**EXTERIOR Crédito Comercial**

|  |
| --- |
| **Requisitos para Persona Jurídica:**  |
| * Poseer cuenta en Banco Exterior.
* Personas Jurídicas con dos (2) años de operatividad.
* Personas Jurídicas que desarrollen actividades de comercialización, prestación de servicios, transformación o producción industrial y artesanal de bienes.
 |
| **Recaudos para Persona Jurídica:**  |
| Los recaudos deben consignarse según el orden descrito a continuación y sujetados con un gancho centrado en el margen izquierdo. |
| **CHEQUEO USUARIO** |  | **CHEQUEO** **BANCO** |
| [ ]  | **Acta de Consignación de Documentos – Requisitos y Recaudos.*** + Dos (2) Copias debidamente firmadas por el Cliente y la Agencia.
 | **[ ]**  |
| **[ ]**  | **Planilla de Solicitud**  | **[ ]**  |
| **[ ]**  | **Solicitud para Expedir Certificado de Depósito y Bono de Prenda.** | **[ ]**  |
| **[ ]**  | **Informe de Crédito firmado y sellado por un Funcionario de la Agencia** * Este recaudo es elaborado por la oficina donde realices el trámite.
 | **[ ]**  |
| **[ ]**  | **Carta de deuda bancaria firmada y sellada por el solicitante** * Anéxala sólo en caso de superar los campos establecidos para la declaración de sus obligaciones (deuda) dentro de la planilla de solicitud del crédito.
* Vigencia de dos (2) meses.
 | **[ ]**  |
| **[ ]**  | **Fotocopia del Registro de Información Fiscal (RIF) de la empresa.** (Legible y Vigente). | **[ ]**  |
| **[ ]**  | **Fotocopia del documento constitutivo de la empresa y su publicación.*** + Anexar el Documento Constitutivo Estatutario y actas de asambleas con sus posteriores modificaciones donde se registre la junta directiva vigente y Aumentos de Capital en caso de existir.
 | **[ ]**  |
| **[ ]**  | **Fotocopia de la Cédula de identidad de los representantes legales que obligan a la empresa o fotocopia del documento de identificación del Representante Legal (aplicable a los representantes legales extranjeros).** (Legibles y Vigentes). | **[ ]**  |
| **[ ]**  | **Original de dos (2) Referencias bancarias y dos (2) comerciales.** * Aplica solo para clientes nuevos.
* Vigencia de tres (3) meses.
 | **[ ]**  |
| [ ]  | **Estados de Cuenta de otros bancos correspondientes a los últimos seis (6) meses, donde evidencie los ingresos declarados en la solicitud.** * No es necesario entregarlos si tus ingresos se evidencian en las cuentas que mantienes en Banco Exterior.
 | **[ ]**  |
| **[ ]**  | **Plan de inversión.** (Para créditos con plazo de financiamiento mayor a 24 meses). | **[ ]**  |
| **[ ]**  | **Flujo de Caja Proyectado con premisas** * Indicar el monto del financiamiento.
* Indicar la deuda bancaria actual con las amortizaciones e intereses correspondientes.
* Debe ser elaborado por un Contador Público Colegiado.
 | **[ ]**  |
| **[ ]**  | **Balance de Apertura en original firmado por un Contador público Colegiado Independiente (CPC).*** En caso de empresas que posean menos de tres (3) ejercicios económicos.
* Cuando el monto del crédito a solicitar supere las cuatro mil unidades tributarias (4.000 UT) el balance  debe presentar Dictamen de Auditoria.
 | **[ ]**  |
| **[ ]**  | **Original de los Estados Financieros de los tres (3) últimos ejercicios económicos de la empresa.*** Preparados por un Contador Público Colegiado Independiente (CPC). De ser requerido se solicitarán notas explicativas.
* Cuando la sumatoria del monto del crédito a solicitar y el monto de los créditos vigentes que poseas en Banco Exterior supere las (4.000 UT) los mismos deben presentar Dictamen de Auditoria.
 | **[ ]**  |
| **[ ]**  | **Original del Balance de Comprobación.*** Vigencia de dos (2) meses.
* Elaborado por un Contador Público Colegiado Independiente (CPC) o por la empresa.
 | **[ ]**  |
| **[ ]**  | **Fotocopia de las declaraciones definitivas del Impuesto Sobre la Renta (ISLR) de los tres (3) últimos ejercicios gravables (legibles).**  | **[ ]**  |
| **[ ]**  | **Carga de trabajo.*** En los casos que la empresa tenga como objeto la prestación de servicios.
 | **[ ]**  |
| **Recaudos adicionales según el destino de los fondos** |
| **En caso de remodelación:** |
| **[ ]**  | **Presupuesto en original con vigencia de dos (2) meses.*** Datos del proveedor: Razón Social, Dirección Fiscal, Registro de Información Fiscal (RIF), fecha, sello y firma.
* Datos del solicitante: Nombres y Apellidos o Razón Social, teléfono, Registro de Información Fiscal (RIF) o C.I. y Dirección Fiscal
* Especificar el trabajo a realizar y el monto total a cancelar.
* Todo tipo de ajuste, descuento o anulación en el precio, debe contar con su debida descripción. Si aplica.
 | **[ ]**  |
| **En caso de compra de equipos y/o maquinarias:** |
| **[ ]**  | **Factura Pro-Forma en original con vigencia de dos (2) meses.*** Debe especificar los equipos y/o maquinarias a adquirir con los montos.
* Debe reflejar los datos del proveedor (Registro de Información Fiscal (RIF), Dirección Fiscal, sello y firma número telefónico local).
 | **[ ]**  |
| **Recaudos adicionales según el tipo de garantía** |
| **Aval/Fiador Persona Natural:** |
| **[ ]**  | **Fotocopia Cédula de identidad.** (Legible y Vigente). | **[ ]**  |
| **[ ]**  | **Fotocopia Registro de información Fiscal (RIF).** (Legible y Vigente). | **[ ]**  |
| **[ ]**  | **Fotocopia de la Cédula de identidad del cónyuge, si aplica.** (Legible y Vigente). | **[ ]**  |
| **[ ]**  | **Fotocopia del Registro de Información Fiscal (RIF) del cónyuge si aplica.** (Legible y Vigente). | **[ ]**  |
| **[ ]**  | **Certificación de Ingresos en original con Informe de preparación firmado por un Contador Público Colegiado Independiente (CPC).*** Vigencia tres (3) meses.
 | **[ ]**  |
| **[ ]**  | **Balance Personal en original con informe de preparación elaborado y firmado por un Contador Público Colegiado Independiente (CPC).*** Vigencia de tres (3) meses.
 | **[ ]**  |
| **[ ]**  | **Original de dos (2) Referencias bancarias y dos (2) comerciales.** * Aplica solo en caso que no sea cliente Banco Exterior.
* Vigencia de tres (3) meses.
 | **[ ]**  |
| **[ ]**  | **Fotocopia de la última declaración definitiva del Impuesto Sobre la Renta (ISLR).** (Legible)* Para ingresos netos inferiores a 3.000 UT sólo deberá presentar la Certificación de No Declaración de Impuestos. **(Formato Banco Exterior).**
 | **[ ]**  |
| **[ ]**  | **Estados de Cuenta de otros bancos correspondientes a los últimos seis (6) meses.*** No es necesario entregarlos si tus ingresos se evidencian en las cuentas que mantienes en Banco Exterior.
 | **[ ]**  |
| **Aval/Fiador Persona Jurídica:** |
| **[ ]**  | **Fotocopia del Registro de Información Fiscal (RIF) de la empresa.** (Legible y Vigente). | **[ ]**  |
| **[ ]**  | **Fotocopia del documento constitutivo de la empresa y su publicación.*** Anexar el Documento Constitutivo Estatutario y actas de asambleas con sus posteriores modificaciones donde se registre la junta directiva vigente y Aumentos de Capital en caso de existir.
 | **[ ]**  |
| **[ ]**  | **Fotocopia de la Cédula de identidad de los representantes legales que obligan a la empresa o fotocopia del documento de identificación del Representante Legal (aplicable a los representantes legales extranjeros).** (Legibles y Vigentes). | **[ ]**  |
| **[ ]**  | **Balance de Apertura en original firmado por un Contador público Colegiado Independiente (CPC).*** En caso de empresas que posean menos de tres (3) ejercicios económicos.
* Cuando el monto del crédito a solicitar supere las cuatro mil unidades tributarias (4.000 UT) el balance  debe presentar Dictamen de Auditoria.
 | **[ ]**  |
| **[ ]**  | **Original de los Estados Financieros de los tres (3) últimos ejercicios económicos de la empresa.*** Preparados por un Contador Público Colegiado Independiente (CPC). De ser requerido se solicitarán notas explicativas.
* Cuando la sumatoria del monto del crédito a solicitar y el monto de los créditos vigentes que posea en Banco Exterior supere las (4.000 UT) los mismos deben presentar Dictamen de Auditoria
 | **[ ]**  |
| **[ ]**  | **Original del Balance de Comprobación.*** Vigencia de dos (2) meses.
* Elaborado por un Contador Público Colegiado Independiente (CPC) o por la empresa.
 | **[ ]**  |
| **[ ]**  | **Fotocopia de las declaraciones definitivas del Impuesto Sobre la Renta (ISLR) de los tres (3) últimos ejercicios gravables.** (Legibles) | **[ ]**  |
| **[ ]**  | **Estados de Cuenta de otros bancos correspondientes a los últimos seis (6) meses, donde evidencie los ingresos declarados en la solicitud.*** No es necesario entregarlos si tus ingresos se evidencian en las cuentas que mantienes en Banco Exterior.
 | **[ ]**  |
| **[ ]**  | **Original de dos (02) Referencias bancarias y dos (2) comerciales.** * Aplica solo en caso que no sea cliente Banco Exterior.
* Vigencia de tres (3) meses.
 | **[ ]**  |
| **[ ]**  | **Fotocopia del documento de propiedad del Inmueble. (EN CASO DE SER GARANTÍA INMOBILIARIA)** | **[ ]**  |
| ***RECAUDOS ADICIONALES REGISTRO DE ACCIONISTAS*** (Aplicable en caso que posea entre sus accionistas una o más personas jurídicas) |
| **[ ]**  | **Formato de Registro de los Accionistas** | **[ ]**  |
| **[ ]**  | **Fotocopia de la Cédula de Identidad o Pasaporte** (Aplicable a los representantes legales extranjeros) de los accionistas indicados en el Formato de Registro de Accionistas, si es (son) persona(s) natural(es)  | **[ ]**  |
| **[ ]**  | **Fotocopia del documento constitutivo de la(s) empresa(s) indicadas en el Formato de Registro de Accionistas, si es (son) persona(s) jurídica(s) y de la última Asamblea de Accionistas donde hayan hecho venta de acciones o un aumento de capital (si aplica).** | **[ ]**  |
| ***RECAUDOS A CONSIGNAR UNA VEZ APROBADO EL CRÉDITO***  |
| **Garantía Hipoteca Mobiliaria:** |
| **Factura definitiva del bien Original.** |
| **Certificado de Origen Original. (En caso de vehículo)** |
| **Garantía Hipoteca Inmobiliaria:** |
| **Fotocopia de la cédula de identidad y RIF del (los) propietario (s) del inmueble.** |
| **Fotocopia del documento de propiedad. (Consignar con los recaudos de la solicitud de Crédito)** |
| **Fotocopia del documento de condominio o parcelamiento.** |
| **Fotocopia de la cédula catastral.** |
| **Certificación de Gravámenes.**  |
| **Bono de Prenda:** |  |
| **Certificado de Depósito emitido por el Almacén General de Depósito, previamente calificado.** |  |
| **Prenda:** |  |
| **Título de las acciones dadas en garantía.** |
| **Fotocopia de la cédula de identidad y RIF del (los) propietario (s) de las acciones.** |
| **Prenda sin Desplazamiento de Posesión:** |
| **Factura definitiva del bien Original.** |

|  |
| --- |
| **PARA USO EXCLUSIVO DE LA AGENCIA DE BANCO EXTERIOR** |
| Yo, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, en mi carácter de \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ de la Agencia \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, hago constar que recibo de \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, titular de la cedula de identidad N° \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, una solicitud de Crédito Comercial Persona Jurídica por un monto de Bs/Bs.S. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, En la ciudad de \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ a los \_\_\_\_ días del mes de \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ del año \_\_\_\_\_\_  |
|  |  | **SELLO AGENCIA** |
| **FIRMA DEL CLIENTE** | **FIRMA POR BANCO EXTERIOR** |

**NOTA:** La recepción de la solicitud de crédito antes señalada, no implica la aprobación de la misma por parte del banco.