

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>DOCUMENTOS LEGIBLES</p> <ul style="list-style-type: none"> ❖ Fotocopia de DUI y NIT ampliado al 150% ❖ Registro de IVA ampliado al 150% ❖ Original de Constancia de trabajo con Ingresos ❖ Fotocopia de Agua, Luz o Teléfono ❖ Llenar Formulario de Fiador ❖ Si lleva Contabilidad Formal anexar Estados Financieros, (Balance General, Estado de Pérdidas y Ganancias) de los últimos 2 años 	<ul style="list-style-type: none"> ❖ Fotocopia de Escritura de Constitución y sus modificaciones si las hubiere ❖ Fotocopia de Credencial de la Junta Directiva Certificada por Notario, vigente e Inscrita en el Registro de Comercio ❖ 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 ❖ Copia de Poder del Apoderado (En caso que exista) ❖ Original de Balance General ejercicio anterior con anexos o fotocopia Certificada por Notario ❖ Original de Estados de Resultados ejercicio anterior con anexos o fotocopia Certificada por Notario ❖ Original de Balance de Comprobación del año en curso con anexos o fotocopia Certificada por Notario ❖ Fotocopia de DUI y NIT al 150% de: Representante Legal, Socios de la Empresa y Directores y Apoderado (❖ 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) ❖ Fotocopia de las 2 últimas declaraciones de Renta (si aplica) ❖ Llenar Formulario de Fiador