

Préstamos entre 10 y 20 millones + Persona natural con establecimiento de Comercio

- Certificado de existencia y representación legal (cámara de comercio) no mayor a 30 días
- Copia de las últimas (4) declaraciones de IVA ó carta firmada por el contador indicando si empresa/establecimiento no es responsable del impuesto
- EEFF de cierre de dos (2) últimos años con sus respectivas notas (si tu empresa tiene menos de 2 años, solo enviar el último)
- Últimos estados financieros parciales (lo más reciente posible, no anteriores a 3 meses)
- Copia de la cédula del representante legal
- Extractos últimos 3 meses de persona natural
- Detalle de las cuentas por cobrar
- Declaración renta persona natural
- Factura de pago arrendamiento/predial

Préstamos entre 10 y 20 millones + Persona Jurídica

- Certificado de existencia y representación legal (cámara de comercio) no mayor a 30 días
- Copia de las últimas (4) declaraciones de IVA ó carta firmada por el contador indicando si empresa/establecimiento no es responsable del impuesto
- EEFF de cierre de dos (2) últimos años con sus respectivas notas (si tu empresa tiene menos de 2 años, solo enviar el último)
- Últimos estados financieros parciales (lo más reciente posible, no anteriores a 3 meses)
- Copia de la cédula del representante legal
- Extractos últimos 3 meses Cuenta Empresa
- Extractos últimos 3 meses Representante Legal/Socio Principal
- Detalle de las cuentas por cobrar
- Declaración renta persona natural
- Factura de pago arrendamiento/predial
- Detalle Composición Accionaria

Préstamos > 20 millones + Persona Jurídica

Etapa I

- Certificado de existencia y representación legal (cámara de comercio) no mayor a 30 días
- Copia de las últimas (4) declaraciones de IVA ó carta firmada por el contador indicando si empresa/establecimiento no es responsable del impuesto
- EEFF de cierre de dos (2) últimos años con sus respectivas notas (si tu empresa tiene menos de 2 años, solo enviar el último)
- Últimos estados financieros parciales (lo más reciente posible, no anteriores a 3 meses)
- Copia de la cédula del representante legal

Etapa II

- Declaración de renta de tu empresa de los últimos 2 períodos fiscales
- Declaración de renta del representante legal de los últimos 2 años
- Extractos bancarios de los últimos 3 meses de la cuenta principal de la empresa
- Extractos bancarios del codeudor de los últimos 3 meses (si eres representante legal y socio con participación mayor al 25%)
- Detalle de las cuentas por cobrar (Cartera) detallado por nombre, monto y edad de vencimiento – habilitar cuentas x cobrar Excel
- Composición accionaria
- Detalle de las ventas (facturación) de los últimos 2 meses – habilitar upload formato Excel
- Factura de pago arrendamiento/predial
- 1 referencia del cliente principal
- 1 referencia del proveedor principal