





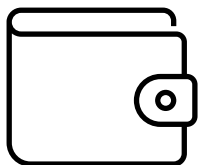
PERFIL DEL CLIENTE

- Cada perfil está asociado a una clasificación de riesgo en donde se solicitan requisitos específicos.



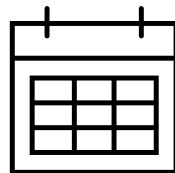
HISTORIAL CREDITICIO

- Se analiza comportamiento de pago, montos que ha administrado, nivel de deudas y frecuencia de consultas en otras instituciones.



INGRESOS

- Se analiza la actividad económica del cliente en base al tamaño del negocio o ingreso percibido vs el monto a financiar.



MONTO A FINANCIAR Y PLAZO

- Se analiza si el monto a financiar hace sentido con la cuota del préstamo, buscando comodidad para el cliente.



COMPORTAMIENTO SOCIAL

- Se confirma cómo se comporta la persona ante su comunidad.



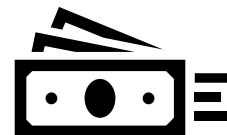
COMPROBACIÓN DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA

- Se confirma que el cliente realice la actividad económica que refirió, así como la generación de ingresos declarada.



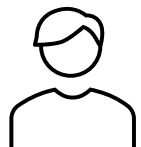
CONFIRMACIÓN DOMICILIAR

- Se confirma si realmente la persona habita en la dirección brindada y las condiciones de vida de este.



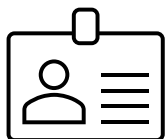
CAPACIDAD Y COMPORTAMIENTO DE PAGO

- Se comprueba comportamiento de pago en centrales de riesgo.



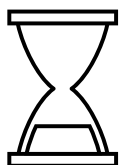
EDAD

- Mínimo 18 años cumplidos.
- Máximo 65 años al finalizar la vigencia del préstamo.



IDENTIFICACIÓN

- Cédula de identidad / residencia vigente y en buen estado – Persona natural.
- Matrícula / RUC o equivalente, vigente .



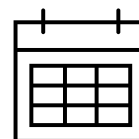
ANTIGÜEDAD

- Negocios propios 12 meses teniendo activo el negocio en el mismo punto de venta.
- Asalariados 6 meses de antigüedad.



DOCUMENTOS VERIFICABLES

- Recibo de servicio básico – No tienen que estar a nombre del cliente.
- Referencias personales – Nombres y apellidos, teléfono, dirección, número de identificación (fecha de emisión y vencimiento)



PLAZOS DISPONIBLES

- Desde 3 hasta 48 meses.
- *Plazo de 48 meses disponible únicamente para montos a financiar mayor a \$2,000.00



SOPORTE DE INGRESOS

- Historial INSS
- Constancia salarial + Colilla INSS
- Al menos 2 colillas.



INGRESOS MÍNIMOS

- A partir de C\$7,500.00



PRIMA SOLICITADA

- 0% - Con buen historial de crédito y capacidad de pago.
- Desde 5%



VERIFICACIONES FÍSICAS

- Si se encuentran inconsistencias en la información brindada por el cliente.



SOPORTE DE INGRESOS

- Constancia salarial membretada, firmada y sellada.
- *la constancia debe detallar cargo ocupado, salario, antigüedad laboral y una persona de contacto que pueda confirmar la información.



INGRESOS MÍNIMOS

- A partir de C\$7,500.00



PRIMA SOLICITADA

- Desde 10%



VERIFICACIONES FÍSICAS

- Se realizan verificaciones domiciliares y laborales.



SOPORTE DE INGRESOS

- Constancia de jubilado emitida por el Instituto Nicaragüense de Seguridad Social, INSS.



INGRESOS MÍNIMOS

- A partir de C\$8,000.00



PRIMA SOLICITADA

- Desde 10%



VERIFICACIONES FÍSICAS

- Se realizan verificaciones domiciliarias.



SOPORTE DE INGRESOS

- Facturas de compra de insumos agrícolas o Constancia de empresa de agroquímicos .
- Tierras alquiladas deberán presentar contrato de arriendo o declaración jurada.



INGRESOS MÍNIMOS

- A partir de C\$40,000.00



PRIMA SOLICITADA

- Desde 20%



VERIFICACIONES FÍSICAS

- Se realizan verificaciones domiciliarias y del negocio.



SOPORTE DE INGRESOS

- Matrícula de fierro
- Carta compra/venta de ganado – Ganado de repasto.
- Constancia de acopio, facturas de venta o equivalente – Ganado de leche.



INGRESOS MÍNIMOS

- A partir de C\$35,000.00



PRIMA SOLICITADA

- Desde 20%



VERIFICACIONES FÍSICAS

- Se realizan verificaciones domiciliarias y del negocio.



SOPORTE DE INGRESOS

- Recibos de remesa de 6 meses consecutivos donde se demuestre ingreso promedio.
- Constancia del banco o empresa donde recibe las remesas certificando la frecuencia y monto recibido de al menos 6 meses.



PRIMA SOLICITADA

- Desde 20%



INGRESOS MÍNIMOS

- A partir de \$500.00 promedio al mes.



VERIFICACIONES FÍSICAS

- Se realizan verificaciones domiciliarias.



SOPORTE DE INGRESOS

- Constancia salarial emitida por la institución a la cual pertenece.
- Antigüedad laboral de al menos 1 año.



INGRESOS MÍNIMOS

- A partir de C\$7,500.00



PRIMA SOLICITADA

- Desde 25%



VERIFICACIONES FÍSICAS

- Se realizan verificaciones domiciliarias y laborales.

Empleados se atienden en las 3 actividades, propietarios se atienden sólo a dueños de bares y discotecas, no se atienden dueños de casinos.



SOPORTE DE INGRESOS

- De acuerdo al perfil que pertenezcan.
- Empleado se atiende como asalariado
- Propietario se atiende como negocio propio.



INGRESOS MÍNIMOS

- De acuerdo al perfil que corresponda.



PRIMA SOLICITADA

- 0% - Con buen historial de crédito y capacidad de pago – asalariado cotizante
- Desde 5% - asalariado no cotizante
- Desde 10 % - negocio propio



VERIFICACIONES FÍSICAS

- Asalariado cotizante que cumpla política no se verifica.
- Asalariado no cotizante y negocio propio se verifica domicilio y trabajo/Negocio.

Política	Actualización	Comentarios
Verificaciones físicas	Se estableció un criterio de decisión para evaluar, por perfil de cliente y documentación presentada, si es necesario realizar verificaciones físicas.	Si alguno de los criterios no se cumple, se comunicará si la verificación sería necesaria.
Condiciones a clientes recurrentes	Condiciones especiales para este tipo de clientes. - Desde 0% prima. - 4% de tasa de interés corriente mensual. - Sin verificaciones físicas.	La tasa preferencial aplica únicamente si el cliente no tuvo un mal comportamiento de pago y pagó al menos 6 cuotas de su préstamo. Si realiza la cancelación anticipada habiendo pagado 1, 2 o 3 cuotas no aplicaría a la tasa preferencial. Verificaciones físicas a este perfil no se harían siempre y cuando se mantenga la misma estabilidad tanto laboral como de domicilio.
Plazo máximo	Hasta 48 meses cuando el valor total a financiar sea igual o mayor a \$2,000.	No mezclar precio de la moto con el valor a financiar.
Nivel de endeudamiento	Hasta 50% si los ingresos que genera el cliente son igual o mayor a C\$14,000.	Siempre y cuando los ingresos sean verificables y el cliente haya tenido un buen comportamiento de pago.

Sí el cliente de renovación cambia de domicilio o de lugar de labores, se debe verificar.

Utilizar espacio de comentarios para fortalecer el perfil del cliente que filtramos y proporcionar información adicional.

Para aplicar a la tasa preferencial el cliente debe haber cancelado al menos el 30% de su crédito vigente.

Se considera Cliente de renovación este quien haya tenido buen récord de pago con FIDEM y con el sistema financiero.

Los mensajes que les llegan a los clientes son recordatorios de pago, generalmente 3 días antes de la cuota. No son cobro.

Promover en la medida de lo posible el Telepago Casa pellas o pago a través de agentes Banpro para evitar mora por aplicación de pagos tardía.