

## RECAUDOS PARA LA SOLICITUD DE CRÉDITO AL CONSTRUCTOR (FAOV) Y CON RECURSOS PROPIOS

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

Marque con una "X" el Recaudo Requerido

### 1. GENERALES:

1.1	Carta de solicitud del Crédito dirigida a la Vicepresidencia de Banco Caroní, C.A Banco Universal, en la cual se especifica los términos generados y el monto.	<input type="checkbox"/>
1.2	Llenar totalmente los datos requeridos en la Planilla de Solicitud de Crédito.	<input type="checkbox"/>
1.3	Ser titular de una Cuenta Corriente en el Banco Caroní, C.A.	<input type="checkbox"/>
1.4	Informe de experiencias de la empresa o asociados como promotores o constructores, indicando obras y su ubicación, así como con el sistema financiero.	<input type="checkbox"/>
1.5	Dirección, Teléfonos, Fax y E-mail de la empresa solicitante y de la habitación del representante legal de la misma.	<input type="checkbox"/>

### 2. LEGALES:

#### DATOS DEL SOLICITANTE:

2.1	Acta Constitutiva – Estatutos y sus modificaciones indicando el capital suscrito y pagado de la empresa. (no debe ser menor del 20% del monto solicitado).	<input type="checkbox"/>
2.2	Poder o Autorización, debidamente legalizada a la persona que suscribirá el préstamo.	<input type="checkbox"/>
2.3	Copia del RIF vigente	<input type="checkbox"/>
2.4	Declaración I.S.L.R: últimos tres (3) años.	<input type="checkbox"/>

#### DATOS DE LOS ACCIONISTAS:

2.5	Copia de la cédula de identidad y del RIF del representante legal y de los accionistas de la empresa y de sus respectivos cónyuges si es el caso, o acta constitutiva y estatutos de las empresas accionistas.	<input type="checkbox"/>
-----	--	--------------------------

#### DATOS DEL TERRENO:

2.6	Documento registrado de adquisición del terreno del solicitante.	<input type="checkbox"/>
2.7	Certificación de gravámenes sobre el terreno que comprenda un periodo no inferior a los últimos veinte (20) años.	<input type="checkbox"/>

### 3. DATOS TECNICOS:

3.1	Memoria descriptiva, (Características del entorno, terreno parcelamiento, Descripción del proyecto y sistema constructivo).	<input type="checkbox"/>
3.2	Estudio de Suelo del terreno a desarrollar, con sus recomendaciones.	<input type="checkbox"/>
3.3	Planos aprobados del proyecto. (Urbanismo y Construcción) firmados y sellados por la Ingeniería Municipal.	<input type="checkbox"/>
3.4	Presupuesto detallado de construcción (vigente), en estricta relación con especificaciones y proyecto.	<input type="checkbox"/>
3.5	Cronograma de ejecución de obra.	<input type="checkbox"/>
3.6	Constancia de cumplimiento de variables urbanas. (Permiso de construcción).	<input type="checkbox"/>
3.7	Constancia de capacidad de suministros de servicios de agua, cloacas, teléfono, electricidad, expedida por las autoridades competentes.	<input type="checkbox"/>
3.8	Avalúo actualizado, elaborado por Perito asignado por el Banco.	<input type="checkbox"/>

### 4. DATOS FINANCIEROS:

#### DATOS DEL SOLICITANTE

4.1	Balance de la empresa y de los principales accionistas auditados correspondientes a los últimos tres (3) años. Balance de Comprobación a la fecha.	<input type="checkbox"/>
4.2	Tres (3) Referencias Bancarias y tres (3) comerciales, vigentes.	<input type="checkbox"/>
4.3	Flujo de caja proyectado que cubra plazo vigencia del crédito.	<input type="checkbox"/>
4.4	Plan de ventas, (Si hay preventas efectuadas, mostrando los montos recibidos y por recibir, y anexar los respectivos contratos).	<input type="checkbox"/>

#### ⇒ SI EL CRÉDITO ES PARA UNA ASOCIACIÓN CIVIL DEBERÁN ANEXAR LOS SIGUIENTES RECAUDOS:

4.1	Datos y experiencia de la empresa encargada de la gerencia, y contrato firmado con la asociación civil.	<input type="checkbox"/>
4.2	Compromiso irrevocable de los socios de ejecutar los aportes necesarios para completar el costo de las obras	<input type="checkbox"/>
4.3	Programas de aportes de cada socio	<input type="checkbox"/>
4.4	Relación de ingresos de cada uno de los socios.	<input type="checkbox"/>

ENTREGADO POR: /FIRMA/SELLO/FECHA

RECIBIDO POR: /FIRMA/SELLO/FECHA