

## REQUISITOS DETALLADOS PARA LA CONTRATACION DE FIANZAS CUANDO EL CLIENTE ES PERSONA MORAL

### FIADO

#### a) PERSONA MORAL

1. Copia del contrato o pedido celebrado
2. **Contrato de afianzamiento múltiple**, requisitar en 4 tantos incluyendo solicitud para la investigación del buró de crédito
3. **Cuestionario persona moral (excepto de la Afianzadora Primero Fianzas, S.A de C.V.)**
4. Copia de la Escritura **Constitutiva** de la empresa con modificaciones a la misma (incluyendo el sello del R.P.P. y poder del firmante)
5. Copia de **identificación** (es) oficial (s) del apoderado de la empresa (credencial de elector o pasaporte vigente)
6. Estados financieros parciales con una antigüedad no mayor a 4 meses, firmados por contador y apoderado legal por duplicado y con la siguiente leyenda:

*"Bajo protesta de decir verdad manifiesto que las cifras contenidas en este estado financiero son veraces y contienen toda la información referente a la situación financiera y/o los resultados de la empresa y afirmo que soy legalmente responsable de la autenticidad y veracidad de las mismas, asumiendo asimismo, todo tipo de responsabilidad derivada de cualquier declaración en falso sobre las mismas"*

**Nota esta leyenda deberá imprimirse arriba de las firmas sin encimar**

8. Copia de la declaración anual I.S.R. del ejercicio inmediato anterior que contenga balance y estado de resultados
9. Copia de la **cédula de identificación fiscal**.
10. **Comprobante de domicilio a nombre del fiado**, reciente con una antigüedad no mayor a 3 meses (recibo de luz, teléfono, predial, estado de cuenta bancario, contrato de arrendamiento)

**NOTA' Para ampliar la línea de Afianzamiento se requerirá en su caso de un Obligado solidario, cuyos requisitos se señalan abajo.**

### OBLIGADO SOLIDARIO

#### b) PERSONA FISICA

1. Copia de **escritura de bien o bienes inmuebles** (libre de gravamen inscrito en el registro público de la propiedad)
2. Copia de la Boleta Predial, en su caso
3. Copia simple del Curp, en su caso
4. Copia de **identificación** (es) del o los propietarios del bien inmueble.
5. **Copia del Acta de matrimonio**
6. **Carta valor comercial del inmueble** en donde precisamente se especifique el valor comercial de los inmuebles otorgados en garantía.
7. Comprobante de domicilio reciente con una antigüedad no mayor a 3 meses (recibo de luz, teléfono, predial, estado de cuenta bancario, contrato de arrendamiento)
8. Investigación de inmueble con costo a cargo del propietario o el certificado de libertad de gravamen original
9. Suscribir el contrato de fianza citado en el punto 2 de la persona moral
10. **Cuestionario persona física (excepto de la Afianzadora Primero Fianzas, S.A de C.V.)**

**EL CONTRATO MULTIPLE DE FIANZA Y LA CARTA VALOR SE PUEDEN  
REQUISITAR EN ESTA PÁGINA EN EL APARTADO DE DESCARGAS**

[www.lloyd\\_mexico.com](http://www.lloyd_mexico.com)