

## REQUISITOS PARA TRÁMITE DE FIANZA CLIENTE PRIMERA VEZ o RE-INGRESO DESPUÉS DE 1 AÑO PERSONA NATURAL

### Documentos legibles para presentar:

- Fotocopia de DUI y NIT ampliado al 150%
- Registro de IVA ampliado al 150% (si aplica)
- Curriculum Profesional (Detalle de Obras o Servicios)
- 1 carta de Referencia Personal
- 1 Carta de Referencia Comercial
- 1 Carta de Referencia Bancaria
- Balance General y Estados de Resultados (si los posee)
- Fotocopia de Recibo de Agua, Luz o Teléfono
- Fotocopia de las 3 últimas declaraciones de IVA (si aplica)
- Fotocopia de las 2 últimas declaraciones de Renta
- Constancia de Ingresos
- Matrícula de Comercio vigente e inscrita en el Registro de Comercio o la certificación extendida por el Registro de Comercio que indique que la Matricula se encuentra en trámite – (trámite anual). (Únicamente para Comerciantes o si la persona natural posee matricula)

### Formularios legibles para llenar:

- FICHA INTEGRAL
- AUTORIZACIÓN PARA COMPARTIR INFORMACIÓN CREDITICIA
- SOLICITUD PARA FIANZA
- DECLARACIÓN JURADA
- PAGARE
- PAGO POR INVESTIGACIÓN CREDITICIA \$ 6.00

Si el cliente es Extranjero:

La documentación a presentar debe de contener todas las auténticas de firmas de los funcionarios del Consulado o Ministerio de Relaciones Exteriores:

REQUISITOS PARA FIADOR (SI APLICA) PERSONA NATURAL:	REQUISITOS PARA FIADOR (SI APLICA) PERSONA JURIDICA:
<p><b>DOCUMENTOS LEGIBLES</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>❖ Fotocopia de DUI y NIT ampliado al 150%</li> <li>❖ Registro de IVA ampliado al 150%</li> <li>❖ Original de Constancia de trabajo con Ingresos</li> <li>❖ Fotocopia de Agua, Luz o Teléfono</li> <li>❖ Llenar Formulario de Fiador</li> <li>❖ Si lleva Contabilidad Formal anexar Estados Financieros, (Balance General, Estado de Pérdidas y Ganancias) de los últimos 2 años</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>❖ Fotocopia de Escritura de Constitución y sus modificaciones si las hubiere</li> <li>❖ Fotocopia de Credencial de la Junta Directiva Certificada por Notario, vigente e Inscrita en el Registro de Comercio</li> <li>❖ Certificación firmada y sellada por Auditor Externo de la Participación accionaria de los socios que contenga nombre del Socio, número de acciones y porcentaje de acciones</li> <li>❖ Copia de Poder del Apoderado (En caso que exista)</li> <li>❖ Original de Balance General ejercicio anterior con anexos o fotocopia Certificada por Notario</li> <li>❖ Original de Estados de Resultados ejercicio anterior con anexos o fotocopia Certificada por Notario</li> <li>❖ Original de Balance de Comprobación del año en curso con anexos o fotocopia Certificada por Notario</li> <li>❖ Fotocopia de DUI y NIT al 150% de: Representante Legal, Socios de la Empresa y Directores y Apoderado (</li> <li>❖ Matrícula de Comercio vigente e inscrita en el Registro de Comercio o la certificación extendida por el Registro de Comercio que indique que la Matricula se encuentra en trámite – (trámite anual)</li> <li>❖ Fotocopia de las 2 últimas declaraciones de Renta (si aplica)</li> <li>❖ Llenar Formulario de Fiador</li> </ul>