

**PLANILLA DE VERIFICACIÓN DE CRÉDITO COMERCIAL
(Persona Natural)**

Nombre del Solicitante: _____ Fecha: _____

Favor marque con una "X" los recaudos verificados

1. PERSONA NATURAL:

Llenar todos los datos requeridos en la Planilla "Solicitud del Crédito Persona Natural FCR0412-648".	<input type="checkbox"/>
Ser Titular de una cuenta corriente en Banco Caroní, C.A.	<input type="checkbox"/>
Balance personal o mancomunado (según el caso), debe ser dictaminado por Contadores Públicos en ejercicio independiente de su profesión, cuando el crédito exceda de un monto equivalente a ocho mil Unidades Tributarias (8.000 U.T.) deberán presentarse auditados.	<input type="checkbox"/>
Fotocopia legible de la Cédula de Identidad (vigente) y de su Cónyuge si fuere el caso.	<input type="checkbox"/>
Fotocopia legible del Registro de Información Fiscal (RIF) vigente y de su Cónyuge si fuere el caso.	<input type="checkbox"/>
Constancia de Trabajo original, indicando sueldo, cargo y antigüedad. (Vigencia no mayor a los 3 meses)	<input type="checkbox"/>
Carta Explicativa de Solicitud de Credito, indicando monto de Financiamiento y el destino de los fondos	<input type="checkbox"/>
Si trabaja por su cuenta, Certificación de Ingresos y Egresos firmado por un Contador Público Colegiado. (Vigencia no mayor a los 3 meses)	<input type="checkbox"/>
Referencias Bancarias y/o Comerciales, con no menos un (1) mes de ser emitida. Último recibo de pago de un servicio (agua, luz, teléfono, Solo para clientes nuevos).	<input type="checkbox"/>
Última Declaracion de Impuesto sobre la Renta (ISLR).	<input type="checkbox"/>
Copia de los Documentos de Propiedad de Bienes más representativos Reflejados en el Balance. (Vehículos, Inmuebles)	<input type="checkbox"/>
Inversiones reflejadas en el Balance (Presentar Registro de Comercio y Estados Financieros). (Si la fuente de repago proviene de empresa propia)	<input type="checkbox"/>
Si el crédito es afianzado o avalado, el fiador o avalista debe cumplir los mismos requisitos que el solicitante.	<input type="checkbox"/>
Si el crédito es con Garantía Real, ver lista de recaudos complementarios, según sea el caso.	<input type="checkbox"/>

2. GARANTÍA HIPOTECARIA INMOBILIARIA

Documento de Propiedad del Bien a Hipotecar	<input type="checkbox"/>
Documento de Opción compra venta (Para el caso de Préstamo Hipotecario para adquisición de Inmueble)	<input type="checkbox"/>
Documento de Parcelamiento o Condominio (Según el Caso)	<input type="checkbox"/>
Certificación de Gravamen del Inmueble últimos 20 años y con un lapso de emision menor a (Un) 01 mes.	<input type="checkbox"/>
Avalúo del bien a hipotecar realizado por Tasador autorizado por Banco Caroní o en su defecto carta solicitando el avalúo y autorizando a cargar honorarios y gastos en la cuenta corriente del solicitante.	<input type="checkbox"/>
Póliza de Seguro (Incendio y Terremoto) con Banco Caroní como beneficiario principal o preferencial, una vez aprobada la solicitud de financiamiento.	<input type="checkbox"/>
Cualquier otro Documento que sea requerido para verificar la garantía ofrecida y su valoración.	<input type="checkbox"/>

3. GARANTÍA HIPOTECARIA MOBILIARIA

Documento que acredite la propiedad del Bien a Hipotecar (Documento de Venta o Factura)	<input type="checkbox"/>
Póliza de Seguro con Banco Caroní como beneficiario principal o preferencial (Todo Riesgo).	<input type="checkbox"/>
Certificación de Gravamen del Bien Mueble correspondiente a los últimos 20 años y con un lapso de emision menor a (Un) 01 mes., dependiendo del caso.	<input type="checkbox"/>
Tradición Legal, dependiendo del bien Mueble dado en Garantía.	<input type="checkbox"/>
Avalúo del bien a hipotecar realizado por Tasador autorizado por Banco Caroní o en su defecto carta solicitando el avalúo y autorizando a cargar honorarios y gastos en la cuenta corriente del solicitante.	<input type="checkbox"/>

4. GARANTÍA HIPOTECARIA PRENDARIA

Póliza de Seguro con Banco Caroní como beneficiario principal o preferencial (Todo Riesgo).	<input type="checkbox"/>
Factura original del bien ofrecido en garantía.	<input type="checkbox"/>

FCR 0909 - 302

ENTREGADO POR: / FIRMA / SELLO / FECHA

RECIBIDO POR: / FIRMA / SELLO/ FECHA

