

**LISTA DE CHEQUEO DE RECEPCIÓN DE RECAUDOS PARA CRÉDITO COMERCIAL  
(Persona Jurídica)**

Nombre del Solicitante: \_\_\_\_\_ Fecha: \_\_\_\_\_

Favor marque con una "X" los recaudos chequeados

**1. PERSONA JURÍDICA:**

1)	Llenar todos los datos requeridos en la Planilla "Solicitud del Crédito Persona Jurídica FCR0412-649.	<input type="checkbox"/>
2)	Ser Titular de una cuenta corriente en el Banco Caroní, C.A.	<input type="checkbox"/>
3)	Acta Constitutiva y Estatutos, modificaciones y publicaciones.	<input type="checkbox"/>
4)	Registro de Información Fiscal (RIF) Vigente de la empresa solicitante.	<input type="checkbox"/>
5)	Estados Financieros Originales certificados por Contadores Públicos Independiente de los tres últimos (03) ejercicios económicos; Cuando el crédito exceda de un monto equivalente a cuatro mil Unidades Tributarias (4.000 U.T.), los Estados Financieros deberán ser Auditados.	<input type="checkbox"/>
6)	Balance de Comprobación a la Fecha.	<input type="checkbox"/>
7)	Flujo de Caja Proyectado que cubra el período del crédito.	<input type="checkbox"/>
8)	Fotocopia de la Cédula de Identidad, Registro de Información Fiscal (RIF) Vigente y Balance Personal de los Accionistas sean o no fiadores.	<input type="checkbox"/>
9)	Fotocopia de la Cédula de Identidad y RIF Vigente de Fiadores/Cónyuge, Balance personal o mancomunado (según el caso), Última Declaración de Impuesto sobre la Renta (ISLR) y recaudos de los puntos 10, 11, 12, si el fiador es persona jurídica se requiere lo señalado en los puntos 3, 4, 5 y 8.	<input type="checkbox"/>
10)	Copia de los Documentos de Propiedad de Bienes más representativos Reflejados en el Balance.	<input type="checkbox"/>
11)	Referencias Bancarias y Comerciales.	<input type="checkbox"/>
12)	<b>Estados de cuenta bancarios de los últimos tres (03) meses.</b>	<input type="checkbox"/>
13)	Tres (03) últimas declaraciones de Impuesto sobre la Renta (I.S.L.R).	<input type="checkbox"/>
14)	Si el Crédito es con Garantía Hipotecaria, ver lista de recaudos complementarios.	<input type="checkbox"/>

**2. GARANTÍA HIPOTECARIA INMOBILIARIA**

15)	Documento de Propiedad del Bien a Hipotecar	<input type="checkbox"/>
16)	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"/>
17)		<input type="checkbox"/>

18)	Certificación de Gravamen del Inmueble últimos 20 años y con un lapso de emision menor a (Un) 01 mes.	
18)	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"/>
20)	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

21)	Documento que acredite la propiedad del Bien a Hipotecar (Documento de Venta o Factura)	<input type="checkbox"/>
22)	Póliza de Seguro con Banco Caroní como beneficiario principal o preferencial (Todo Riesgo).	<input type="checkbox"/>
23)	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"/>
24)	Tradicón Legal, dependiendo del bien Mueble dado en Garantía.	<input type="checkbox"/>
25)	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

30)	Póliza de Seguro con Banco Caroní como beneficiario principal o preferencial (Todo Riesgo)	<input type="checkbox"/>
32)	Facturas originales del bien ofrecido en garantia.	<input type="checkbox"/>

FCR 0513 - 303

**NOTA: Si el Crédito es para Inversión, se requiere Proyecto y Estudio de factibilidad Económica - Financiera.**

ENTREGADO POR: / FIRMA / SELLO / FECHA

RECIBIDO POR: / FIRMA / SELLO/ FECHA