**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: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |