

Recaudos de Solicitud de Crédito

Persona Jurídica

Créditos Comerciales

Cartera Productiva Única Nacional

Descuentos de Giros

Cartas de Crédito

Microcréditos

BNC Auto

Factoring

Requisitos		
<ul style="list-style-type: none"> Poseer una cuenta con el Banco Nacional de Crédito, C.A. Garantía variable de acuerdo a las características del Crédito. 		
Recaudos Generales		
Chequeo Usuario	<p>Todos los recaudos solicitados deben ser entregados por cada Titular o Autorizado, y consignados en una carpeta manila tamaño carta, con una etiqueta que identifique al solicitante (razón social y número de RIF), la misma deberá estar ubicada en la parte lateral de la carpeta, en el orden descrito a continuación:</p>	Chequeo Agencia
<input type="checkbox"/>	Dos ejemplares de la Lista de Chequeo de Recaudos de Solicitud de Crédito.	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Solicitud de Crédito , debidamente llenada y firmada por el solicitante, sin tachaduras ni enmiendas.	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Copia vigente de la Cédula de Identidad / Pasaporte y Registro Único de Información Fiscal (RIF) del Representante Legal de la empresa.	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<p>Uno de los siguientes documentos:</p> <p>Copia de los Estados Financieros de los últimos tres ejercicios económicos, auditados por un Contador Público Colegiado. El más reciente debe tener una antigüedad menor a seis meses. Cuando el crédito exceda de un monto equivalente a 4.000 U.T.; en caso de estar ajustados presentar los históricos.</p> <p>Copia de los Estados Financieros de los últimos dos ejercicios económicos y un corte con una antigüedad menor a seis 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 presentar los históricos.</p>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Copia de las tres últimas declaraciones y comprobante de pago del Impuesto Sobre la Renta (ISLR), o constancia de la No declaración.	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Flujo de Caja proyectado, indicando estimaciones en ventas, estructura de costos y gastos, con las premisas correspondientes.	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Balance de Apertura, en caso de empresas de reciente creación.	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Copia del Documento Constitutivo Estatutario, y sus últimas modificaciones, en caso que aplique, debidamente registrados.	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Última Acta de Asamblea Ordinaria o Extraordinaria de Accionistas debidamente inscrita ante el Registro Mercantil; así como cualquier otra documentación legal que certifique la composición accionaria y miembros de la Junta Directiva vigente.	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Certificación del Acta que autoriza la operación / Acta donde autorizan al Representante Legal o copia del Poder, según el caso.	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Registro Único de Información Fiscal (RIF) de la Empresa.	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Copia de las tres últimas declaraciones y comprobante de pago del ISLR o constancia de la No Declaración.	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<p>Dos referencias bancarias o comerciales, dos en forma indistinta, emitidas en un lapso no mayor de 30 días hábiles.</p> <ul style="list-style-type: none"> Formato de Declaración Jurada, en caso de no poseer cuentas en otra institución bancaria. 	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Tres últimos estados de cuentas de la(s) cuenta(s) corriente(s) que posea con otros bancos, debidamente firmados y sellados por el Banco Emisor.	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Copia de la Constancia de Ingresos con antigüedad no mayor a tres meses.	<input type="checkbox"/>
Recaudos Adicionales (dependiendo del tipo de crédito)		
Microcréditos		
<input type="checkbox"/>	Carta de certificación de número de empleados activos.	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Plan de Inversión con sus respectivos soportes.	<input type="checkbox"/>
BNC Auto		
<input type="checkbox"/>	Vehículo nuevo:	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Copia de la póliza de seguro, indicando como Beneficiario preferencial a BNC.	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Factura y Certificado de Origen con Reserva de Dominio a nombre del Banco Nacional de Crédito, C.A.	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Vehículo usado:	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Copia del Título de Propiedad a nombre del vendedor.	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Copia del Comprobante de pago de trimestres.	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Copia de la Experticia del vehículo.	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Copia de la póliza de seguro, indicando como Beneficiario preferencial a BNC.	<input type="checkbox"/>

Nota: Las copias de los documentos consignados deben venir acompañados de sus respectivos originales a los fines de verificar la autenticidad de los mismos.

Recaudos de Solicitud de Crédito

Persona Jurídica

Descuento de Giros		
<input type="checkbox"/>	Propuesta de Descuento de Giros, debidamente completada y firmada por el solicitante, sin tachaduras ni enmiendas.	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Copia de los Giros, que van a ser cancelados.	<input type="checkbox"/>
Factoring		
<input type="checkbox"/>	Copia de las facturas comerciales, que van a ser canceladas.	<input type="checkbox"/>
Cartas de Crédito		
<input type="checkbox"/>	Factura Pro-Forma.	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Solicitud de Autorización de Adquisición de Divisas (AAD).	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Planillas RUSAD-003, RUSAD-004, RUSAD-005.	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	Carta de compromiso bajo Convenio ALADI.	<input type="checkbox"/>
Nombres y Apellidos del Ejecutivo que recibe los Recaudos	Firma	Sello Agencia

Nota: Las copias de los documentos consignados deben venir acompañados de sus respectivos originales a los fines de verificar la autenticidad de los mismos.