

REQUISITOS DOCUMENTALES PARA TRÁMITE DE CRÉDITOS

Requisito		Empleado	Pensionado	Independiente	Persona Jurídica
1	Formulario conocimiento del cliente solicitud de crédito persona natural o jurídica según aplique.	X	X	X	X
2	Autorización para utilizar, reportar y consultar información.	X	X	X	X
3	Declaración de origen de bienes y/o fondos firmada.				
4	Pagaré firmado.	X	X	X	X
5	Libranza y condiciones expresas firmadas.	X	X	X	
5	Carta de instrucciones para llenar pagaré y libranza (si aplica) firmada.	X	X	X	X
6	Fotocopia de la cédula de ciudadanía ampliada al 150%.	X	X	X	X
7	Fotocopia legible de los extractos bancarios de los últimos 3 meses.			X	X
8	Colillas de pago (sueldo o pensión) de los últimos 3 meses.	X	X		
10	Certificado laboral en el que se indique cargo, sueldo, antigüedad y tipo de contrato, fecha no superior a 1 mes.	X			
11	Fotocopia de la declaración de renta del año inmediatamente anterior (firmada y con sellos de la entidad bancaria) o constancia de no declarante.	X	X	X	X
12	Certificado de ingresos, expedido por contador y documentos que justifiquen los ingresos, en caso de que los tuviese. Anexar copia de cédula de ciudadanía y tarjeta	X	X	X	

	profesional del contador por ambos lados.				
14	Formato de asegurabilidad.	X	X	X	
15	Certificación bancaria, fecha no superior a 1 mes.	X	X	X	X
16	Certificado de ingresos y retenciones del año anterior.	X	X		
17	Extracto o certificación de las obligaciones a recoger que incluya el número de la obligación y el saldo a la fecha de expedición y con fecha de expedición no mayor a 30 días.	X	X	X	X
18	Fotocopia de la cedula de ciudadanía del representante legal ampliada al 150%.				X
19	Estados Financieros a la fecha o al último corte (balance general y estados de resultados).				X
20	Cámara de comercio con fecha de expedición no inferior a un mes.				X
21	RUT.				X
23	Estados Financieros de los últimos tres años (balance general y estado de resultados) incluyendo dictamen de revisor fiscal.				X
24	Acta de junta donde autorizan el crédito y la constitución de garantías o copia del estatuto donde se autoriza al representante legal para tramitar el crédito.				X
25	Flujo de caja actual y proyectado al plazo de amortización del préstamo.				X

* El requisito 17 aplica para obligaciones por la Línea Compra de Cartera