

REQUISITOS IFB

Responsable de la publicación: Subdirección de Crédito y Cobranzas - Actualizado Jueves, 18 de Septiembre de 2014 18:26

REQUISITOS IFB

Las instituciones financieras interesadas en incorporarse a la red de Intermediarios Financieros Bancarios del FIFOMI, y obtener fondeo para operar descuento de crédito, deberán reunir las siguientes condiciones:

- Estar constituidos conforme a la legislación aplicable y cumplir con los lineamientos establecidos por la CNBV.
- Contar con el capital social mínimo exigido por la Ley de Instituciones de Crédito y/o la SHCP.
- Someterse a un diagnóstico que determine el nivel de riesgo del intermediario conforme a la metodología utilizada por FIFOMI, cubriendo los requisitos mínimos y la puntuación requerida para su incorporación.

Los IFB que presenten solicitud para incorporación, además de cumplir con las condiciones anteriores, deberán presentar la siguiente información, para aplicar el diagnóstico y calificación mediante metodología del FIFOMI, a efecto de determinar su incorporación a la red de Intermediarios Financieros.

No.

Documentos

Sofomes

Bancos, AGD

REQUISITOS IFB

Responsable de la publicación: Subdirección de Crédito y Cobranzas - Actualizado Jueves, 18 de Septiembre de 2014 18:26

"A"

"B"

1

Solicitud para incorporarse como Intermediario Financiero Bancario y de Gr

N/A

*

*

2

Cedula fiscal expedida por el SAT (SHCP).

*

*

*

3

Acta Constitutiva y última modificación a estatutos sociales en su caso, insc

*

*

*

REQUISITOS IFB

Responsable de la publicación: Subdirección de Crédito y Cobranzas - Actualizado Jueves, 18 de Septiembre de 2014 18:26

4

Escritura de otorgamiento de poderes de los Representantes, inscritos en lo

*

*

*

5

Estados Financieros de los 2 últimos ejercicios fiscales, dictaminados por c

N/A

*

N/A

6

Estados Financieros parciales con antigüedad menor a 3 meses, de acuerd

N/A

*

N/A

7

Autorización para Constituirse y operar como Entidad Financiera.

*

*

REQUISITOS IFB

Responsable de la publicación: Subdirección de Crédito y Cobranzas - Actualizado Jueves, 18 de Septiembre de 2014 18:26

*

8 Convenio de Responsabilidades.

*

*

*

9 Catalogo de firmas de los Representantes legales del IFB.

*

*

*

10 Formato FIFOMI vigente debidamente requisitado de "Identificación y Cono

*

*

*

11 Plan de negocios, que incluya.- Características del mercado a atender y los
Descripción del Intermediario; misión, visión; evolución desde su creación, situación actual, participaci

REQUISITOS IFB

Responsable de la publicación: Subdirección de Crédito y Cobranzas - Actualizado Jueves, 18 de Septiembre de 2014 18:26

*

*

*

*** Los documentos oficiales se entregarán en copia simple, cotejados contra su original por la**

□

Requisitos para otorgar créditos a personas físicas y morales a través de los Intermediarios Financieros Bancarios: Descuento automatico (Disposición)

Documentos

Tipos de
Créditos

Formatos

Formato único de solicitud de descuento, sólo en la FIFOMI en Administración de la línea y al principio de cada ciclo de facturación.

Certificado de Depósito de Títulos en Administración endosado a favor de FIFOMI, cuya fiduciaria es la FIFOMI.

Relación de proveedores de las empresas de la minería o su cadena productiva por cada disposición (re

revolvente

Libre

Lista de bienes y servicios Refaccionario Arrendamiento

Descuentos Facultativos (Autorización)

Documentos

Tipos de
Créditos

REQUISITOS IFB

Responsable de la publicación: Subdirección de Crédito y Cobranzas - Actualizado Jueves, 18 de Septiembre de 2014 18:26

Formatos

| | | |
|---|---|----------------------------|
| Formato único de solicitud de descuento | Todos | FIFOMI 01 |
| Autorización del IFB. | Todos | Libre |
| Estudio o resumen ejecutivo | Todos se sirvió de base para autorizar la operación | (información cualitativa y |
| Lista de bienes y servicios | Refaccionario Arrendamiento | Libre |