

DOCUMENTOS REQUERIDOS PARA ANÁLISIS
FINANCIERO CON GARANTÍA INMOBILIARIA



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.

GARANTÍA INMOBILIARIA:

- Certificado de tradición con expedición no mayor a 30 días.
- Último recibo del impuesto predial para verificación de avalúo catastral.
- Avalúo comercial (si existe).
- Última escritura.
- Fotografías del inmueble en formato jpg (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
- Si no posee avalúo comercial realizar descripción del inmueble (ejemplo: casa con 3 habitaciones, 3 baños, sala- comedor, etc).
- Si no posee avalúo comercial informar su estimación y que operaciones recientes conoce que se ha realizado.
- Si el inmueble se encuentra arrendado a un tercero adjuntar contrato de arriendo y el valor del canon actual, cuota de administración valor de la cuota.
- 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.
- En caso de existir una hipoteca sobre el predio, se requiere certificación de la entidad financiera en donde se especifique el valor actual para saldar la obligación.
- En caso de haber algún tipo de proceso judicial o embargo sobre el predio, se requiere reporte detallado de la historia y situación actual del proceso.

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