
LISTADO DE REQUISITOS

Formulario solicitud de Crédito Financiera Summa

Este formulario incluye perfil del Cliente, IVE y Anexos, cada uno de éstos deberán presentarse en original, con información completa y debidamente firmada y sellada.

INFORMACION FINANCIERA

1. Balance General, Estado de Resultados y Estado de Flujo de efectivo de los últimos 3 períodos fiscales, certificados y firmados por contador de la empresa o con certificación de contador público y auditor, y representante legal, con las Integraciones de las Principales Cuentas.
2. Balance General, Estado de Resultados y Estado de Flujo de efectivo del año en curso con una antigüedad no mayor a 4 meses, con Integraciones de las Principales Cuentas.
La información financiera deberá incluir:
 - Cuentas por Cobrar Comerciales, indicando antigüedad (**firmado por contador y Representante Legal**).
 - Cuentas por Cobrar Compañías. Relacionadas - con antigüedad y razonabilidad, si aplica (**firmado por contador y Representante Legal**).
 - Cuentas por pagar, préstamos, inventarios u otras cuentas que tengan relevancia dentro del balance general (**firmado por contador y Representante Legal**).
3. Flujo de Caja Proyectado por el tiempo del crédito solicitado, con supuestos y variables utilizados, firmados por contador y Representante Legal (Archivo Excel).
4. Estados de cuenta bancarios que reflejen saldos de créditos y débitos de los últimos tres meses.
5. Copia de Declaraciones anuales del Impuesto Sobre la Renta de los 2 últimos años. (Formulario SAT 1411)

DOCUMENTACION LEGAL

1. Fotocopia de DPI de los Accionistas, Deudores, Codeudores, Avals y Representante Legal.
2. Fotocopia simple de Escritura de Constituciones y/o modificaciones.
3. Fotocopia simple del Nombramiento vigente del Representante Legal.
4. Punto de Acta original autorizando la contratación del Crédito.
5. Fotocopia de Patente de Comercio de Sociedad y Empresa.

OTROS

1. Recibo de luz, agua o teléfono.
2. Formulario RTU.
3. Presentación de la empresa para el Comité de Créditos.