- Constancia de Situación Fiscal Reciente (PFAE y Personas Morales).
- Copia de la Escritura Constitutiva de la Sociedad Solicitante, así como reformas o modificaciones y/o del avalista.
- Copia de la Alta en el registro público de la propiedad y del comercio (Personas Morales).
- Copia de los poderes de los Apoderados Legales (Personas Morales).
- Identificaciones Oficiales Vigentes de los que suscriban el contrato (Factorado, Aval, Garante).
- Comprobante de Domicilio Fiscal con máximo 3 meses de Antigüedad Solicitante (Recibo telefónico, Agua, Luz o Gas).
- Comprobante de Domicilio con máximo 3 meses de Antigüedad del Aval (Recibo telefónico, Agua, Luz o Gas).
- Copia de Identificación Oficial Vigente para Solicitante y Avalista.
- Llenar Formato con la Información de Identificación del Aval.
- Copia de matrimonio, de divorcio o modificación al régimen conyugal, si es que aplica (PFAE).
- Constancia de FIEL (Firma Electrónica, es un número a 20 dígitos). Cuando cuente con ella.
- Estados Financieros Firmados al Cierre del Ejercicio Anterior y Previo a este y de los últimos 3 meses
- Copia de las 2 últimas declaraciones Anuales.
- Copia de Estados de Cuenta de Cheques de los últimos 3 meses con los Bancos que Opera.
- Si es Entidad Financiera se deben de proporcionar los datos de la alta ante CONDUSEF.
- Entrevista Inicial con el Cliente Firmada (PM y PFAE).
- Escrituras de la Propiedad que desea dejar en Garantía.
- Ultimos 3 recibos de pago de Prediales de la Garantía.
- Avalúo de la Propiedad.
- Constancia del CURP Solitante y Avalista (Personas Físicas).
- Llenar las Información de las Personas que Ejercen el Control (Personas Morales).
- Constancia de Situación Fiscal del Deudor de Derecho de Cobro.
- Llenar Formato de Identificación del Deudor de Derecho de Cobro.
- Facturas para Derecho de Cobro.
- Ordenes de Compra de Factura(s) para Derecho de cobro (Aplica para Factoraje con Cobranza Delegada).