

## LISTA DE RECAUDOS PARA LA SOLICITUD DE CREDITO PERSONA NATURAL

RIF: J-09504855-1

MODALIDADES DE CREDITO		
<input type="checkbox"/> Creditos Comerciales	<input type="checkbox"/> Cartera Productiva Única Nacional	<input type="checkbox"/> Microcrédito <input type="checkbox"/> Microcréditos Emprendedores <input type="checkbox"/> Otro
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"/> Registro de Información Fiscal (RIF) vigente del solicitante y Cónyuge ( si aplica). <input type="checkbox"/> Planilla de Solicitud de Crédito Persona Natural (FCR 648) debidamente firmada, sin tachaduras ni enmiendas <input type="checkbox"/> Planilla de Estudio de Factibilidad (FCR-0515-130) debidamente firmada, <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"/> 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). <input type="checkbox"/> Flujo de caja proyectado en función al plazo, tasa de interés y las premisas de elaboración que utilizaron. <input type="checkbox"/> 2 Referencias Bancarias y 2 Personales con una vigencia no mayor a tres (3) meses <input type="checkbox"/> Últimos Tres (03) estados de cuenta de otros Bancos con identificación del Cliente <input type="checkbox"/> Última declaración de Impuesto Sobre la Renta (ISLR) con su respectivo Certificado de pago Electrónico.		<input type="checkbox"/> <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"/> 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"/> Plan de inversión detallado por el rubro de producción y el monto aprobado por el Comité Rector de la Cartera Productiva. <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"/> Cuadro de deudas con otros bancos y Capacidad instalada (actual, utilizada y proyectada). <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"/> Informe de Inspección Técnica realizado por un Perito Agropecuario. (Se solicitará una vez que se de factibilidad al financiamiento). <input type="checkbox"/> Carta de Autorización para la visita de Inspección técnica, supervisión y recuperación crediticia sobre la solicitud de crédito		<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
Cartera Productiva Única Nacional (CrediMujer)		
<input type="checkbox"/> Certificado del Registro Nacional de Emprendimientos (R.N.E). <input type="checkbox"/> Evidencia fotográfica de las actividades a la cual se dedica el cliente		<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
Microcréditos		
<input type="checkbox"/> Carta de Certificación de numero de empleados activos ( Registro Patronal I.V.S.S ) Actualizado. <input type="checkbox"/> Presupuesto, facturas proformas o cotización que respalde el destino de los fondos solicitados. <input type="checkbox"/> Evidencia fotográfica de las actividades a la cual se dedica el cliente		<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
Microcréditos Emprendedores (Aplica solo para esta Modalidad de Financiamiento )		
<input type="checkbox"/> Certificado del Registro Nacional de Emprendimientos (R.N.E) <input type="checkbox"/> Evidencia fotográfica de las actividades a la cual se dedica el cliente (Redes Sociales: Instagram, Twitter y Facebook). <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"/> <input type="checkbox"/>

## GARANTIA A SATISFACCIÓN DEL BANCO

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

### Fianza Persona Natural

- Cédula de Identidad vigente del Solicitante y Cónyuge (si aplica). (En caso de no poseerlo consignar el soporte del SAIME de la actualización)
- Registro de Información Fiscal (RIF) vigente del solicitante y Cónyuge ( si aplica).
- 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).
- 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
- 2 Referencias Bancarias y Personales con una vigencia no mayor a tres (3) meses
- Últimos Tres (03) estados de cuenta de otros Bancos con identificación del Cliente
- Ultima declaración de Impuesto Sobre la Renta (ISLR) con su respectivo Certificado de pago Electrónico.

### Fianza Persona Jurídica

- 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).
- Copia del Documento Constitutivo de la empresa y modificaciones estatutarias (Aumento de capital, Junta Directiva vigente, apoderados).
- 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.
- 2 Referencias Bancarias y Comerciales con una vigencia no mayor a tres (3) meses
- Últimos Tres (03) estados de cuenta de otros Bancos con identificación del Cliente
- Ultimas Tres (03) Declaraciones de Impuesto Sobre la Renta (ISLR) con su respectivo Certificado de pago Electrónico

### Hipoteca Inmobiliaria / Mobiliaria o Prendaria:

- Documento de propiedad del bien a hipotecar.
- Certificación de Gravamen emitida por el Registro Inmobiliario de los últimos diez (10) años con vigencia inferior a un (01) mes.
- 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
- Póliza de seguro con beneficiario principal Banco Caroni, C.A.
- En caso de terrenos debe consignar la tradición legal o certificación de la propiedad.
- Registro de Predios si se trata de una Unidad de Producción.
- Copia de la Ficha Catastral y solvencia municipal de impuesto urbanos, vigente en caso de ser inmueble Urbano.
- Copia de la factura de compra o factura de propiedad del bien debidamente autenticada.

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

**SELLO DE LA AGENCIA**