

# 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
- 2 - 3 Años de Estados Financieros al Cierre del Ejercicio
- 2 - 3 Declaraciones de Impuestos Anuales
- Presentar Garantías del Crédito (Mínimo 3X sobre el Préstamo, cuando aplique)
- Visita Ocular debidamente realizada
- Comprobar Ingresos mínimos de \$250,000 pesos Mensuales
- Entrevista Inicial con el Cliente Firmada
- Antigüedad Residencial 1 año como mínimo

### Papelería Requerida

- Identificación Oficial del Representante Legal o Persona Física con Foto y Firma (Original y Copia)
- Copia del Registro Federal de Contribuyentes (Personas Morales) o copia del alta de SHCP (Personas Físicas)
- Copia de la Escritura Constitutiva de la Sociedad Solicitante, así como reformas o modificaciones y/o del avalista, así como con sus respectivos datos en el registro público de la propiedad y del comercio (Personas Morales).
- 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 de los que suscriban el contrato.
- Comprobante de Domicilio con máximo 3 meses de Antigüedad Solicitante y Aval (Recibo telefónico, Agua, Luz o Gas)
- Copia de Identificación Oficial para Solicitante y Avalista
- Copia de matrimonio, de divorcio o modificación al régimen conyugal, si es que aplica (Persona Física).
- Constancia de FIEL (Firma Electrónica 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 proporcionar los datos de la alta ante CONDUSEF
- Entrevista Inicial con el Cliente Firmada
- Constancia del CURP Solitante y Avalista (Personas Físicas)
- Llenar la Información de las Personas que Ejercen el Control (Personas Morales)
- Facturas para Derecho de Cobro
- Endoso de Factura(s) con Derecho de cobro
- Datos del Deudor de Derecho de Cobro

