

**Requisitos para aprobación (personas jurídicas):**

- Personería Jurídica en original, que incluya la participación accionaria de la empresa. (máximo tres meses de emitida).
- Fotocopia del Acta Constitutiva de la empresa ó Certificación Literal de la Sociedad, emitida por el Registro Mercantil
- Completar formulario Política Conozca a su Cliente (persona física y/o jurídica)
- Completar formularios de Sugef para persona física o jurídica.
- Fotocopia de la cédula vigente y en buen estado de los representantes legales o apoderados generalísimos
- Documento para verificar el domicilio de la empresa y del representante legal (recibo de servicios públicos a nombre de la empresa, contrato de arrendamiento, etc). donde se pueda verificar la dirección. (No proceden los recibos de servicios que registran apartado postal).
- Estados Financieros de los tres últimos cierres fiscales y un corte interno con fecha no menor a tres meses. Todos los períodos deben incluir:
  - Balance de Situación
  - Estado de Resultados
- \*\*\*\*\*Estado de Cambios en el Patrimonio
- \*\*\*\*\*Estado de Flujos de Efectivo
- \*\*\*\*\*Las respectivas notas a los Estados Financieros
- \*\*\*\*\* Aplican para clientes que posean una exposición de negocio de más de \$100,000 con el Grupo Scotiabank.
- Perfil de la empresa (descripción amplia de la actividad y antecedentes de la empresa).
- Factura proforma con la descripción del negocio.
- Propuesta de su interés (oferta de arrendamiento) debidamente firmada.
- Formulario Grupo de Interés Económico.

**Requisitos para aprobación (personas físicas):**

- Fotocopia de la cédula de identidad (tamaño normal)
- Documento para verificar el domicilio (recibo de servicios públicos, contrato de arrendamiento, etc). donde se pueda verificar la dirección. (No proceden los recibos de servicios que registran apartado postal).
- Asalariados:
  - Constancia salarial original (máximo un mes de emitida) y fotocopia de la última orden patronal.
- Si labora en lo propio:
  - Certificación de ingresos emitida por un Contador Público Autorizado.
  - Copia de los estados de cuenta bancarios a su nombre de los últimos tres meses
- Completar formulario Política Conozca a su Cliente de persona física.
- Completar formulario de Sugef de persona física.
- Propuesta de su interés (oferta de arrendamiento) debidamente firmada.
- Factura proforma con la descripción del negocio.

Cualquier consulta no dude en comunicarse a los teléfonos 2210-4400 ó al 800 Leasing (800-5327464)