Banco Caroní
BANCO UNIVERSAL

FECHA

SOLICITUD DE CREDITO - PERSONA NATURAL

INSTRUCCIONES DE LLENADO

1.-Complete en letra de molde legible, todos los renglones de la solicitud incluido el estudio de factibilidad y consignar los recaudos exigidos (El Banco podrá solicitar información complementaria)
2.- La falta de información o veracidad de la misma, será motivo de rechazo de la solicitud.
3.- La impresión debe ser doble cara.
4.- En caso de presentar Co-solicitante y/o Fiador, los mismos deben consignar los recaudos establecidos por Banco Caroní para un solicitante de crédito persona natural.
5.- No se acepta planillas con tachaduras, borrones o enmendaduras.

DATOS DE LA SOLICITUD DE CREDITO

☐ COMERCIAL ☐ CARTERA PRODUCTIVA ☐ MICROCREDITO ☐ CREDIMUJER ☐ OTRO

Monto solicitado:	Plazo:	Destino del Crédito:

DATOS DEL SOLICITANTE

Nombres y apellidos:	Cédula de Identidad: ☐ V ☐ E	N° R.I.F	Edad:	Sexo: ☐ M ☐ F

Estado Civil:	Nivel Educativo:	Profesión:	Oficio:
☐ Casado(a) ☐ Soltero(a) ☐ Divorciado(a) ☐ Viudo(a)	☐ Primaria ☐ Bachiller ☐ Técnico Medio ☐ T.S.U ☐ Universitario ☐ Postgrado ☐ Doctorado ☐ Otros _____		

Lugar de Nacimiento:	Fecha Nacimiento:	Nacionalidad:	Correo electrónico:	Teléfono habitación:	Teléfono celular:

Condición de vivienda:	Monto de alquiler/ Cuota de Hipoteca:	Años en esta dirección:	Dirección:	Piso:	Apto/ Casa N°:
☐ Propia ☐ Hipotecada ☐ Otro ☐ Alquilada ☐ De un familiar:			☐ Casa ☐ Edificio		

Avenida / Calle:	Urbanización :	Ciudad:	Estado:	Zona Postal:	Cargas familiares:

Cuentas en la Institución a titulo personal	**Cuentas en el Banco Caroni donde sea cotitular o autorizado:**

DATOS PERSONALES (CO-SOLICITANTE O CONYUGE)

Nombre y apellidos:	Cédula de Identidad: ☐ V ☐ E	Nacionalidad	Edo. Civil:	Sexo: ☐ M ☐ F

Profesión:	Actividad económica:	Teléfono habitación:	Teléfono Celular:	Cuentas en la Institución:	Correo electrónico:

Dirección: ☐ Casa ☐ Edificio	Urbanización :	Apto / Casa N°	Piso:	Avenida / Calle:	Ciudad:	Estado:	Zona Postal:

INFORMACION LABORAL CO SOLICITANTE O CONYUGE

☐ Dependiente ☐ Independiente ☐ Socio ó Accionista ☐ Otros:_____	Nombre de la Empresa:	Dirección:

Fecha de Ingreso:	Cargo:	Sueldo mensual:	Otros Ingresos:	Teléfono oficina:	Teléfono Móvil:	Correo electrónico:

DATOS FINANCIEROS DEL SOLICITANTE

Fecha:

INGRESOS MENSUALES		GASTOS MENSUALES	
Ingreso por trabajo habitual / Libre ejercicio		Vivienda (Cuota alquiler o hipoteca)	
Ingresos fijos		Cuota Tarjetas de Crédito	
Bonificaciones/ Comisiones:		Préstamo de Vehículo	
Alquileres, Interés, dividendos.		Otros Prestamos	
Otros Ingresos:		Otros Gatos	
Total Ingresos Mensuales		**Total Gastos Mensuales**	

BALANCE PERSONAL

Cuando el crédito sea por un monto inferior al equivalente a (8.000 U.T) el Balance será suscrito por el cliente y quedará a potestad de este si lo realiza personalmente (utiliza esta sección) o lo elabora un contador Técnico o un contador público en ejercicio independiente de su profesión. si es mayor a 8.000 UT debe anexar Balance personal elaborado y firmado por un Contador Publico

Fecha del Balance:

Efectivo y banco		Cuota alquiler o hipoteca	
Cuentas por cobrar		Tarjetas de crédito	
Inmuebles		Prestamos en vehículos	
Mobiliario/ enseres		Cuentas por pagar	
Inversiones		Otros Prestamos	
Vehículos		**Total Pasivo**	
Total Activo		**Total patrimonio= (Total Activo - Total Pasivo)**	

REFERENCIAS BANCARIAS / CUENTAS

Nombre de la Institución	Fecha de apertura	4 Primeros dígitos	Últimos 4 dígitos	Tipo de cuenta	Promedio de la cuenta: expresado en cifras alta, media o baja

REFERENCIAS BANCARIAS / CREDITOS

Nombre de la Institución	Fecha de desembolso	Monto	Plazo	Modalidad	Garantía:

REFERENCIAS BANCARIAS / TARJETA DE CREDITO

Nombre de la Institución	Fecha asignación	4 Primeros dígitos	Últimos 4 dígitos	Tipo de tarjeta	Limite de la Tarjeta de Crédito

REFERENCIAS PERSONALES (FAMILIARES)

Nombres y Apellidos	N° Cedula de identidad	Parentesco	Teléfono Habitación	Teléfono Móvil:	Correo Electrónico

GARANTIA OFRECIDA

☐ Fianza ☐ Mobiliaria ☐ Acciones ☐ Aval ☐ Carta de retención ☐ Hipotecaria ☐ Local ☐ Unidad de producción ☐ Galpón ☐ Edificio ☐ Deposito en cuenta

Descripción de la Garantía:	Ubicación:

INFORMACION DEL FIADOR (PERSONA NATURAL O JURIDICA)

Nombres y apellidos/Razón Social	Cédula de Identidad: ☐ V ☐ E	N° R.I.F	Actividad Económica

Dirección de domicilio / Empresa	Estado	Ciudad	Urbanización	A./Calle

Casa/ Edificio ☐ Casa ☐ Edificio	N° Casa /Apto	Mza /Piso	Otros Ingresos:	Teléfono oficina:	Teléfono Móvil:	Correo electrónico:

REFERENCIAS BANCARIAS / CUENTAS

Nombre de la Institución	Fecha de apertura	4 Primeros dígitos	Últimos 4 dígitos	Tipo de cuenta	Promedio de la cuenta: expresado en cifras alta, media o baja

REFERENCIAS PERSONALES Y/O COMERCIALES (SOLO SI EL FIADOR ES PERSONA JURIDICA)

Nombres y Apellidos / Empresa	N° Cedula de identidad/Rif	Parentesco	Teléfono Habitación	Teléfono Móvil:	Correo Electrónico

INFORMACION ADICIONAL

Tiene algún familiar que labore en Banco Caroní C.A ? ☐ Si ☐ No Nombre y Apellido:

AUTORIZACIÓN Y DECLARACION JURADA DEL CLIENTE

Certifico (certificamos) que es auténtica toda la información y documentación suministrada y autorizo (autorizamos) a Banco Caroní, C.A Banco Universal, a efectuar cualquier verificación, en caso de demostrarse que la información presentada para la obtención del crédito fuera falsa o alterada, bien sea antes o después de aprobado esta solicitud, dará lugar a negar, derogar o declarar el crédito de plazo vencido sin previo aviso, según fuera el caso. Asimismo, Banco Caroní, C.A Banco Universal podrá suministrar y/o solicitar información con terceros contratados por este para efectuar servicios de almacenamiento, procesamiento y administración de datos de información relativos a la actividad crediticia.

"En atención a lo dispuesto en los artículos 96 y 97 de la Ley de instituciones al Sector Bancario, bajo fe de juramento, declaro: que he leído los artículos citados y no estoy incurso en alguna de las prohibiciones señaladas en dichas disposiciones legales, y que he suministrado al banco toda la información necesaria de cuya veracidad soy el único responsable, asumiendo ante cualquier instancia administrativa o judicial, la falsedad de las mismas

Autorizo (autorizamos) expresamente a Banco Caroní, C.A., Banco Universal, para debitar de mi (nuestra) cuenta, el monto de las cuotas correspondientes para el pago del préstamo en caso de ser aprobado, incluyendo los intereses convencionales, de mora y/o cualquier otro cargo derivado del referido crédito, incluidos los gastos de cobranza judicial y/o extrajudicial, honorarios profesionales, si fuere el caso.

Por medio de la presente quien(es) suscribe(n), plenamente identificado(s) en la presente solicitud de crédito como fiador(es) principal(es) y solidario(s) del solicitante, autorizamos al Banco Caroní, C.A., Banco Universal a cargar en mis cuentas o de cualquier cuenta de depósito, Colocación, certificado o participación de la cual sea titular en las agencias o sucursales del Banco Caroní, C.A., Banco Universal aquellas cantidades adeudadas por concepto del presente contrato.

Autorizo (autorizamos) expresamente a Banco Caroní, C.A., Banco Universal a efectuar: visita de Inspección técnica, supervisión y recuperación crediticia sobre solicitud de crédito enmarcado dentro de las Regulaciones vigentes.

SOLICITANTE			FIADOR O REPRESENTANTE LEGAL		
Nombres y apellidos:	Cédula de Identidad ☐ V ☐ E	Firma:	Nombres y apellidos:	Cédula de Identidad ☐ V ☐ E	Firma:
Nombres y apellidos:	Cédula de Identidad ☐ V ☐ E	Firma:	Nombres y apellidos:	Cédula de Identidad ☐ V ☐ E	Firma:

Banco Caroní
BANCO UNIVERSAL

ESTUDIO DE FACTIBILIDAD

La información que el solicitante aporte servirá para evaluar la factibilidad del cliente para optar por el crédito seleccionado (uso exclusivo para personas naturales)

Nombre de la Empresa/Negocio /emprendimiento:

CARACTERISTICAS DEL NEGOCIO/ACTIVIDAD ECONOMICA

Sector Económico: ☐ Producción ☐ Servicios ☐ Comercialización	Rubro:	Tipo de Negocio: ☐ Firma Personal ☐ A Titulo Personal ☐ Emprendimiento ☐ Otro
Nro. Registro Nacional de Emprendimiento:	Fecha de Registro:	Tiene socios en el emprendimiento: ☐ SI ☐ No en caso afirmativo indique los datos que se solicitan

Nombres y Apellidos	Cedula de Identidad	Teléfono 1:	Teléfono 2:	Correo Electrónico	Instagram

Descripción de la Actividad económica:

Local: ☐ Propio ☐ Alquilado ☐ Hipotecado ☐ Dentro de la vivienda ☐ De un Familiar	Ubicación del Local ☐ Zona Residencial ☐ Zona Comercial ☐ Zona Industrial ☐ Zona Rural

Monto Alquiler/cuota de Hipoteca	Acreedor Hipotecario o Arrendador	Fecha de vto.	Dirección:

Estado:	Ciudad:	Municipio:	Parroquia:	Tiempo en este Local:

ESTUDIO TECNICO

Descripción del Proceso Productivo:
Antigüedad en la actividad económica, describa brevemente la experiencia obtenida:
Cuál es la capacidad de Producción / Servicios?:

Horario de trabajo del negocio:	Nro. de empleados:	Fijos:	Contratados:

Medios de Pagos con los que cuenta el Negocio:	**Cantidad de Puntos de venta:** ☐ Banco Caroni ☐ Otro Banco _____ ☐ Pago móvil ☐ Zelle ☐ transferencia ☐ Divisa en efectivo ☐ Biopago

Maquinaria, equipos, herramientas, mobiliario con los que cuenta para el negocio sea especifico:
Riesgos asociados al negocio:

ESTUDIO DE MERCADO

Principales Productos y/o servicios que ofrece(Descripción)	Mejor periodo de venta (meses)	Indique origen y porcentaje		% S/ingresos
		☐ Nacional	☐ Importada	
		☐ Nacional	☐ Importada	
		☐ Nacional	☐ Importada	
		☐ Nacional	☐ Importada	
		☐ Nacional	☐ Importada	

Tipo de venta: ☐ De mostrador (Al detal) ☐ Al mayor ☐ a través de distribuidores ☐ Venta Directa ☐ Comercio electrónico

Principales clientes	% / ingresos	plazo de cobro	Mercado y %		Competencia Cercana	Negocios similares en la zona
			☐ Nacional	☐ Exportación		
			☐ Nacional	☐ Exportación		
			☐ Nacional	☐ Exportación		
			☐ Nacional	☐ Exportación		
			☐ Nacional	☐ Exportación		

Principales Proveedores	Materia Prima o Producto Terminado	% s/ ingresos	% S/ inventario	Origen y %		Plazo de pago	Antigüedad del prov.
				☐ Nacional	☐ Importada		
				☐ Nacional	☐ Importada		
				☐ Nacional	☐ Importada		
				☐ Nacional	☐ Importada		
				☐ Nacional	☐ Importada		

Canales de venta a través de Medios Digitales	Instagram @	Facebook	Mercado Libre	Telegram	Whatsapp	Otros

ESTUDIO ECONOMICO

Indique los ingresos, costos y gastos mensuales de su negocio:	
Ventas	Bs.
Mercancía para la venta	Bs.
Materia Prima (en caso de fabricar algún producto)	Bs.
Insumos (en caso de prestación de servicios)	Bs.
Sueldos del personal	Bs.
Servicios (agua, luz, teléfono, internet)	Bs.
Costo de Financiamiento: (Intereses y capital de prestamos)	Bs.
Otros gastos (publicidad asesorías)	Bs.
Costo Unitario de su producto	Bs.
Promedio Mensual de Utilidad	Bs.

Firma del Cliente