**SOLICITUD DE AUTORIZACIÓN DE UNA PERSONA JURÍDICA DE EMPRESAS FINANCIERAS**

Debe acompañarla de los siguientes documentos:

1. Poder a un abogado en ejercicio con B/. 8.00 en timbres.
2. Solicitud con los datos requeridos en la misma con B/. 8.00 en timbres ( La misma se llena a máquina).
3. Copia de escritura pública de Protocolización del Pacto Social y de las Reformas, si las hubiese, debidamente inscrita en el Registro Público.
4. Certificado del Registro Público expedido dentro de los treinta (30) días anteriores a la fecha de presentación de la solicitud, donde conste la vigencia y datos de inscripción de la sociedad, su capital social de quinientos mil (B/. 500,000.00) y el nombre de sus directores, dignatarios y representante legal.
5. Certificación expedida por un Contador Público Autorizado en la que conste que el capital social inicial pagado mínimo es de quinientos mil (B/. 500,000.00). Las acciones correspondientes deberán estar totalmente suscritas, pagadas y liberadas.
6. Cheque certificado o de gerencia expedido a favor del Ministerio de Comercio e Industrias, por un monto de mil setecientos cincuenta balboas (B/. 1750.00), que cubre la tasa de expedición de autorización y la tasa de fiscalización del año en curso.
7. Fotocopia autenticada ante el Registro Civil de la cédula de identidad personal de sus directores, dignatarios y representante legal y apoderado general, si lo hubiere. En el caso de extranjeros dichos pasaportes deben ser autenticados ante el respectivo consulado o embajada.
8. Descripción de los objetivos y proyecciones económicas y financieras de la empresa.
9. Modelo del contrato que contemple por lo menos la información del artículo 25 de la lay 42 del 23 de julio de 2001.
10. Los nacionales o panameños llenar el formulario de solicitud de record policivo para los subscritores, directores, dignatarios, gerentes, representante legal y apoderados generales de la sociedad solicitante.
11. El formulario se solicita a la dirección general de empresas financieras o en la página web del ministerio.
12. Los formularios deben ser llenados a máquina.
13. De ser extranjero aportar historial penal y policivo o documento a fin de los solicitantes, en el que conste que no ha sido penado por delito contra el patrimonio, la fe pública, contra la administración pública del país de origen o blanqueo de capitales y financiamiento del terrorismo.
14. El mismo será firmado por el director (a) general de empresas financieras.

**SOLICITUD DE AUTORIZACION PARA UNA PERSONA JURÍDICA EMPRESAS FINANCIERAS**

 Señor (a) Director (a) de Empresas Financieras:

Yo \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, panameño, mayor de edad, abogado en ejercicio,

portador de la cédula de identidad personal \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,miembro de la firma forense \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, con oficina en \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_lugar donde recibo notificaciones

personales, comparezco ante usted muy respetuosamente y en, virtud del poder especial que acompaño, le solicito se sirva autorizar a la sociedad\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

para operar una \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ de acuerdo a lo establecido en la (mencionar la Ley correspondiente) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, es una persona jurídica organizada de conformidad a las leyes de la República de Panamá y se encuentra inscrita en el Registro Público, desde el día \_\_\_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_\_\_\_\_, al Tomo \_\_\_\_\_\_\_, Folio

\_\_\_\_\_\_\_\_\_, Asiento \_\_\_\_\_\_\_ de la Sección de personas Mercantil o Micropelículas (Mercantil) y tiene su domicilio legal en \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, Distrito de \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, Provincia de \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Su Junta Directica está compuesta así:

Presidente \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Cédula \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Vicepresidente \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Cédula \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Tesorero \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Cédula \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Secretario \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Cédula \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Directores \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Cédula \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Cédula \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Cédula \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Representante Legal \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Cédula \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Apoderado General \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Cédula \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

El nombre Comercial será \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Y se dedicará a ofrecer: Préstamos en General, en su establecimiento comercial que estará ubicado en la (Calle o Avenida) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Edificio, cas o local \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, corregimiento \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, Distrito \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Provincia \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, teléfono o celular del Representante Legal

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, correos electrónicos de la sociedad o del Representante Legal,

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ apartado postal

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ su Registro Único del Contribuyente \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

Dígito Verificador \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

El capital suscrito y pagado con que operará la empresa será de \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(B/. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) y la misma, iniciará operaciones el día \_\_\_\_\_\_\_\_ del mes \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Panamá, \_\_\_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Firma \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. Cédula \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

No. De Idoneidad \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

REPUBLICA DE PANAMA

MINISTERIO DE COMERCIO E INDUSTRIAS

**DIRECCIÓN GENERAL DE EMPRESAS FINANCIERAS**

**CERTICACIÓN:**

 Por este medio Yo \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, con cédula de identidad

personal No. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, formo parte de la Junta Directiva de la

Sociedad \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, en el cargo

de \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ autorizo al Ministerio de

Comercio e Industrias a través de la Dirección General de Empresas Financieras a solicitar mi Historial Policivo ante la Dirección de Investigación Judicial, según lo dispuesto en la Ley 69 de 27 de diciembre de 2007, y según lo dispuesto en la Ley 42 de 23 de julio de 2001 “ Que reglamenta las operaciones de las Empresas Financieras”.

Firma del Solicitante: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Fecha: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**DESCRIPCIÓN DE LOS OBJETIVOS Y PROYECCIONES ECONÓMICAS Y FINANCIERAS DE LA EMPRESA (PLAN ECONÓMICO) PERSONA JURIDICA**

1. Demanda de Mercado.
2. Descripción general de la oferta y demanda por servicios brindados por las empresas.
3. Deberá brindar información que permita observar los conocimientos sobre el tipo de negocio al cual se deberá realizar (Número de empresa, fuentes alternas de financiamiento, porción del mercado que se desea captar y situación general a nivel económico).
4. Estrategia de mercado
5. Localización
6. Orientación o destino de:
7. Los préstamos a otorgar
8. Forma de captación
9. Características o condiciones pre establecidas para seleccionar la clientela.
10. Organización, fuentes de financiamiento y estructura de gastos.
11. Organigrama
12. Recursos Financieros
13. Estrategia de gastos ( generales- administrativos- financieros y manejo de préstamos).
14. Inversiones
15. Flujo de Efectivo
16. Balance de Situación
17. Estado de Resultado
18. Evaluación (VPN,TIR)
19. Determinación de la rentabilidad del proyecto.
20. Requisito para la solicitud de establecimiento de las empresas financieras de acuerdo con lo que define.
21. Los artículos 8 y 10 de la Ley 42 de 23 de julio de 2001.
22. El estudio debe ser firmado por un economista o el equivalente a la disposición del artículo IV de la Ley 7 del 14 de abril de 1981, por la cual se regula el ejercicio de profesión de economista.
23. El estudio debe tener proyecciones en un mínimo de 3 años, para hacer las evaluaciones y comparaciones correspondientes.
24. El desarrollo y redacción de este proyecto debe seguir el orden establecido en la parte de arriba antes mencionada.

**MODELO DE CONTRATO DE PRÉSTAMO**

Préstamo No. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Fecha: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Entre los suscritos a saber \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ panameña(os) mayor de edad,

vecino de esta ciudad, portador de la cédula de identidad personal No. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_actualmente en nombre y representación de la sociedad \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ persona jurídica constituida y vigente con las leyes de la República de Panamá y debidamente inscrita en el Registro Público Sección de Registro Mercantil Ficha \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Rollo \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Imagen \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ y con domicilio en \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ por una parte que en adelante se denominara

ACREEDOR por otra parte y \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ con cédula de identidad

No. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ y seguro social No. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_con domicilio en

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. Actuando en sus propios nombres y

Representación por otra quienes en adelante se denominaran los CO-DEUDORES, celebran el

siguiente contrato mediante el método \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

**PRIMERO**: En el presente acepto el ACREEDOR otorgar a los CO-DEUDORES un préstamo por la suma de B/. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. A un plazo de \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_meses y una tasa nominal de \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_% mensual. Tasa efectiva de \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_%.

**SEGUNDO**: Los CO-DEUDORES pagaran al ACREEDOR en concepto de intereses la suma de B/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ menos el 15% de descuento de la Ley No. 6 de 1987 B/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. La devolución de intereses por cancelación anticipada, mediante el método \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Artículo No. 31 de la Ley 42 de 2001.

**TERCERO**: Los DEUDORES pagaran por comisión de cierre o manejo equivalente al \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_% la

suma de B/. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ menos el 50% de la Ley No. 6 de 1987 B/. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. Fondo

Especial de Compensación de Intereses (FECI) la suma de B/: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. Gastos de notaría B/. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Seguros por la suma de B/. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Si se cancela anticipadamente la deuda

los seguros son devueltos según las condiciones de póliza No.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

**OBLIGACIÓN TOTAL B/. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**NOTARIALES B/. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**FECI B/. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ días \_\_\_\_\_\_\_**

**SEGURO B/. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**INTERESES B/. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ % \_\_\_\_\_\_ meses\_\_\_\_\_\_**

**COMISION B/. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ % \_\_\_\_\_\_**

**Timbres Fiscales B/. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Servicio de Descuento B/. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**NETO POR ENTREGAR B/. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Menos**

**CANCELACIONES B/. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**SUMA RECIBIDA B/. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**CUARTO**: Los DEUDORES se obligan a pagar a EL ACREEDOR, en sus oficinas la totalidad del monto del préstamo otorgado en un plazo de \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ meses de financiamiento, mediante

abonos \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ de B/. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ cada uno a partir del mes de \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ de 20\_\_\_\_ el primer pago y de ahí en adelante el día \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ de cada mes.

**QUINTO**: Declaran los CO-DEUDORES solidarios que han dejado firmadas en blanco lo siguiente:

\_\_\_\_\_\_Cartas de descuento de contraloría \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Formularios de solicitud de Certificados

De jubilados de la CSS \_\_\_\_\_\_\_\_\_ Cartas de trabajos que serán entregadas y destruidas al llegar el término o vencimiento del préstamo.

**SEXTO**: EL ACREEDOR Y CO-DEUDORES acuerdan que en caso de mora en el pago de cualquier abono, los deudores deberán pagar al acreedor un cargo por mora un equivalente de \_\_\_\_\_\_\_% mensual sobre los pagos de plazo vencido no capitalizable y en proporción al tiempo de dicho vencimiento.

**SÉPTIMO**: Para garantizar el pago de la suma adeudada de acuerdo a la cláusula 1era. de este contrato, el pago por mora si lo hubiese y gastos de cobranza, los CO-DEUDORES, otorgan en este acto un pagare a la orden del ACREEDOR por la suma principal de B/. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

**OCTAVO**: La falta de pago de \_\_\_\_\_\_\_\_\_ abono dará al ACREEDOR, derecho a declarar la totalidad de la deuda de plazo vencido y proceder a su cobo por vía judicial. Así mismo el ACREEDOR, podrá declarar la deuda la totalidad de la deuda plazo vencido por insolvencia, disolución, quiebra o fallecimiento de cualquiera de los CO-DEUDORES.

**NOVENO**: Los CO-DEUDORES declaran que aceptan expresamente las condiciones generales, sin espacios en blanco y los términos del contrato. En fe de lo cual se otorga el presente en Panamá, República de Panamá, hoy \_\_\_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ de 20\_\_\_\_\_\_\_.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**DEUDOR CO-DEUDOR ACREEDOR**

**CÉDULA:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ CÉDULA:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ CÉDULA:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**