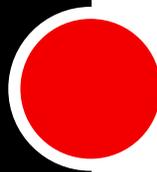


# Scotiabank®

## Crédito Hipotecario

Dirección Coordinación Brókers  
Diciembre, 2020





# **Integración de expediente**

# Integración del expediente

## Documentos Asalariados

1. **Solicitud**, totalmente requisitada y firmada por solicitante o intervinientes.
2. **Anexo B** totalmente requisitado y firmado por bróker y solicitante.
3. **Identificación oficial vigente con CURP**
  - a. **CURP** en caso de que la identificación no lo contenga
4. **Comprobante de domicilio.**
5. **Comprobantes de ingresos:**
  - a. **Cedula Fiscal.**
  - b. Estados de cuenta(s) de cheques de los últimos 6 meses.

## Documentos No Asalariados

1. **Solicitud**, totalmente requisitada y firmada por solicitante o intervinientes.
2. **Anexo B** totalmente requisitado y firmado por bróker y solicitante.
3. **Identificación oficial vigente con CURP**
  - a. **CURP** en caso de que la identificación no lo contenga
4. **Comprobante de domicilio.**
5. **Comprobantes de ingresos:**
  - a. **Cedula Fiscal.**
  - b. Estados de cuenta(s) de cheques de los últimos 6 meses.

En **Scotiabank**® **menos = más**

**Nota: No envíes documentos demás, son innecesarios y en ocasiones contraproducentes**



# Integración de expediente

## Comprobación de ingresos



**Empleados o Asalariados**

**1 mes de recibos de nómina**

- **Últimos 2 estados de Cuenta** en donde se pueda identificar claramente que el depósito es por concepto de nómina. Si no se logra identificar la periodicidad de pago , se requerirán 4 meses de estados de cuenta.
- **Recibos de honorarios asimilables a salarios** (último mes).

**Ingresos Brutos vs Ingresos Netos**



# Integración del expediente

AV. JUAREZ No. 2512 Int. 1, Col. LA PAZ, PUEBLA  
PUEBLA, MEXICO, C.P. 72160  
RFC: ZPE050112MBA  
Registro Patronal: Y4613562109

ZPEOPLE, S.C.



**RECIBO DE NÓMINA**

No. Trab.: 1446

Nombre: NOE JOAQUIN ALVARADO GARCIA

CURP: AAGN881110HPLLX07

RFC: AAGN8811101D8

R. IMSS: 48128839106

Depto.:

Puesto: SOPORTE TECNICO

No. Nómina: 1

Periodo del: 01/ene/2014 al 15/ene/2014

Días trabajados: 14.0416

Faltas: 1.1667

Régimen Trabajador: Sueldos y salarios

PERCEPCIONES			DEDUCCIONES		
P001	SUELDO	3,043.00	D001	ISPT	389.38
P009	VACACIONES	233.33	D002	IMSS	109.37
P010	PRIMA VACACIONAL	58.33	D121	DESCTO. POR COMPRAS	496.13
P020	COMPENSACION	1,000.00			

# Integración de expediente

## Comprobación de ingresos con estados de cuenta **Persona Física**



Persona Física

- Últimos 6 meses de estados de cuenta(s) a nombre del solicitante (PF), de la cuenta o de las cuentas, no hay limite.

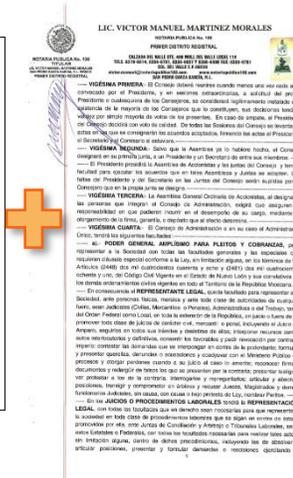


Dueños de empresas

- Últimos 6 meses de estados de cuenta(s) a nombre del solicitante (PF), de la cuenta o de las cuentas, no hay limite + **Copia del acta constitutiva** de la empresa para considerar 100% de ingresos en estados de cuenta.

### Notas:

- ✓ Autorización sin constancia de situación fiscal con aforo hasta el **65%**
- ✓ Cliente Scotiabank con antigüedad de 6 meses **hasta el 90%**



# Integración de expediente

## Ingresos por actividad

Ingresos por actividad económica	
Ocupación	% de ingreso a considerar
<b>Independientes</b>	
Abogados no Litigantes Doctores Veterinarios      Accionistas de S.A o S.C. Dentistas Arquitectos e Ingenieros que no se dediquen a la construcción	<b>100%</b>
Contadores Consultores Agentes Aduanales Asesores Artistas Músicos Valuadores Arrendadores Profesores	<b>75%</b>

Ingresos por actividad económica	
Ocupación	% de ingreso a considerar
<b>Independientes</b>	
Comisionistas sin sueldo fijo	<b>100%</b>
Dueños de negocio Comerciantes Constructores	<b>30%</b>
Gasolineros Agropecuario Ganadero	<b>10%</b>



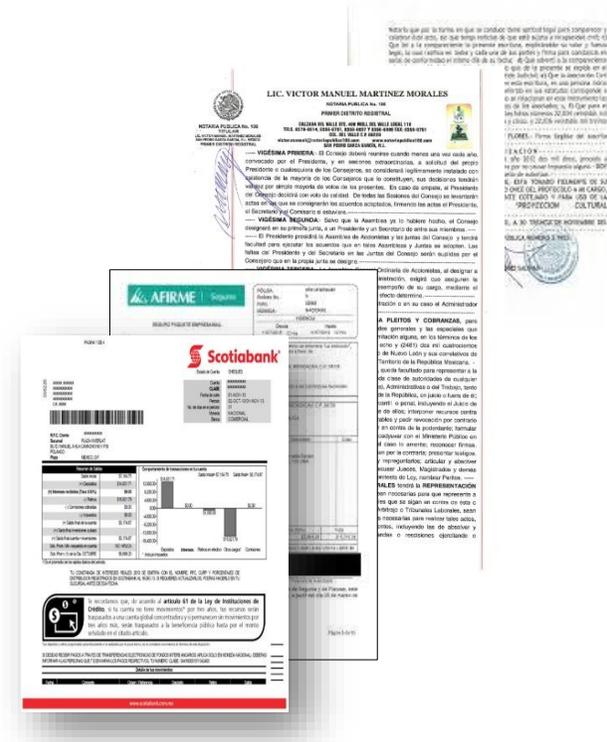
# Integración de expediente

## Comprobación de ingresos con estados de cuenta **Persona Moral**



Dueños de empresas

- Últimos 6 meses de estados de cuenta(s) a nombre de la empresa (PM), de la cuenta o de las cuentas, no hay limite + Copia del acta constitutiva de la empresa para considerar % de ingresos de acuerdo a su participación accionaria, obligatorio 50% de acciones como mínimo.



# Integración del expediente

**CEDULA DE IDENTIFICACION FISCAL**

SHCP | SAT  
SECRETARÍA DE ECONOMÍA | Servicio de Administración Tributaria



RRA021122PW3  
Registro Federal de Contribuyentes

RESPUESTA RAPIDA ASESORES  
Nombre, denominación o razón social

IdCIF: 14110973043  
VALIDA TU INFORMACIÓN FISCAL

**CONSTANCIA DE SITUACIÓN FISCAL**

Lugar y Fecha de Emisión  
LEON, GUANAJUATO A 21 DE NOVIEMBRE DE 2014

#### Datos de Identificación del Contribuyente:

RFC: RRA021122PW3  
Denominación/Razón Social: RESPUESTA RAPIDA ASESORES  
Régimen Capital: SOCIEDAD ANONIMA DE CAPITAL VARIABLE (\*)  
Nombre Comercial:  
Fecha inicio de operaciones: 27 DE ENERO DE 2003  
Estatus en el padrón: ACTIVO  
Fecha de último cambio de estado: 27 DE ENERO DE 2003

#### Datos de Ubicación:

Tipo de Vialidad: CALLE  
Vialidad: CALLE PASEO DEL MORAL  
Núm. Exterior: 221  
Núm. Int: y calle: AVENIDA GUANAJUATO  
Entre calle: CALLE AGUA AZUL  
Municipio: LEON  
Colonia: JARDINES DEL MORAL  
Entidad Federativa: GUANAJUATO  
Localidad:  
Tel. Fijo Lada: 477  
Número: 773-4191  
C.P.: 37160  
Correo Electrónico: despachojim@hotmail.com

#### Actividades Económicas:

Orden	Actividad Económica	Porcentaje	Fecha Inicio	Fecha Fin
1	Creación y difusión de contenido exclusivamente a través de Internet	50	21/11/2014	