



**Portafolio de  
Estudios crediticios**

## ¿Quiénes somos?

Somos una compañía con más de 20 años de experiencia, que cuenta con un equipo multidisciplinar, talentoso, experto en asuntos jurídicos y legales, **COMPROMETIDOS** en brindar soluciones y alternativas para la tranquilidad de nuestros clientes.

## ¿Qué ofrecemos?

Soluciones **Jurídicas** Integrales

## Nuestro propósito

Sin importar las circunstancias, buscamos resolver las situaciones de manera Efectiva.

Existimos para brindar soluciones y alternativas, para que las personas se sientan tranquilas en la toma de decisiones.

## ¿En qué creemos?

Creemos en superar las adversidades jurídicas y legales, ofreciendo soluciones a través de un acompañamiento integral con un equipo comprometido con el bienestar y la tranquilidad de nuestros clientes.



Cuidamos, entendemos y comprendemos a las personas, por eso estamos dispuestos y comprometidos a enfrentarnos a situaciones difíciles o riesgosas, tomando decisiones de manera Efectiva, resolviendo las situaciones para generar bienestar y tranquilidad a nuestros clientes.

# ¿Qué caracteriza nuestro talento humano?

Carisma, amabilidad, respeto, transparencia, compromiso, integridad, autodisciplina, honestidad, puntualidad, organización, confiabilidad, lealtad, carácter, responsabilidad, solidaridad y adaptabilidad.



# Nuestros Servicios

Contamos con un personal altamente calificado, con los medios tecnológicos y con las bases de datos específicas para hacer un estudio crediticio profundo, detallado, real y actualizado, tanto de personas naturales como jurídicas, en los siguientes temas:



## Persona natural

- Validación de información:
  - Nombre completo.
  - Cedula de ciudadanía.
  - Dirección actual y las ultimas 5.
  - Teléfono fijo.
  - Teléfono celular.
  - Correos electrónicos.
- Estudio crediticio.
- Capacidad de endeudamiento.
- Habito de pago.
- Demandas por incumplimiento en pagos.
- Moras que presente en pagos.
- Análisis de ingresos.
- Contratos laborales.
- Antecedentes penales.
- Demandas civiles y denuncias penales.
- Tendencia de endeudamiento.
- Verificación de certificado laboral





## Persona jurídica

- Nit.
- Razón social.
- Rut.
- Representante legal.
- Ubicación.
- Notificación judicial.
- Actividad económica.
- Operaciones comerciales nacionales e internacionales.
- Alerta listas restrictivas (lavado de activos, empresas, fachadas, problemas judiciales, entre otros).
- Endeudamiento actual.
- Capacidad de endeudamiento.
- Habito de pago.
- Estudio financiero socios.
- Situación laboral de la empresa (demandas laborales).
- Situación legal de la empresa (Demanda civiles y otras).
- Información de proveedores.
- Deudas con el estado.
- Embargos.
- Condición financiera



✉ [mhg@grupoempresarial.com](mailto:mhg@grupoempresarial.com) - [comercial@mhgrupoempresarial.com](mailto:comercial@mhgrupoempresarial.com)

☎ +57 (604) 4730188 - Línea WhatsApp (+57) 313 768 13 98

📍 Sede Cartagena: Urbanización los almendros Manzana E Lt 21, Cartagena, Colombia  
Sede Medellín: Calle 32e #76-74 Oficina 301, Medellín, Colombia.  
Sede Yarumal: Calle 20 # 20-34 Oficina 200 y 201, Yarumal, Antioquia.