

**PRIMERA ETAPA
(PRE-CALIFICACION)**

- Solicitud de Crédito, debidamente requisitada y firmada por el solicitante y coacreditado, en su caso.
- Aviso de privacidad simplificada.
- Anexo B
- Declaración de Bienes Patrimoniales (actividad socio y crédito mayores a 4,000,000) Santander
- Cuestionario de conocimiento del cliente (créditos mayores a 4,000,000) asesor con el cliente
- Carta de autorización de investigación de información crediticia (Persona moral) si comprueba ingresos con estados de cuenta de la empresa.

COPIAS DE LA SIGUIENTE DOCUMENTACIÓN:

- Comprobante de domicilio (Recibo de Luz, Agua, Teléfono), a nombre del acreditado. En caso contrario 2 consecutivos (para Santander) o un comprobante adicional que podrá ser algún estado de cuenta bancario o suscripción a revista, periódico, cablevisión etc., a nombre del cliente (para Scotiabank.)
- Identificación oficial del solicitante y coacreditado, en su caso (Credencial de Elector, Pasaporte Vigente, para solicitante de nacionalidad extranjera: pasaporte y FM 2 vigente).
- Comprobante de ingresos:
 - Asalariados**
 - Últimos tres meses de recibos de nómina, así como los últimos tres meses de estados de cuenta donde le depositan la nómina.
 - Carta laboral indicando nombre, puesto, antigüedad, percepciones mensuales brutas, bono (si los tuviera) RFC, NSS, se indique que es por tiempo indefinido en caso de no contar con 2 años mínimo de arraigo laboral, firmada por Recursos Humanos y en hoja membretada y firmada.
 - Independientes**
 - Últimos 6 meses de estados de cuenta ((estados de cuenta de Internet siempre y cuando tengan la cadena electrónica similar al impreso, si son los impresos en sucursal que vengán sellados o los que llegan a domicilio), constancia de situación fiscal y Declaración Anual
 - Accionistas**
 - **Últimos 6 meses de estados de cuenta personales o de la empresa (estados de cuenta de Internet siempre y cuando tengan la cadena electrónica similar al impreso, si son los impresos en sucursal que vengán sellados o los que llegan a domicilio), constancia de situación fiscal y Declaración Anual de la empresa del último ejercicio fiscal, declaraciones parciales del ejercicio fiscal en curso, estados financieros de la misma fecha de la declaración anual enviada y estado financiero con una antigüedad no mayor a 2 meses.**
- Acta de Nacimiento (original y copia)
- Acta de Matrimonio (si aplica)
- CURP

En su caso:

- Si el Crédito presenta Coacreditado, este deberá presentar la misma documentación que el solicitante principal.
- Si el solicitante esta casado bajo el régimen de bienes mancomunados, se deberá anexar una copia de identificación oficial del cónyuge y éste deberá firmar también la solicitud.

Nota: una vez autorizado el crédito, se requiere aperturar cuenta de cheques con el banco que autorizo el crédito, con el fin de que esta funja como cuenta eje y cuando se firme el crédito se abone el monto del crédito, además de que se cargaran las mensualidades correspondientes.