

Servicios de pequeña y mediana empresa

Requisitos para el trámite de créditos para persona física

Completar y firmar los formularios requeridos o documentos asociados al producto.

Información legal:

- Certificación del colegio respectivo que lo acredite a ejercer su profesión (copia del carné por ambos lados). En el caso del Plan Profesional Scotia.
- Presentar documento de identidad original y vigente: copia de la cédula de identidad para nacionales, copia de las hojas del pasaporte que contengan información o sellos para los extranjeros no residentes o copia de los documentos de identificación aceptados por la Dirección General de Migración y Extranjería y documentos de identificación de diplomáticos emitidos por el Ministerio de Relaciones Exteriores.
- Documento para verificar la dirección exacta de la residencia permanente (indicada con puntos cardinales, incluyendo provincia, cantón, distrito y otras señas específicas como características físicas del domicilio) tales como: recibo de servicios públicos reciente a nombre del cliente, contrato de arrendamiento con la dirección física de la casa, recibos municipales, entre otros).
- Detalle del plan de inversión.
- Perfil de la empresa.

Información financiera:

- Ingresos propios: certificación de ingresos emitida por CPA con hoja de trabajo, dirigida a Scotiabank de Costa Rica, indicando tipo de actividad, posición actual, tiempo en la actividad, salario promedio bruto y neto del último periodo fiscal y promedio a la fecha, haciendo mención de los recursos empleados para certificar dichos ingresos (estados de cuenta, facturas, etc.) y copia de la declaración de renta de los dos años anteriores.
- Estados de cuenta bancarios de los últimos seis meses en donde se puedan corroborar los ingresos del cliente.
- Copia del último recibo de pago de créditos y fianzas vigentes.

Garantía:

- Prendario y Leasing (nuevos): factura proforma o de venta.
- Inmobiliaria: certificación de impuestos municipales y territoriales al día de la propiedad dada en garantía, copia del plano catastrado y estudio registral.
- Prendario usado: copia de RTV, marchamo.

En caso de ser necesario:

- Asalariados: constancia de ingresos dirigida a Scotiabank de Costa Rica, indicando tiempo de laborar, posición actual, salario bruto y neto debidamente firmada por el oficial encargado. Debe adjuntar copia de la última orden patronal.
- Evidencia de activos existentes (inversiones, bonos, ahorros personales, propiedades).

Exposiciones mayores a ₡65,000,000 o su equivalente en dólares:

Flujo de caja proyectado mensual del primer año y anual durante los siguientes años del plazo del préstamo.