**Carta de Crédito**

|  |
| --- |
| **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 firmada por el cliente y el funcionario de la Agencia.
 | **[ ]**  |
| **[ ]**  | **Planilla de Solicitud** * Anexa original y fotocopia del formato de solicitud.
 | **[ ]**  |
| **[ ]**  | **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) mes.
 | **[ ]**  |
| **[ ]**  | **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 dos (2) 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** (Para créditos con plazo de financiamiento mayor a 18 Meses).* 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).
* 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.
* Cuando la sumatoria del monto del crédito a solicitar y el monto de los créditos vigentes que poseas en Banco Exterior sea superior a Bs. 400.000 deben contener notas explicativas.
 | **[ ]**  |
| **[ ]**  | **Original del Balance de Comprobación.*** Vigencia de tres (3) 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).** * Anexar la DPJ 99026 y la forma 99026 correspondiente a la planilla de pago, si aplica.
* En caso de haber realizado el pago a través de internet, debe consignar los estados de cuenta donde se visualice el débito de la cuenta.
 | **[ ]**  |
| **[ ]**  | **Declaración de Impuesto al Valor Agregado (IVA) de los tres (3) últimos meses.**  | **[ ]**  |
| **[ ]**  | **Carga de trabajo.*** En los casos que la empresa tenga como objeto la prestación de servicios.
 | **[ ]**  |
| **[ ]**  | **Fotocopia del Registro de Importación R.U.S.A.D. (Registro de Usuarios en el Sistema de Administración de Divisas) 003, 004 y 005.** | **[ ]**  |
| **[ ]**  | **Fotocopia de la aprobación de Adquisición de Divisas (AAD) con Exterior.** | **[ ]**  |
| **[ ]**  | **Fotocopia de la factura pro-forma** | **[ ]**  |
| **Recaudos adicionales según el tipo de garantía** |
| **Aval 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 dos (2) meses.
 | **[ ]**  |
| **[ ]**  | **Fotocopia de la última declaración definitiva del Impuesto Sobre la Renta (ISLR).** (Legible)* Anexar la DPN 99025 y la forma 99025 correspondiente a la planilla de pago, en caso de que aplique.
* En caso de haber realizado el pago a través de internet, debe consignar los estados de cuenta donde se visualice el débito de la cuenta.
* Para ingresos netos inferiores a 1.000 UT o ingresos brutos inferiores a 1.500 UT sólo deberá presentar la Certificación de No Declaración de Impuestos. **(Formato Banco Exterior).**
* Para ingresos netos inferiores a 1.000 UT o ingresos brutos inferiores a 1.500 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 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).
* 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.
* Cuando la sumatoria del monto del crédito a solicitar y el monto de los créditos vigentes que posea en Banco Exterior sea superior a Bs. 400.000 deben contener notas explicativas.
 | **[ ]**  |
| **[ ]**  | **Original del Balance de Comprobación.*** Vigencia de tres (3) 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): * Anexar la DPJ 99026 y la forma 99026 correspondiente a la planilla de pago, si aplica.
* En caso de haber realizado el pago a través de internet, debe consignar los estados de cuenta donde se visualice el débito de la cuenta.
 | **[ ]**  |
| **[ ]**  | **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 dos (2) meses.
 | **[ ]**  |
| **[ ]**  | **Stand By (Solo en caso de Cartas de Crédito NO ALADI)** |
|  | **Prenda** |
| **[ ]**  | Fotocopia del título que acredita la propiedad  del bien otorgado en garantía | **[ ]**  |
| **[ ]**  | Fotocopia de la cédula de identidad y RIF del (los) propietario (s) del bien. | **[ ]**  |

|  |
| --- |
| **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 Carta de Crédito por un monto de Bs \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, 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.

|  |
| --- |
| **PARA USO EXCLUSIVO DEL ÁREA DE CRÉDITO**  |
| **FECHA DE RECEPCIÓN: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ESTADO: SOLICITUD COMPLETA SOLICITUD DEVUELTA/MOTIVO: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |