

CATERPILLAR CRÉDITO, S.A. DE C.V. SOFOM, E.N.R.
DOCUMENTACIÓN PARA EL ÁREA DE CREDITO DE CLIENTES EN MÉXICO
 Documentación requerida para evaluación de crédito.



Cliente Nuevo: _____
 Renovación / Complemento: _____

Nombre del Cliente: _____
 Nombre del Rep. Legal (en caso de ser PM): _____
 Coacreditado: _____
 Aval (es): _____

Si el Cliente es Persona Moral / PFAE

DOCUMENTOS	Mesa de Control	Cotejo de Crédito (a)
1 Solicitud de Financiamiento Firmada		
2 Autorización de Consulta de Buró de Crédito		
3 Reporte de Buró de Crédito		
4 Estados Financieros parciales y con analíticas		
5 Estados Financieros últimos dos ejercicios con analíticas		
6 Carta de recomendación del Dealer (Obligatoria para clientes nuevos)		
7 Declaración de Impuestos (últimos 2 ejercicios)		
8 Backlog de obra		
9 Anexo 1 - Información Cualitativa - Organigrama de la Empresa indicando el nombre y puesto del Director General o su equivalente y la jerarquía inmediata inferior. (b)		

Si el Cliente es Persona Física

DOCUMENTOS	Mesa de Control	Cotejo de Crédito (a)
1 Solicitud de Financiamiento Firmada		
2 Autorización de Consulta de Buró de Crédito		
3 Reporte de Buró de Crédito		
4 Estados Financieros parciales y con analíticas		
5 Estados Financieros últimos dos ejercicios con analíticas		
6 Carta de recomendación del Dealer (Obligatoria para clientes nuevos)		
7 Declaración de Impuestos (últimos 2 ejercicios)		
8 Backlog de obra		
9 Estados de cuenta bancarios de cuando menos los últimos doce meses		
10 Anexo 1 - Información Cualitativa -		
11 Declaración Patrimonial con los datos de escrituración (cuando aplique)		

Aval / Depositario (c).

DOCUMENTOS	Mesa de Control	Cotejo de Crédito (a)
1 Declaración Patrimonial		
2 Autorización para consulta en Buró de Crédito		
3 Reporte de Buró de Crédito - Persona Moral		
4 Reporte de Buró de Crédito - Persona Física		

- (a) Para uso exclusivo del área de Crédito
 (b) En caso de NO contar con un Organigrama Propio, proceder a llevar el Anexo que se acompaña a la Solicitud de Financiamiento.
 (c) Si el cliente o aval está casado en sociedad conyugal, se deberá presentar la misma información del cónyuge que se indica en la sección de Aval / Depositario

Fecha de Entrega: _____
 Recibió: _____
 Tipo de Crédito: _____
 Monto: _____

TM Responsable: _____

CATERPILLAR CRÉDITO, S.A. DE C.V., SOFOM, E.N.R.
DOCUMENTACIÓN LEGAL DE CLIENTES EN MÉXICO
Recepción de documentos estrictamente requeridos

Versión 2018.1



Cliente Nuevo:
 Renovación / Complemento:

Nombre del Cliente: _____

Nombre del Rep. Legal (si es persona moral): _____

(Debe(n) ser la(s) persona(s) que tiene(n) facultades para firmar el contrato y pagaré)

Coacreditado: _____

Aval(es): _____

Si el Cliente, Coacreditado o Aval es Persona Física:

DOCUMENTOS		Completo (marcar con una X)
* 1	Carta de Generales debidamente llenada y firmada (i)	
* 2	Copia legible de identificación oficial vigente (ii)	
* 3	Copia de la cédula de R.F.C.	
4	Copia del CURP	
* 5	Copia del comprobante de domicilio (máx. 3 meses de antigüedad)	
6	Copia del acta de nacimiento	
7	Copia del acta de matrimonio (iii)	
8	Copia del acta de defunción (si aplica)	

Si el Cliente, Coacreditado o Aval es Persona Moral:

DOCUMENTOS		Completo (marcar con una X)
1	Copia de la Escritura Constitutiva con sello o boleta de registro (iv)	
* 2	Copia del Poder del Representante Legal con sello o boleta de registro (iv)	
3	Copias de Escrituras Adicionales de la Persona Moral (3.1)	
4	Copia del Aviso de Inversión Extranjera	
* 5	Copia del Comprobante de Domicilio de la empresa (máx. 3 meses de antigüedad)	
* 6	Copia del R.F.C. de la empresa	
* 7	Carta de Generales del representante legal debidamente llenada y firmada (i)	
* 8	Copia legible de identificación oficial vigente de representante legal (ii)	

(3.1) Pueden ser aumentos de capital en su parte fija o variable (si es aumento en su parte fija deberá estar registrada), fusiones, modificación de estatutos, aprobación de ejercicios fiscales, nombramiento de funcionarios, cambios de denominación/razón social, etc.

Propietario Real (Accionista) identificado que ejerce el control:

DOCUMENTOS		Completo (marcar con una X)
* 1	Copia legible de identificación oficial vigente (ii)	
* 2	Copia del comprobante de domicilio (máx. 3 meses de antigüedad)	

- (i) Se adjunta formato de Carta de Generales de Caterpillar. Si el Representante Legal también es Aval, solo se llenará una Carta.
- (ii) Tipos de identificaciones: Pasaporte, Licencia de Conducir, Cédula Profesional y Credencial para votar con vigencia visible en las mismas. **Favor de tener en cuenta lo siguiente:** para Credenciales para votar que no tienen la vigencia visible, el INE estipula que si tienen un "15" en los recuadros para el marcaje del año de la elección federal así como aquellas que no contienen números en dichos recuadros, son las únicas con validez como identificación oficial vigente (la información oficial por parte del INE se actualizará cada 6 meses).
- (iii) Si el Cliente o Aval esta casado en sociedad conyugal deberá presentar el cónyuge la misma información enlistada.
- (iv) Toda escritura constitutiva y poder para firmar títulos de crédito deberán estar inscritos en el Registro Público. Para las empresas que tengan accionistas extranjeros, deberá incluirse copia del aviso de inversión extranjera de la Secretaría de Economía.

Nota: Por disposición de la CNBV y por Prevención de Lavado de Dinero, la primer hoja de cada documento deberá entregarse con el sello de cotejado.

*Para renovación de documentación, se deberán entregar los marcados con asterisco.

Reviso y entrego completa la documentación: _____

Fecha: _____

Corredor: _____

**Formato de autorización definido para las SOFOM E.N.R.
Autorización para solicitar Reportes de Crédito
Personas Físicas / Personas Morales**

Por este conducto autorizo expresamente a **CATERPILLAR CREDITO SA DE CV SOFOM ENR** para que por conducto de sus funcionarios facultados lleve a cabo Investigaciones, sobre mi comportamiento crediticio o el de la Empresa que represento en Trans Union de México, S. A. SIC y/o Dun & Bradstreet, S.A. SIC

Asimismo, declaro que conozco la naturaleza y alcance de las sociedades de información crediticia y de la información contenida en los reportes de crédito y reporte de crédito especial, declaro que conozco la naturaleza y alcance de la información que se solicitará, del uso que **CATERPILLAR CREDITO SA DE CV SOFOM ENR** hará de tal información y de que ésta podrá realizar consultas periódicas sobre mi historial o el de la empresa que represento, consintiendo que esta autorización se encuentre vigente por un periodo de 3 años contados a partir de su expedición y en todo caso durante el tiempo que se mantenga la relación jurídica.

En caso de que la solicitante sea una Persona Moral, declaro bajo protesta de decir verdad Ser Representante Legal de la empresa mencionada en esta autorización; manifestando que a la fecha de firma de la presente autorización los poderes no me han sido revocados, limitados, ni modificados en forma alguna.

Autorización para:

Persona Física (PF) _____ **Persona Física con Actividad Empresarial (PFAE)** _____ **Persona Moral (PM)** _____

Nombre del solicitante (Persona Física o Razón Social de la Persona Moral):

Para el caso de Persona Moral, nombre del Representante Legal:

RFC o CURP: _____

Domicilio: _____ Colonia: _____

Municipio: _____ Estado: _____ Código postal: _____

Teléfono(s): _____

Lugar y Fecha en que se firma la autorización: _____

Nombre del funcionario que recaba la autorización : _____

Estoy consciente y acepto que este documento quede bajo custodia de CATERPILLAR CREDITO SA DE CV SOFOM ENR y/o Sociedad de Información Crediticia consultada para efectos de control y cumplimiento del artículo 28 de la Ley para Regular las Sociedades de Información Crediticia; mismo que señala que las Sociedades sólo podrán proporcionar información a un Usuario, cuando éste cuente con la autorización expresa del Cliente mediante su firma autógrafa.

Firma de PF, PFAE o Representante Legal de la empresa

Para uso exclusivo de la Empresa que efectúa la consulta CATERPILLAR CREDITO SA DE CV SOFOM ENR

Fecha de Consulta BC : _____

Folio de Consulta BC : _____

IMPORTANTE: Este formato debe ser llenado individualmente, para una sola persona física ó para una sola empresa. En caso de requerir el Historial crediticio del representante legal, favor de llenar un formato adicional.

RELACIÓN DE OBRA VIGENTE

NOMBRE DEL SOLICITANTE:

FECHA:

No.	CONTRATANTE	BREVE DESCRIPCIÓN DE LA OBRA Y NO. DE CONTRATO	FECHA DE INICIO	FECHA DE TERMINACIÓN	IMPORTE TOTAL DE OBRA	% DE AVANCE				AFIANZADORA		
						% AVANCE ACTUAL	MONTO AVANCE ACTUAL	% AVANCE POR EJECUTAR	MONTO AVANCE POR EJECUTAR	NOMBRE	PERSONA CONTACTO	TELÉFONO Y FAX (con clave LADA)
1												
2												
3												
4												
5												
6												

TOTAL \$ _____ \$ _____ \$ _____

MONEDA EN: _____

Nombre del Solicitante o Representante Legal

Firma



Caterpillar Crédito, S.A. de C.V. SOFOM, E.N.R.
Carta de Generales

____/____/____
FECHA

NOMBRE COMPLETO:

NOMBRE (S) APELLIDO PATERNO APELLIDO MATERNO

FECHA DE NACIMIENTO:

____/____/____ EDAD: _____ AÑOS
DIA / MES / AÑO

LUGAR DE NACIMIENTO:

CIUDAD / MUNICIPIO ESTADO

SEXO:

MASCULINO: FEMENINO:

ESTADO CIVIL:

CASADO(A): SOLTERO(A): VIUDO(A):

RÉGIMEN MATRIMONIAL:

SOC. CONYUGAL: SOC. LEGAL: SEPARACION DE BIENES:

En caso de que el régimen matrimonial corresponda a Sociedad Conyugal, se tendrá que llenar la carta de generales del Conyuge

NACIONALIDAD:

OCUPACIÓN:

DOCUMENTO CON EL QUE SE IDENTIFICA:

CREDENCIAL DE ELECTOR: PASAPORTE: OTRO (ESPECIFICAR): _____

NÚMERO DE DOCUMENTO DE IDENTIFICACIÓN:

R.F.C. CON HOMOCLAVE:

CURP:

DOMICILIO:

CALLE / AVENIDA No. EXTERNO No. INTERNO COLONIA

CIUDAD / MUNICIPIO ESTADO PAÍS CÓDIGO POSTAL

NÚMERO DE TELEFONO:

NÚMERO DE CELULAR:

FIRMA

AVISO DE PRIVACIDAD

Caterpillar Crédito, S.A. de C.V., SOFOM, E.N.R. (Caterpillar) con domicilio en Boulevard Díaz Ordaz No. 130, Torre 4, Piso 11, Colonia Santa María, Monterrey, Nuevo León, Código Postal: 64650, hace de su conocimiento que los datos personales y/o empresariales contenidos en este documento, serán protegidos de acuerdo a lo establecido por la Ley Federal de Protección de Datos Personales en Posesión de los Particulares, así como por nuestra política de privacidad. El tratamiento que se haga de sus datos será de forma enunciativa, con la finalidad de (i) verificar y confirmar su identidad o la de su representada; (ii) administrar, operar o analizar la procedencia de contratar con nosotros, y en su caso (iii) para cumplir con las obligaciones derivadas de la relación jurídica que en caso de ser procedente se formalice con Usted. Asimismo, hacemos de su conocimiento que eventualmente, Caterpillar comparte los datos asentados en este documento, con empresas de su mismo grupo corporativo. Si tiene cualquier pregunta respecto al tratamiento de sus datos personales o requiere de mayor información, puede consultar nuestro aviso de privacidad integral en la dirección de internet <http://mxfinance.cat.com/avisodeprivacidad>, o puede solicitarla al correo electrónico avisodeprivacidad.mexico@cat.com. Finalmente, se entiende que usted otorga su consentimiento expreso al aviso de privacidad tanto integral como simplificado con la firma de la presente carta de generales.