

DOCUMENTOS REQUERIDOS PARA ANÁLISIS
FINANCIERO CRÉDITO CONSTRUCTOR



RESUMEN DE LA OPERACIÓN:

- Razón social:
- NIT:
- Contrato de mandato suscrito
- Resumen de operación

INFORMACIÓN FINANCIERA:

- Estados financieros con notas (últimos dos periodos completos y corte del año en curso).
- Declaraciones de renta de la sociedad de los últimos dos años.
- Relación de pasivos financieros (fecha, entidad, monto, plazo, tasa y saldo).
- Flujo de caja proyectado por el plazo de la operación solicitada.
- Certificados de paz y salvo en caso de mora con entidades financieras.

INFORMACIÓN DE LA EMPRESA:

- Certificado de existencia y representación legal (no mayor a 30 días de expedición).
- Copia actualizada del RUT.
- Composición accionaria (no mayor a 30 días de expedición).
- Copia de la cédula de ciudadanía del representante legal ampliada al 150%.
- Copia de la tarjeta profesional del contador público y antecedentes disciplinarios actualizados.
- Listado de principales clientes y proveedores.
- En caso que aplique catálogo de productos.

INFORMACIÓN DE LOS ACCIONISTAS: (Con más del 5% de participación)

- Copia de la cédula de ciudadanía.
- Última declaración de renta.

CRÉDITO CONSTRUCTOR (en caso de tratarse de un proyecto de construcción):

DE LOS PROMOTORES:

- Hoja de vida de los socios gestores.
- Informe sobre la trayectoria en construcción de la compañía, proyectos realizados.

DEL PROYECTO:

- Flujo de caja en Excel, presentación y descripción.
- Certificado de Tradición con expedición no mayor a 30 días.
- Avalúo Comercial (si existe).
- Detalle o certificación de las preventas recaudadas.
- En caso de existir Fiducia Mercantil de Administración, adjuntar última Rendición de Cuentas.
- Licencia de construcción.
- En caso de existir Encargo Fiduciario de Preventas, adjuntar último Estado de Cuenta detallado.
- Fotografías (importante fotografía de la fachada).
- Si es lote o finca enviar la ubicación delimitada con perímetro o "polígono" sin relleno de Google Earth en archivo extensión.
- Renders del proyecto.
- Plano o diagrama de implantación.
- En caso de existir un leasing sobre el predio, se requiere certificación de la entidad financiera en donde se especifique el valor actual para saldar la obligación, así como el valor de la opción de compra estipulado en la operación de leasing.
- Cuadro de áreas.
- Plano topográfico del lote.
- Si los proyectos vienen por etapas tener la información por etapas incluyendo los flujos de caja.

NOTA: Sólo se deben enviar los documentos requeridos según el caso. Por favor enviar todos los documentos solicitados vía electrónica a su asesor comercial o a: info@kredito.co