

Crédito Italiano

Características generales
y presentación de información

1. Antecedentes

El crédito italiano surge de un acuerdo entre el Gobierno Italiano y el Gobierno Uruguayo, este último representado por el Ministerio de Economía y Finanzas, quien designó como agente financiero/Administrador a ANDE.

2. ¿Cuál es el objetivo del Crédito Italiano?

El objetivo del crédito es el apoyo a través de financiamiento a las MIPYMES y productores familiares para la adquisición de bienes de origen italiano o latinoamericano.

3. Destino de los fondos

El destino de los fondos debe ser la adquisición de maquinarias y equipos, materias primas, insumos, transferencia de tecnología, capacitación, asistencia técnica y comercial, licencias y patentes industriales.

4. Condiciones del Crédito

- Origen de los bienes: Italiano o Latinoamericano
- Monto: desde Euros 15.000.
- Tasa única de 5.10% en Euros, UI o USD.
- Moneda: Euros, UI o USD.
- Plazo: entre 1 y 7 años para el repago de capital considerando el flujo esperado del proyecto. Podrá existir un máximo de hasta 3 años de gracia sobre el capital siempre y cuando esté debidamente justificada su necesidad.
- Cuotas principales e intereses: Se ajustará al flujo de la empresa (semestrales, trimestrales, bimensuales o mensuales, iguales y consecutivas).
- Garantías: Se solicitará prenda de los bienes objeto del crédito y firmas solidarias, pudiéndose solicitar garantías adicionales (por ejemplo, hipoteca, cesión de cobranza, entre otros) en caso de no considerarse suficientes. La empresa solicitante deberá poner a disposición las garantías reales con las que cuenta, en la etapa de evaluación para determinar si las mismas son suficientes o no. Para los créditos hasta USD 200M podrá ser suficiente la prenda de la maquinaria, fianza solidaria y cesiones de cobranza, sujeto al análisis crediticio. Para las solicitudes superiores a USD 200M las empresas deberán presentar garantías reales además de las previamente nombradas.
- NO podrán financiarse compra de bienes suntuarios, así como tampoco:
 - ✓ Capital Social y deudas de la empresa.

- ✓ Empresas mixtas temporarias o empresas financieras.
- ✓ Adquisición de terrenos, inversiones en obras civiles y en el sector de producción de armamento, sus industrias y actividades vinculadas.
- ✓ Pago de impuestos y demás contribuciones públicas incluidos derechos de importación y derechos aduaneros.
- ✓ En relación a las empresas puramente comerciales, no serán admitidas aquellas cuyo único giro de ocupación sea la importación o distribución de artículos importados. Se estudiarán caso por caso las solicitudes de financiación de empresas comerciales cuyo principal objeto (mínimo 60%) sean las inversiones en activos fijos.

5. Documentación a presentar según financiamiento solicitado.

Los documentos presentados deberán entregarse encuadernados en una copia papel y en formato digital en un pendrive en ANDE: Misiones 1280 (Montevideo) en el horario de 9 a 17 horas.

Se establecen 3 tramos diferenciados de solicitud de información dependiendo de si es o no un proyecto de inversión y el monto de solicitud de crédito del cliente.

A continuación, se detalla la documentación a presentar para:

- ✓ Créditos menores a USD 80M
- ✓ Créditos superiores a USD 80M
- ✓ Proyectos de inversión

6.1 Documentación para créditos menores a USD 80M

1. Ficha de la Empresa para la solicitud (Anexo I).
2. Solicitud (Anexo II).
3. Declaración Patrimonial de directores, Socios, accionistas, Fiadores (Anexo III) con certificación notarial de procedencia con interdicciones y gravámenes.
4. Planilla de trabajo presentada en BPS (última versión, copia fiel).
5. Registro de Actos personales de la persona jurídica y de las personas físicas representantes o apoderados de la Empresa, así como también Directores, Socios y Accionistas.
6. Certificado de impacto ambiental si correspondiere o comprobante de inicio del trámite ante la dirección Nacional de Medio Ambiente (DINAMA).
7. Fotocopia de cédula de identidad de Directores, Socios, Accionistas,

representantes o apoderados de la Empresa.

8. Información contable: Últimos 3 Balances y actualización de ventas post. En caso de que la empresa cuente con Declaración Jurada Fiscal Real podrá presentar las últimas tres DJF (en caso de no tener Balance) y actualización de ventas post ejercicio.
9. Proyecciones: Flujo de Fondos proyectado por el período del crédito a solicitar que comprenda la inversión total a realizar, asistencia crediticia solicitada y repago de la deuda desarrollando los supuestos que sustentan dichas proyecciones.
10. Presupuestos y facturas proformas.

62 Documentación para créditos superiores a USD 80M

1. Formulario Completo (Anexo IV).
2. Solicitud (Anexo II).
3. Declaración Patrimonial de directores, Socios, accionistas, Fiadores (Anexo III) con certificación notarial de procedencia con interdicciones y gravámenes.
4. Planilla de trabajo presentada en BPS (última versión, copia fiel).
5. Registro de Actos personales de la persona jurídica y de las personas físicas representantes o apoderados de la Empresa, así como también Directores, Socios y Accionistas.
6. Certificado de impacto ambiental si correspondiere o comprobante de inicio del trámite ante la dirección Nacional de Medio Ambiente (DINAMA).
7. Fotocopia de cédula de identidad de Directores, Socios, Accionistas, representantes o apoderados de la Empresa.
8. Información contable: Estados contables uniformes completos, correspondientes a los últimos tres ejercicios con Declaraciones Juradas Fiscales del mismo periodo y actualización de ventas.
9. Proyecciones: Flujo de Fondos proyectado por el período del crédito a solicitar que comprenda la inversión total a realizar, asistencia crediticia solicitada y repago de la deuda con supuestos correspondientes.
10. Presupuestos y facturas proformas, vinculado al cuadro de inversiones

6.3 Documentación para Proyectos de Inversión

1. Formulario Completo (Anexo V).
2. Solicitud (Anexo II).
3. Declaración Patrimonial de directores, Socios, accionistas, Fiadores (Anexo III) con certificación notarial de procedencia con interdicciones y gravámenes.
4. Planilla de trabajo presentada en BPS (última versión, copia fiel).
5. Registro de Actos personales de la persona jurídica y de las personas físicas representantes o apoderados de la Empresa, así como también Directores, Socios y Accionistas.
6. Certificado de impacto ambiental si correspondiere o comprobante de inicio del trámite ante la dirección Nacional de Medio Ambiente (DINAMA).
7. Fotocopia de cédula de identidad de Directores, Socios, Accionistas, representantes o apoderados de la Empresa.
8. Información contable: Estados contables uniformes completos, correspondientes a los últimos tres ejercicios con Declaraciones Juradas Fiscales correspondientes (si correspondiere).
9. Proyecciones: Flujo de fondos proyectado por el período del crédito a solicitar que comprenda la inversión total a realizar, asistencia crediticia solicitada y repago de la deuda con supuestos correspondientes.
10. Presupuestos y facturas proformas, vinculado al cuadro de inversiones.



FINANCIAMIENTO@ANDE.ORG.UY
MISIONES 1280 - MVD, UY
+598 2915 3404