

FINANCIERA KRONOS

FACTORAJE FINANCIERO

Requisitos

- Tener como mínimo 3 años de operación
- Solicitud de Factoraje Financiero firmada por el Representante Legal o PFAE
- 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 Representantes/Apoderados Legales o PFAE con foto y firma (original y copia)
- Constancia de Situación Fiscal reciente (PFAE y PM)
- Copia de la Escritura/Acta Constitutiva de la Sociedad del Solicitante, así como reformas o modificaciones y/o del Avalista
- Copia del alta en el Registro Público de la Propiedad y del Comercio (PM)
- Copia de los poderes de los Apoderados Legales (PM)
- Identificación oficial vigente de los que suscriban el contrato (Factorado, Aval, Garante)
- Comprobante de Domicilio Fiscal con máximo 3 meses de antigüedad del 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, divorcio o modificación al régimen conyugal, cuando aplique (PFAE)
- Constancia de la FIEL (Firma Electrónica, número a 20 dígitos - cuando cuente con ella)
- Estados Financieros firmados al cierre del Ejercicio anterior y previo a éste 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 del alta ante CONDUSEF
- Entrevista Inicial con el Cliente firmada (PFAE o PM)
- Escrituras de la Propiedad que desea dejar en garantía (cuando aplique)
- Últimos 3 recibos de pago de Prediales de la garantía (cuando aplique)
- Avalúo de la Propiedad (cuando aplique)
- Constancia del CURP del Solicitante y Avalista (PF)
- Llenar la información de las Personas que Ejercen el Control (PM)
- 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
- Órdenes de Compra de Factura(s) para Derecho de Cobro (aplica para Factoraje con Cobranza Delegada)