

RECAUDOS PARA LA SOLICITUD DE MICROCRÉDITO (PERSONA NATURAL Y JURÍDICA)

NOMBRE DEL SOLICITANTE:	FECHA:
--------------------------------	---------------

RECAUDOS PERSONA NATURAL

1	Planilla de Solicitud de crédito Microcrédito
2	Ser Titular de una cuenta corriente en el Banco Caroni, C.A.
3	Copia legible y vigente de la cédula de Identidad Vigente del Solicitante y Cónyuge (si aplica).
4	Copia legible y vigente del Registro de Información Fiscal (RIF) del solicitante y Cónyuge (si aplica).
5	Constancia de Trabajo Original, indicando sueldo, cargo y antigüedad (Vigencia no mayor a tres (03) meses).
6	Certificación de ingresos emitida por un Contador Público colegiado y firmado por el solicitante, con una antigüedad no mayor a tres (03) meses.
7	Balance Personal (Mancomunado si aplica) suscrito por un Contador Público con antigüedad no mayor a 6 meses (Soporte de los bienes más representativos del Balance, en caso de ser cliente nuevo)
8	Declaración de Impuesto Sobre la Renta (ISLR) del último año fiscal del Solicitante y Cónyuge (si aplica).
9	Fotocopia de los 3 últimos estados de cuenta Bancarios.
10	2 Referencias Bancarias y/o Comerciales con una vigencia no mayor a tres (3) meses. (Solo para clientes nuevos)
11	Recibo de Servicios (Agua, Luz, Teléfono, Electricidad, Gas) donde se evidencie la dirección de domicilio del solicitante (Solo para clientes nuevos).
12	Carta Explicativa de Solicitud de Microcrédito, indicando monto de Financiamiento y el destino de los fondos.
13	Informe de Estudio de Factibilidad (Formato FCR-0705-130)

RECAUDOS PERSONA JURÍDICA

14	Planilla de Solicitud de crédito
15	Copia Legible y vigente del Registro de Información Fiscal (RIF)
16	Copia Legible de la cédula de Identidad y Registro de Información Fiscal (RIF) Vigente de los Accionistas de la empresa y de su representante legal
17	Copia legible y completa del documento constitutivo y estatutos sociales de la empresa, con sus respectivas modificaciones legales (aumentos de capital, junta directiva vigente, apoderados)
18	Estados Financieros de los últimos 3 ejercicios económicos auditados por un Contador Público De haber transcurrido más de tres (03) meses después del cierre del ejercicio, consignar Balance de Comprobación a la fecha
19	Flujo de Caja Proyectado por la Vigencia, Monto y Amortización del Financiamiento solicitado Debe incluir las premisas en base a las cuales se proyectaron dichas cifras
20	Tres (03) Últimas Declaraciones de Impuesto Sobre la Renta (ISLR)
21	Fotocopia de los 3 últimos estados de cuenta Bancarios (Solo para clientes nuevos)
22	3 Referencias Bancarias y/o Comerciales con una vigencia no mayor a tres (3) meses (Solo para clientes nuevos)
23	Carta Explicativa de Solicitud de Microcrédito, indicando monto de Financiamiento y el destino de los fondos
24	Presentar ocho (08) Fotografías del Local Comercial donde funciona el negocio (Solo para clientes nuevos)
25	Informe de Estudio de Factibilidad (Formato FCR-0705-130)
26	Microcréditos destinados a Mejoras de Local Comercial deberán incluir Presupuesto de Obras a ejecutar

TIPO DE GARANTÍA OFRECIDA

Fianza o aval:

Persona Natural: Incluir recaudos 3, 4, 5, 6,7 8

Persona Jurídica:

- Copia Legible y vigente del Registro de Información Fiscal (RIF)
- Copia Legible y vigente de la Cédula de Identidad y Registro de Información Fiscal (RIF) de los accionistas y representantes legales de la empresa
- Copia legible y completa del documento constitutivo y estatutos sociales de la empresa, con sus respectivas modificaciones legales
- Estados Financieros auditados de los tres últimos (03) ejercicios económicos suscritos por un Contador Público De haber transcurrido más de tres (03) meses después de cierre del ejercicio, consignar Balance de Comprobación a la fecha
- 3 Últimas Declaraciones de Impuesto Sobre la Renta (ISLR)
- Copia de los 3 últimos estados de cuenta Bancarios (Solo para clientes nuevos)

Hipoteca mobiliaria / inmobiliaria o Prendaria:

- Documento de Propiedad del Bien a Hipotecar
- Certificación de Gravamen Emitida por el Registro Inmobiliario por diez (10) años con vigencia inferior a un (01) mes
- Avalúo del bien a hipotecar con fecha de emisión no mayor a seis (6) meses, realizado por un Tasador autorizado por el Banco o en su defecto carta solicitando el avalúo y autorizando a cargar honorarios y gastos en la cuenta corriente del solicitante
- Póliza de seguro con beneficiario principal Banco Caroni, C A
- En caso de terrenos deberá consignar la tradición legal o certificación de la propiedad
- Registro de Predios en caso de ser una Unidad de Producción
- Copia de la Ficha Catastral y solvencia municipal de impuesto urbanos, vigente en caso de ser inmueble urbano
- Copia de la factura de compra o factura de propiedad del bien debidamente autenticada
- Certificación de Gravamen correspondiente a los últimos 10 años, con fecha de emisión no mayor a (Un) 01 mes