



Kapitalizer

CheckList Pre-calificación

Última revisión:

12/01/2026

12 de Enero del 2026

Persona Física con Actividad Empresarial

Pre-calificación

- Reporte de Buró de Crédito .
Acreditado, Coacreditado. (según aplique).
- De la garantía se requiere la descripción, valor estimado, fotografías y geolocalización.
 - *En caso de contar con escrituras, avalúo y estimación comercial agradecemos incluirlos.*
 - *La garantía no debe estar gravada por terceros (a excepción que el destino del crédito sea sustitución de pasivos).*
 - *No se aceptan terrenos.*
 - *En el caso de inmuebles, no aceptamos escrituración por adjudicación judicial, usucapión, en rebeldía, donación (esta última realizada en un periodo menor a 5 años).*
- Captura de Clave de Identificación Electrónica Confidencial (CIEC).
En cuanto se confirme la recepción del Reporte de Crédito y Garantía (1) (2) se proporcionará una liga de acceso.



KAPITALIZER utiliza Syntage para conectar con tu información fiscal

En KAPITALIZER, entendemos la importancia de tu seguridad y privacidad. Es por ello que usamos Syntage, una plataforma avanzada que nos permite interactuar con tu información fiscal de manera eficiente y confiable.



Segura

Syntage utiliza tecnología de encriptación avanzada para garantizar que tus datos estén seguros en todo momento.



Privada

Entendemos que tu privacidad es esencial. En KAPITALIZER, no tendremos acceso a tu contraseña SAT.



¿Es seguro compartir mis credenciales?

Entiende cómo funciona y cómo puede ayudar a su empresa.

[Ver el video](#)

Ingresar tus credenciales

Al proporcionar tus credenciales del SAT, permites que Syntage recupere tus datos fiscales.

Haciendo click en "Enviar" aceptas la [política de privacidad](#) de usuario de Syntage.

© 2024 Syntage. Todos los derechos reservados.

Una vez recibida la información, tendrás una respuesta por escrito sobre la viabilidad o rechazo de la operación, en un plazo máximo de 24 horas.

En caso de que la respuesta haya sido positiva, deberás entregar el total del checklist, para ingresar la operación al proceso de crédito, buscando la ratificación y aprobación definitiva.



CheckList Aprobación

Última revisión:
12/01/2026

Persona Física con Actividad Empresarial

Aprobación

Del acreditado

- INE o pasaporte vigente (Con calidad fotográfica a color y se deben observar los bordes).
- Estados de cuenta bancarios de los últimos 6 meses de todas sus cuentas operativas (Deben estar completos y descargados de la banca electrónica de su banco, no fotografías ni copias, el último mes debe ser el más reciente disponible).
- Formato de desglose de pasivos firmado (se deberán incluir todos los pasivos financieros con los que cuenta, estén o no reportados en buró de crédito).
- Nombre de contacto, correo y teléfonos de tres referencias: Cónyuge del Principal Accionista o Familiar hasta segundo grado de consanguinidad, cliente y proveedor del listado obtenido de Syntage 2024-2025. (La referencia elegida no podrá ser utilizada si es compra de única ocasión.)
- Comprobante de domicilio fiscal no mayor a 3 meses (preferentemente a su nombre).
- CURP
- Acta de nacimiento.
- Acta de matrimonio (en caso de que aplique).
- Kapitalizer realizará una consulta de Buró de Crédito, para concretar esa consulta, el acreditado recibirá un NIP de autorización al teléfono celular registrado, el cual debe notificar al asesor comercial.

La contraseña proporcionada para validar la clave CIEC deberá estar vigente durante el proceso de solicitud de crédito.

De la Garantía Inmueble

- Título de propiedad (con datos de inscripción en el Registro Público de la Propiedad).
- *En el supuesto que la propiedad se encuentre gravada, es necesario proporcionar escritura de crédito relacionada y posteriormente la carta de cancelación condicionada al pago.
- Boleta predial del año en curso, o bien del periodo anterior inmediato.
- Boleta de agua del año en curso, o bien del periodo anterior inmediato.
- Mínimo 10 fotografías del interior y exterior del inmueble.
 - Para Casa Habitación indispensable contar con fotografías de:
 - De la cocina.
 - De la fachada. (no google maps)
 - Desde la calle con vista a la fachada.

Las restantes deberán estar repartidas entre las diferentes zonas del inmueble.

Con base en la revisión Jurídica de los documentos presentados, se podría requerir información complementaria. Se puede entregar un avalúo con fotografías (no mayor a un año) a cuenta de las fotografías del inmueble.

Persona Física con Actividad Empresarial

Aprobación

Del Garante Hipotecario Persona Física

- INE o pasaporte vigente (Con calidad fotográfica a color y se deben observar los bordes).
- CURP.
- Comprobante de domicilio no mayor a 3 meses (A su nombre).
- Constancia de situación fiscal con antigüedad no mayor a 3 meses (En caso de que en los últimos tres meses se haya realizado una actualización de datos, se pedirá la última versión).
- Acta de nacimiento.
- Acta de matrimonio (en caso de que aplique).
- Kapitalizer realizará una consulta de Buró de Crédito, para concretar esa consulta, el garante hipotecario recibirá un NIP de autorización al teléfono celular registrado, el cual debe notificar al asesor comercial.

En caso de que el Garante esté casado por sociedad conyugal, se deberá contar con la información y documentación del cónyuge.

En caso de que la garantía se encuentre en copropiedad por varias Personas Físicas y/o Personas Morales, se solicitará la información y documentación de cada una de ellas.

Del Garante Hipotecario Persona Moral

- Acta constitutiva, reformas y poderes. (El objeto de la sociedad deberá permitir otorgar el inmueble en garantía).
- Constancia de situación fiscal con antigüedad no mayor a 3 meses (En caso de que en los últimos tres meses se haya realizado una actualización de datos, se pedirá la última versión).
- Comprobante de domicilio fiscal no mayor a 3 meses (preferentemente a su nombre).
- Comprobante de domicilio operativo no mayor a 3 meses, en caso de que sea diferente al domicilio Fiscal (Preferentemente a su nombre).
- Kapitalizer realizará una consulta de Buró de Crédito, el garante recibirá un NIP de autorización vía SMS al teléfono celular registrado del Representante Legal, el cual debe notificar al asesor comercial.
- Se deberán entregar los documentos correspondientes del Representante Legal de la empresa:
 - INE o pasaporte vigente (Con calidad fotográfica a color y se deben observar los bordes).
 - Constancia de situación fiscal con antigüedad no mayor a 3 meses (En caso de que en los últimos tres meses se haya realizado una actualización de datos, se pedirá la última versión).
 - Comprobante de domicilio no mayor a 3 meses (preferentemente a su nombre).
 - CURP.

Se solicitará la información de los accionistas que tengan un mínimo de 15% de acciones dentro de la empresa.

En caso que los accionistas tengan el mismo porcentaje de participación, se solicitará la documentación de cada uno de ellos.

En caso de que la garantía se encuentre en copropiedad por varias Personas Físicas y/o Personas Morales, se solicitará la información y documentación de cada una de ellas.

Persona Física con Actividad Empresarial

Aprobación

Del cuadro accionario de la empresa:

Para Accionistas Personas Físicas con 15% o más de Capital Fijo:

- INE o pasaporte vigente (Con calidad fotográfica a color y se deben observar los bordes).
- CURP.
- Comprobante de domicilio no mayor a 3 meses (preferentemente a su nombre).
- Constancia de situación fiscal con antigüedad no mayor a 3 meses (En caso de que en los últimos tres meses se haya realizado una actualización de datos, se pedirá la última versión).
- Acta de nacimiento.
- Acta de matrimonio (en caso de que aplique).

En caso que los accionistas tengan el mismo porcentaje de participación, se solicitará la documentación de cada uno de ellos.

Para Accionistas Personas Morales con 15% o más de Capital Fijo:

- Acta constitutiva, reformas y poderes.
- Constancia de situación fiscal con antigüedad no mayor a 3 meses (En caso de que en los últimos tres meses se haya realizado una actualización de datos, se pedirá la última versión).
- Comprobante de domicilio fiscal no mayor a 3 meses (preferentemente a su nombre).
- Comprobante de domicilio operativo no mayor a 3 meses, en caso de que sea diferente al domicilio Fiscal (Preferentemente a su nombre).

Para el caso de Accionistas Personas Morales, se necesita identificar el cuadro accionario hasta llegar a Personas Físicas.



CheckList

Formalización

Última revisión:
12/01/2026

12 de Enero del 2026

Persona Física con Actividad Empresarial

Formalización

De la garantía (Inmueble)

- Boleta predial y comprobante de pago del último periodo y a nombre del Garante.
- Boleta de agua y comprobante de pago del último periodo y a nombre del Garante.

De los Participantes Del Crédito

- Formato Know Your Customer (KYC) firmado (El formato se recolecta durante la firma del contrato, debiendo contar con el debido llenado antes del desembolso).
- En caso de aplicar, Formato de Personas Políticamente Expuestas (PEP) firmado (El formato se recolecta durante la firma del contrato, debiendo contar con el debido llenado antes del desembolso).
- En caso de aplicar, Formato de Propietario Real de Recursos firmado (El formato se recolecta durante la firma del contrato, debiendo contar con el debido llenado antes del desembolso).
- Se consideran participantes de crédito:
 - Acreditado.
 - Coacreditado (En caso de aplicar).
 - Obligado Solidario (En caso de aplicar)
 - Garante Hipotecario Persona Física.
 - Garante Hipotecario Persona Moral (Firmado por el Representante Legal).
 - Para todos los accionistas que tengan un 15% o más de acciones.
 - Para todos los accionistas en los que el cuadro accionario se divide en partes iguales.
 - Cónyuges (Sólo para los matrimonios de sociedad conyugal)

Observaciones

- **Todos los participantes del crédito deben proporcionar un correo electrónico y un teléfono de contacto.**
- **La documentación solicitada durante la aprobación del crédito debe seguir vigente al momento de la firma del contrato.**
- **Se solicitará la INE vigente de los participantes del crédito durante la firma del contrato.**
- **Kapitalizer acepta los siguientes comprobantes de domicilio:**

○ Recibo de luz.	○ Recibo de televisión por cable.	○ Boleta de Agua.
○ Recibo de internet.	○ Recibo de teléfono (Fijo o Móvil).	○ Boleta Predial.
○ Recibo de gas.	○ Estados de Cuenta	
- La boleta de agua y predial solo son aceptados como comprobantes de domicilio cuando se encuentren a nombre de la persona en cuestión y se visualice el domicilio completo.
- Una factura es admisible conforme al punto anterior. No serán aceptados talones de pago, comprobantes de nómina, recibos parciales, tickets, ni cualquier otro documento que no constituya una factura formal de servicio.