

RIF: J-09504855-1

MODALIDADES DE CREDITO

- Creditos Comerciales**
 Cartera Productiva Única Nacional
 Microcrédito
 Microcréditos Emprendedores
 Otros

RECAUDOS GENERALES PARA CADA MODALIDAD

CHEQUEO DEL
CLIENTE

SOLICITANTE

CHEQUEO DE
AGENCIA

- | | | |
|--------------------------|--|--------------------------|
| <input type="checkbox"/> | Cédula de Identidad vigente del Solicitante y Cónyuge (si aplica). (En caso de no poseerlo consignar el soporte del SAIME de la actualización). | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> | Registro de Información Fiscal (RIF) vigente del solicitante y Cónyuge (si aplica). | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> | Planilla de Solicitud de Crédito Persona Natural debidamente firmada, sin tachaduras ni enmiendas FCR 648. | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> | Constancia de Trabajo Original y/o Certificación de Atestiguamiento con una antigüedad no mayor (03) meses firmado por un Contador Público colegiado y por el solicitante. | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> | Balance Personal (Mancomunado si aplica) con una antigüedad no mayor a (6) meses firmado por un Contador Público y el cliente (Adicional deben enviar Soporte de los bienes más representativos del Balance, solo para clientes nuevos). | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> | Flujo de caja proyectado en función al plazo, tasa de interés y las premisas de elaboración que utilizaron. | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> | 2 Referencias Bancarias y Personales con una vigencia no mayor a tres (3) meses (Para clientes nuevos). | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> | Últimos Tres (03) estados de cuenta de otros Bancos con identificación del Cliente (Para clientes nuevos). | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> | Ultima declaración de Impuesto Sobre la Renta (ISLR) con su respectivo Certificado de pago Electrónico. | <input type="checkbox"/> |

RECAUDOS ADICIONALES DE ACUERDO A LA MODALIDAD DEL CREDITO

Cartera Productiva Única Nacional (Agrícola)

- | | | |
|--------------------------|--|--------------------------|
| <input type="checkbox"/> | Presupuesto, facturas proformas o cotización que respalde el destino de los fondos solicitados. | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> | Copia del título de propiedad debidamente registrados de la(s) Unidad(es) de producción donde se va a ejecutar el plan de inversión. | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> | Plan de inversión detallado por el rubro de producción y el monto aprobado por el Comité Rector de la Cartera Productiva. | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> | Copia del Registro único Obligatorio permanente de productores y productoras Agrícolas (RUNOPPA) vigente o carta aval expedida por el Ministerio del Poder popular para la agricultura productiva y Tierras (MPPAPT). | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> | Cuadro de deudas con otros bancos y Capacidad instalada (actual, utilizada y proyectada). | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> | Carta de intención de compra por parte del interesado sobre la producción de cereales (maíz y arroz) y la última guía de recepción por parte de la Agro industria, en caso de financiamiento para préstamos de cereales. | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> | Informe de Inspección Técnica realizado por un Perito Agropecuario. (Se solicitará una vez que se de factibilidad al financiamiento). | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> | Carta de Autorización para la visita de Inspección técnica, supervisión y recuperación crediticia sobre la solicitud de crédito | <input type="checkbox"/> |

Cartera Productiva Única Nacional (CrediMujer)

- | | | |
|--------------------------|---|--------------------------|
| <input type="checkbox"/> | Certificado del Registro Nacional de Emprendimientos (R.N.E). | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> | Evidencia fotográfica de las actividades a la cual se dedica el cliente | <input type="checkbox"/> |

Microcréditos

- | | | |
|--------------------------|--|--------------------------|
| <input type="checkbox"/> | Formato de Visita Previa al otorgamiento de Microcrédito FCR 0609-300 | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> | Formato de Visita Posterior al otorgamiento de Microcrédito FCR 0609-301 | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> | Formato de Informe de Estudio de Factibilidad FCR 0515-130 | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> | Carta de Certificación de numero de empleados activos (Registro Patronal I.V.S.S) Actualizado. | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> | Presupuesto, facturas proformas o cotización que respalde el destino de los fondos solicitados. | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> | Evidencia fotográfica de las actividades a la cual se dedica el cliente | <input type="checkbox"/> |

**Microcréditos Emprendedores
(Aplica solo para esta Modalidad de Financiamiento)**

- | | | |
|--------------------------|---|--------------------------|
| <input type="checkbox"/> | Cédula de Identidad vigente del Solicitante o Pasaporte Vigente | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> | Registro de Información Fiscal (RIF) vigente del solicitante | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> | Certificado del Registro Nacional de Emprendimientos (R.N.E) | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> | Evidencia fotográfica de las actividades a la cual se dedica el cliente (Redes Sociales: Instagram, Twitter y Facebook). | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> | Planilla de Solicitud de Crédito Persona Natural debidamente firmada, sin tachaduras ni enmiendas FCR 648. | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> | Presupuesto del bien, mercadería, suministros o insumos; entre otros, a ser adquiridos, relacionado con el crédito solicitado | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> | Últimos Tres (03) estados de cuenta de otros Bancos con identificación del Cliente (Para clientes nuevos). | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> | Ultima declaración de Impuesto Sobre la Renta (ISLR) con su respectiva Certificado Electrónico, Si declara. | <input type="checkbox"/> |

GARANTIA A SATISFACCIÓN DEL BANCO

- Fianza Persona Natural
 Fianza Persona Jurídica
 Hipoteca Inmobiliaria / Mobiliaria o Prendaria
 Otros

Fianza Persona Natural

- | | |
|---|--------------------------|
| <input type="checkbox"/> Cédula de Identidad vigente del Solicitante y Cónyuge (si aplica). (En caso de no poseerlo consignar el soporte del SAIME de la actualización) | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> Registro de Información Fiscal (RIF) vigente del solicitante y Cónyuge (si aplica). | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> Balance Personal (Mancomunado si aplica) con una antigüedad no mayor a (6) meses firmado por un Contador Público y el cliente (Adicional deben enviar Soporte de los bienes más representativos del Balance, solo para clientes nuevos). | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> Constancia de Trabajo Original y/o Certificación de Atestiguamiento con una antigüedad no mayor (03) meses firmado por un Contador Público colegiado y por el solicitante | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> 2 Referencias Bancarias y Personales con una vigencia no mayor a tres (3) meses (Para clientes nuevos). | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> Últimos Tres (03) estados de cuenta de otros Bancos con identificación del Cliente (Para clientes nuevos). | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> Ultima declaración de Impuesto Sobre la Renta (ISLR) con su respectivo Certificado de pago Electrónico. | <input type="checkbox"/> |

Fianza Persona Jurídica

- | | |
|--|--------------------------|
| <input type="checkbox"/> Copia vigente de la Cédula de Identidad y Registro de Información Fiscal (RIF) de los accionistas y representantes legales de la empresa. En caso que el exista(n) persona(s) jurídica(s) como accionista(s), deberá(n) presentar: Copia del RIF de la empresa y de la Cédula de Identidad de los accionistas, miembros de la junta directiva, apoderados y/o representante(s) legal(es). | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> Copia del Documento Constitutivo de la empresa y modificaciones estatutarias (Aumento de capital, junta directiva vigente, apoderados). | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> Estados Financieros auditados de los tres últimos (03) ejercicios económicos, suscritos por un Contador Público . Balance de Comprobación a la Fecha, de haber transcurrido más de tres meses del cierre del ejercicio económico. | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> 2 Referencias Bancarias y Comerciales con una vigencia no mayor a tres (3) meses (Para clientes nuevos). | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> Últimos Tres (03) estados de cuenta de otros Bancos con identificación del Cliente (Para clientes nuevos). | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> Ultimas Tres (03) Declaraciones de Impuesto Sobre la Renta (ISLR) con su respectivo Certificado de pago Electrónico | <input type="checkbox"/> |

Hipoteca Inmobiliaria / Mobiliaria o Prendaria:

- | | |
|---|--------------------------|
| <input type="checkbox"/> Documento de Propiedad del Bien a Hipotecar. | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> Certificación de Gravamen Emitida por el Registro Inmobiliario de los últimos diez (10) años con vigencia inferior a un (01) mes. | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> Avalúo del bien a hipotecar con fecha de emisión no mayor a seis (6) meses, realizado por un Tasador autorizado por el Banco o en su defecto carta solicitando el avalúo, autorizando cargar honorarios y gastos en la cuenta corriente del solicitante. | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> Póliza de seguro con beneficiario principal Banco Caroni, C.A. | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> En caso de terrenos debe consignar la tradición legal o certificación de la propiedad. | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> Registro de Predios si se trata de una Unidad de Producción. | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> Copia de la Ficha Catastral y solvencia municipal de impuesto urbanos, vigente en caso de ser inmueble urbano. | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> Copia de la factura de compra o factura de propiedad del bien debidamente autenticada. | <input type="checkbox"/> |

FIRMA DEL EJECUTIVO Y/O FIRMA DEL GERENTE DE AGENCIA QUE RECIBE

SELLO DE LA AGENCIA