

REQUISITOS PARA FIANZAS

PERSONA NATURAL

Información básica del cliente y del garante (debidamente llenado y firmado).

Copias de cédula de identidad del cliente y garante con su respectivos cónyuges.

Certificados bancarios del cliente y del garante.

Copias que respalden los activos (pagos de impuestos prediales y matrículas de vehículos) del cliente y del garante actualizados.

Copias de actas de contratos finalizados (más importantes).

Carta autorizando la verificación de la información crediticia en la central de riesgos del cliente y garante.

Copia de pago de agua, Luz o telefono del cliente y garante

Curriculum del cliente.

PERSONA JURIDICA

Copia de escritura de constitución, última reforma de estatus y aumento de capital.

Copias de nombramientos actualizados y cédulas de identidad de Gerente y Presidente como representantes de la empresa.

Información básica de la compañía (Debidamente llenado y firmado).

Copia del Ruc.

Copias legibles de los balances auditados o presentados a la Superintendencia de Compañías y/o Bancos de los últimos tres años

Copia de último balance general y estado de resultados de la empresa (interno)

Copias de actas de contratos finalizados (más importantes).

Carta firmada por el representante legal, autorizando la verificación de la información crediticia de la compañía, en la central de riesgos.

**** El garante puede ser el gerente o presidente de la compañía y debe presentar toda la documentación como persona natural.**

***** Para la emisión se debe adjuntar el convenio pagare debidamente llenado y firmado sin enmendaduras, borradores ni tachones. Así como la copia del contrato, adjudicación o invitación a ofertar.**