

RECAUDOS PARA LA SOLICITUD DE CRÉDITO

Todo solicitante de crédito deberá disponer de una cuenta corriente en Mi Banco. Es indispensable que el Cliente consigne todos los recaudos exigidos en el presente documento para dar inicio al proceso de análisis de la solicitud de su primer crédito con el Banco.

PERSONA JURÍDICA- MICRO / PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA

- Formulario "Recaudos para la Solicitud de Crédito/ Acuse de Recibo Consignación de Recaudos para Solicitud de Crédito".
- Copia del Registro de Información Fiscal (RIF) vigente.
- Copia del Documento Constitutivo y Modificaciones Estatutarias debidamente registrados.
- Copia del Acta de Asamblea registrada, donde se designe la Junta Directiva vigente.
- Copia del Registro de Información Fiscal (RIF) vigente del(los) Representante(s) Legal(es).
- Copia de la Cédula de Identidad vigente del(los) Representante(s) Legal(es).
- Original de una (1) referencia bancaria con una vigencia menor a tres (3) meses, con sus respectivos movimientos bancarios de por lo menos los tres (3) últimos meses.
- Original de una (1) referencia comercial de los principales proveedores, con una vigencia menor a tres (3) meses.
- Copia del listado del personal activo de la empresa, emitido por el FAOV o IVSS del ejercicio fiscal inmediatamente anterior a la fecha de la solicitud del crédito. En caso de no poseerlo, Original de la Declaración Jurada de Nro. de trabajadores que labora en la empresa en hoja membretada y con sello húmedo de la empresa.
- Copia de los Estados Financieros auditados de los últimos tres (3) cierres económicos (firmados por CPC y cliente).
- Copia del Balance de Comprobación con una vigencia menor a seis (6) meses (firmados por CPC y cliente).
- Copia de la Declaración del ISLR de los últimos tres (3) ejercicios fiscales con sus respectivos comprobantes de pago.
- Original de la factura proforma del bien a adquirir o presupuesto de la remodelación a efectuar (si lo amerita). En caso de inmueble arrendado, debe venir la carta por parte del arrendador, autorizando las remodelaciones a realizar.

PERSONA NATURAL – MICROEMPRESARIO

- Formulario "Recaudos para la Solicitud de Crédito/ Acuse de Recibo Consignación de Recaudos para Solicitud de Crédito".
- Copia de la Cédula de Identidad vigente del Microempresario.
 - En caso de estado civil no reflejado en la Cédula de Identidad, debe presentar según el estado:
 - Si es Casado(a): Acta de Matrimonio
 - Si es Divorciado(a): Sentencia de Divorcio
 - Si es Viudo(a): Acta de Defunción del Cónyuge
 - En caso de ser Casado(a): Cédula de Identidad del Cónyuge vigente
 - En caso de ser Extranjero: Cédula de Identidad y Pasaporte vigente, incluyendo visado
 - En caso de ser venezolano nacionalizado: Cédula de Identidad vigente y Gaceta Oficial
- Copia del Registro de Información Fiscal (RIF) vigente.
- Original de una (1) referencia bancaria con una antigüedad menor a tres (3) meses, con sus respectivos movimientos bancarios de por lo menos los tres (3) últimos meses.
- Original de una (1) referencia comercial de los principales proveedores, con una antigüedad menor a tres (3) meses.
- Original de una (1) referencia personal con una antigüedad menor a tres (3) meses, la cual deben contener la dirección completa donde reside el emisor, número de teléfono de habitación y celular y como anexo copia de la Cédula de Identidad.
- Formulario "Dirección General de Afiliación y Prestaciones en Dinero Cuenta Individual" del IVSS.
- Copia del Balance Personal (firmado por CPC y cliente), con una vigencia menor a seis (6) meses.
- Copia de Certificación de Ingresos con una vigencia menor a tres (3) meses (firmada por CPC y cliente).
- Original de factura proforma del bien a adquirir o presupuesto de la remodelación a efectuar (si lo amerita). En caso de inmueble arrendado, debe venir la carta por parte del arrendador, autorizando las remodelaciones a realizar.
- Copia de la Declaración del ISLR del último ejercicio fiscal con su respectivo comprobante de pago.
- En caso de Médicos:**
 - Copia del carnet médico u otro documento que lo certifique.
- En caso de Transportista Público:**
 - Original de la constancia emitida por la Línea de Transporte indicando antigüedad, escalafón y número de cupo.
 - Copia del Título de Propiedad del Vehículo, a nombre del solicitante (en caso de repotenciación).
 - Original de carta de aceptación emitida por la Línea de Transporte Público (en los casos amparados por convenio).

Acuse de Recibo
Consignación de Recaudos para Solicitud de Crédito

Por medio de la presente se hace constar la recepción de los recaudos para la tramitación del crédito del Cliente _____, C.I. / RIF _____, indicados en el reverso de este acuse.

La recepción de los recaudos anexos a este Acuse, no implica la aprobación del crédito solicitado.

Mi Banco, Banco Microfinanciero, C.A., se reserva el derecho de consultar, verificar y validar toda la información entregada, la cual será tratada con estricta confidencialidad, así mismo podrá solicitar la documentación adicional que se requiera posterior a la recepción de este Acuse, para completar el proceso de análisis y decisión de crédito.

En la Ciudad de _____, a los días _____, del mes de _____, del año _____.

Verificado por:

Nombre y apellido:
Código del Trabajador:

Conformado por: (Cliente/ Representante Legal)

Nombre y apellido:
C.I./ RIF: