

| Requisitos   |   |                          |
|--|---|--------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Poseer una cuenta con el Banco Nacional de Crédito, C.A.</li> <li>Garantía variable de acuerdo a las características del Crédito: Hipotecaria, Prendaria, Fianza o Aval.</li> </ul> |   |                          |
| Recaudos   |   |                          |
| Chequeo Usuario  | Todos los recaudos solicitados deben ser consignados en el <b>orden</b> descrito a continuación:  | Chequeo Agencia          |
| <input type="checkbox"/>   | <b>Lista de Chequeo Recaudos Crédito Comercial – Persona Jurídica</b> (Dos ejemplares: Banco y Cliente)   | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/>   | <b>Solicitud de Crédito</b> ; debidamente completada y firmada por el Solicitante (sin tachaduras ni enmiendas)   | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/>   | <b>Original del Balance de Apertura</b> , en caso de empresas de reciente creación  | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/>   | <b>Original del flujo de Caja proyectado</b> , indicando estimaciones en venta, estructura de costos y gastos (con premisas correspondientes)   | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/>   | <b>Fotocopia del Documento Constitutivo Estatutario</b> , y sus últimas modificaciones, en caso que aplique, debidamente registrados, incluyendo administración vigente y Junta Directiva actualizada   | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/>   | <b>Última Acta de Asamblea Ordinaria o Extraordinaria de Accionistas</b> debidamente protocolizada ante el Registro Mercantil; así como cualquier otra documentación legal que certifique la composición accionaria y miembros de la Junta Directiva de los deudores  | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/>   | <b>Uno de los siguientes documentos</b> <ul style="list-style-type: none"> <li><b>Fotocopia de los Estados Financieros</b> de los últimos tres (03) ejercicios económicos auditados por un Contador Público Colegiado. El más reciente debe tener una antigüedad menor a seis (06) meses, cuando el crédito exceda de un monto equivalente a 4.000 U.T. (En caso de estar ajustados se necesitan los históricos)</li> <li><b>Fotocopia de los Estado Financieros</b> de los últimos dos (02) ejercicios económicos y un corte antigüedad menor a seis (06) meses, certificados por un Contador Público Colegiado. cuando el crédito exceda de un monto equivalente a 4.000 U.T. (En caso de estar ajustados se necesitan los históricos)</li> </ul> | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/>   | <b>Certificación en original del Acta que autoriza la operación</b> , en el caso que lo señalen los estatutos; o fotocopia del Poder u Original del Acta donde autorizan al Representante Legal.  | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/>   | <b>Fotocopia legible de la Cédula de Identidad laminada o Pasaporte</b> vigente del Representante Legal   | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/>   | <b>Fotocopia legible del Registro de Información Fiscal (RIF)</b> , vigente del Representante Legal   | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/>   | <b>Fotocopia de las tres (03) últimas declaraciones y comprobante de pago del ISLR</b> o constancia de la No Declaración del ISLR   | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/>   | <b>Original de dos (2) Referencias Bancarias y/o Comerciales</b> , verificables con el banco/empresa emisor <ul style="list-style-type: none"> <li>Las referencias deben ser en original, con membrete, dirección y números de teléfonos fijos del banco / empresa que la emite. La fecha de emisión debe ser menor a treinta (30) días</li> </ul>  | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/>   | <b>Tres (3) últimos estados de cuentas de la(s) cuenta(s) corriente(s) que posea con otros bancos</b> , debidamente firmados y sellados por el Banco Emisor   | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/>   | <b>Fotocopia legible del RIF de la Empresa</b> , vigente  | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/>   | <b>Original y Copia de un (1) recibo de servicio (agua, luz, telefonía fija)</b> a nombre de la empresa, con la dirección. La fecha de emisión debe ser menor a noventa (90) días   | <input type="checkbox"/> |
| Recaudos Adicionales (Se deben presentar en conjunto a los Recaudos básicos, en caso que aplique)  |   |                          |
| Recaudos para el Fiador Persona Natural  |   |                          |
| <input type="checkbox"/>   | <b>Consignar los mismos recaudos que el solicitante y el formato "Fiador Persona Jurídica"</b> debidamente llenado y firmada (sin tachaduras ni enmiendas) <ul style="list-style-type: none"> <li>Exceptuando los siguientes recaudos: a) Lista de Chequeo Recaudos Crédito / Pagaré Comercial – Persona Jurídica, b) Solicitud de Crédito</li> </ul>   | <input type="checkbox"/> |
| Recaudos para el Fiador Persona Natural  |   |                          |
| <input type="checkbox"/>   | <b>Fotocopia legible de la Cédula de Identidad laminada o Pasaporte</b> vigente del Representante Legal   | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/>   | <b>Fotocopia legible del Registro de Información Fiscal (RIF)</b> , vigente   | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/>   | <b>Fotocopia de la Declaración de I.S.L.R. del último año</b>   | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/>   | <b>Original de un Balance Personal</b> certificado por un Contador Público Colegiado, con antigüedad no mayor a (6) meses de emitido  | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/>   | <b>Constancia de Ingresos para los siguientes tipos de Trabajadores:</b><br><b>Trabajador Dependiente:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li><b>Constancia de Trabajo en original</b> (con membrete de la Empresa, debidamente firmada y sellada), en la cual se indique ingresos mensuales, antigüedad y cargo; no mayor a un (1) mes de emitida</li> </ul> <b>Trabajador Independiente:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li><b>Certificación de Ingresos</b> firmada por un Contador Público Colegiado; no mayor a tres (3) meses de emitida</li> </ul>   | <input type="checkbox"/> |
| <b>Nombres y Apellidos</b>   |   | <b>Sello Agencia</b>     |
| <b>Firma (Promotor De Servicios / Especialista De Negocios)</b>  |   |                          |