

PERSONA JURÍDICA

REQUISITOS PARA SER CLIENTE DE FINDE

- Tener más de 2 años de haber sido constituida, estar debidamente registrada y en funciones.
- Estatutos actualizados y aprobados por el órgano correspondiente.
- Tener local fijo verificable.
- Tener capacidad de pago.

DOCUMENTOS A PRESENTAR

LEGALES

- ❖ Copia de Matrícula de la Alcaldía
- ❖ Copia de Cédula RUC
- ❖ Constancia de la DGI
- ❖ Copia de certificado de beneficiario final.
- ❖ Copia Acta de Constitución y Estatutos debidamente Inscrito
- ❖ Copia de Poder General de Administración debidamente Inscrito
- ❖ Copia de Cedula del Representante Legal o Apoderado Especial y Socios de la Empresa
- ❖ Copia de Inscripción como Comerciante
- ❖ Copia de Reformas al Pacto Social *(Si hubiere)*
- ❖ Certificación de Elección de Junta Directiva Vigente
- ❖ Certificación de Solicitud de Crédito ante FINDE *(una vez aprobado)*
- ❖ Copia de Permisos Especiales Vinculados al Negocio *(Si hubiere)*
- ❖ Dos Referencias Comerciales o Financieras
- ❖ Copia de Recibo de Servicio Básico

FINANCIEROS

- ❖ Estados Financieros acumulados de los últimos dos cierres
- ❖ Estados financieros acumulados recientes del presente año y el mismo mes del año anterior (máximo tres meses atrás)
- ❖ Flujo Histórico de los últimos 12 meses (Ingresos, Egresos, Utilidades)
- ❖ Flujo Proyectado durante la vida del crédito (incluir soportes)
- ❖ Balanzas de Comprobación, y/o Anexos de Estados Financieros
- ❖ Declaración de IR anual de los últimos dos años
- ❖ Soporte de Actividad Económica (facturas, contratos, pólizas de importación, copia de cuentas de ahorro, calendarios de crédito, etc.)
- ❖ Soportes del Plan de Inversión (planilla, declaraciones de impuestos, contratos, facturas)

TIPOS DE GARANTIAS REQUERIDAS (UNA O COMBINACIÓN)

Tipo	Descripción	Requisitos
Fianza solidaria	Personas naturales o jurídicas con capacidad de pago y/o garantizan el crédito con bienes muebles o inmuebles (garantes).	Copia de Cedula. Colilla de INSS. Constancia de salario actualizada. Copia de recibo de servicio básico Información financiera actualizada (en caso de negocio)
Mobiliarias	Vehículos asegurables Maquinaria industrial o relevante para la producción Inventarios	Copia de Título de Dominio (Si aplica). Avaluó (Si aplica). Póliza de Seguro y Cesión de Derecho a Favor de FINDE.
Reales o Hipotecaria	Hipotecas en primer grado	Copia de Título de Dominio debidamente Inscrito. Copia de Cedula Propietario (Fiador Hipotecario). Libertad de Gravamen. Historial Registral de los últimos 40 años. Solvencia Municipal. Avaluó. Póliza de Seguro y Cesión de Derecho a Favor de FINDE.