

Requisitos		
• Poseer una cuenta de depósito activa en BNC con una antigüedad mínima de seis (6) meses		
• Tener una antigüedad laboral mínima de un (1) año al momento de la Solicitud		
• Poseer un ingreso mensual igual o superior a tres (3) salarios mínimos		
• Los recaudos consignados deben estar legibles, sin tachaduras, ni enmiendas; las fotocopias en blanco y negro; y, deben ser consignados en el orden que se indica a continuación: en una carpeta manila tamaño carta, sujetos con gancho (sin clips, ni grapas), con una etiqueta ubicada en la parte lateral derecha, con la identificación del solicitante (nombres(s), apellido(s) y número de cédula de identidad o pasaporte).		
Recaudos Generales		
Chequeo Usuario		Chequeo Agencia
☐	• Lista de Chequeo Recaudos BNC Personal – Persona Natural (Dos ejemplares: Banco y Cliente)	☐
☐	• Formulario “Solicitud Multiproducto Créditos Personales BNC” , debidamente completado y firmado por el solicitante y su cónyuge de ser el caso.	☐
☐	• Impresión de la Actualización de Datos del Sistema , firmada y con huella dactilar del solicitante. (Emitido en Agencia).	☐
☐	• Fotocopia de la cédula de identidad laminada o pasaporte vigente, del solicitante y su cónyuge de ser el caso (ampliada al 150%).	☐
☐	• Fotocopia del Registro Único de Información Fiscal (RIF) vigente, del solicitante y su cónyuge de ser el caso.	☐
En caso de ser Accionista, Socio o Directivo de una Empresa		
☐	• Fotocopia del Documento Constitutivo Estatutario y sus últimas modificaciones estatutarias, incluyendo la Administración y Junta Directiva actualizada, en caso que aplique, debidamente registrados.	☐
Recaudos Financieros		
☐	Constancia de Ingresos para los siguientes tipos de Trabajadores: Trabajador Dependiente • Original de la Constancia de Trabajo en la que se indique: Nombres y Apellidos, Cargo, Ingreso Mensual, Dirección, Teléfono, Número de Registro Único de Información Fiscal (RIF) y Sello Húmedo de la Empresa, con antigüedad no mayor a un (1) mes de emitida. Trabajador Independiente • Original de Certificación de Ingresos suscrita por un Contador Público o Administrador Colegiado, con una antigüedad no mayor a tres (3) meses de emitida, también suscrita por el solicitante.	☐
☐	• Original del Balance Personal suscrito por un Contador Público o Administrador Colegiado con una antigüedad no mayor a (6) meses de emitido, suscrito también por el solicitante.	☐
☐	Original y fotocopia de los tres (3) últimos estados de cuenta corriente de otros Bancos, firmados y sellados por el Banco emisor. • En caso de que sea cuenta de Ahorro debe anexar fotocopia de los movimientos de los últimos tres (3) meses y la página de Identificación de la libreta de ahorro	☐
☐	• Original y fotocopia de los tres (3) últimos estados de cuenta de la(s) tarjeta(s) de crédito de otros Bancos, firmados y sellados por el Banco Emisor .	☐
☐	• Fotocopia de la Declaración del Impuesto Sobre la Renta del último ejercicio fiscal o declaración de no contribuyente.	☐
Recaudos Generales - Fiador		
☐	• Formulario “Fianza - Créditos Personales BNC” , debidamente completado y firmado por el fiador y su cónyuge de ser el caso.	☐
☐	• Impresión de la Actualización de Datos del Sistema firmada y huella dactilar del Fiador (emitida en Agencia).	☐
Recaudos Fiador - Persona Natural		
☐	• Fotocopia legible de la Cédula de Identidad Laminada o Pasaporte vigente del fiador y su cónyuge de ser el caso (ampliada al 150%).	☐
☐	• Fotocopia del Registro Único de Información Fiscal (RIF) vigente, del fiador y su cónyuge de ser el caso.	☐
☐	Constancia de Ingresos para los siguientes tipos de Trabajadores: Trabajador Dependiente • Original de la Constancia de Trabajo en la que se indique: Nombres y Apellidos, Cargo, Ingreso Mensual, Dirección, Teléfono, Número de Registro Único de Información Fiscal (RIF) y Sello Húmedo de la Empresa, con antigüedad no mayor a un (1) mes de emitida. Trabajador Independiente • Original de Certificación de Ingresos suscrita por un Contador Público o Administrador Colegiado, con una antigüedad no mayor a tres (3) meses de emitida, también suscrita por el fiador.	☐
☐	• Original del Balance Personal suscrito por un Contador Público o Administrador Colegiado con una antigüedad no mayor a (6) meses de emitido, suscrito también por el fiador.	☐
☐	Original y fotocopia de los tres (3) últimos estados de cuenta corriente de otros Bancos , firmados y sellados por el Banco emisor. • En caso de que sea cuenta de Ahorro debe anexar fotocopia de los movimientos de los últimos tres (3) meses y la página de Identificación de la libreta de ahorro.	☐
☐	• Original y fotocopia de los tres (3) últimos estados de cuenta de la(s) tarjeta(s) de crédito de otros Bancos , firmados y sellados por el Banco Emisor .	☐
☐	• Fotocopia de la Declaración del Impuesto Sobre la Renta del último ejercicio fiscal o declaración de no contribuyente.	☐

Recaudos Fiador - Persona Jurídica		
☐	• Fotocopia del Documento Constitutivo Estatutario y sus modificaciones estatutarias, incluyendo la administración y Junta Directiva actualizada, en caso que aplique, debidamente registrados.	☐
☐	• Fotocopia legible del Registro Único de Información Fiscal (RIF) vigente.	☐
☐	• Original de los Estados Financieros auditados por un Contador Público Colegiado, con una antigüedad no mayor a tres (3) meses de emitidos.	☐
☐	• Original del Balance suscrito por un Contador Público o Administrador Colegiado con una antigüedad no mayor a (6) meses de emitido.	☐
☐	• Original y fotocopia de los tres (3) últimos estados de cuenta corriente de otros Bancos, firmados y sellados por el Banco emisor.	☐
☐	• Fotocopia de la Declaración del Impuesto Sobre la Renta del último ejercicio fiscal o declaración de no contribuyente.	☐
☐	• Fotocopia de la cédula de identidad laminada o pasaporte vigente, del representante legal o apoderado (ampliada al 150%).	☐
☐	• Fotocopia legible del Registro Único de Información Fiscal (RIF) vigente, del representante legal o apoderado.	☐
☐	• Fotocopia del documento que faculta al (a los) representante(s) legal(es) o Apoderado(s).	☐
NOTA: La Agencia debe llenar todos los campos abajo indicados.		
Nombres y Apellidos del Ejecutivo que recibe los Recaudos	Firma	Sello Agencia