

AGENCIA / ÁREA		FECHA	
DATOS DEL SOLICITANTE			
Nombres de la Empresa		Registro de Información Fiscal (R.I.F.)	
I. ANTECEDENTES JURÍDICOS			
<input type="checkbox"/>	Formato "Solicitud de Crédito" debidamente completado y firmado.		
<input type="checkbox"/>	Fotocopia del Registro de Información Fiscal (R.I.F.) y Fotocopia de Cédula de Identidad laminada , vigente y legible de (los) Representante (s) Legal (es) de la Sociedad Mercantil ,así como de los accionistas, directores y representantes legales que obligan a la empresa.		
<input type="checkbox"/>	Fotocopia legible del documento constitutivo estatutario, modificaciones, aumento de capital, nombramiento de la Junta Directiva vigente del solicitante debidamente registrado. (Este recaudo también aplica para avalistas, fiadores y garantes hipotecarios según sea el caso).		
<input type="checkbox"/>	En caso de que la empresa solicitante sea una compañía extranjera debiera entregar los documentos debidamente legalizados y traducidos al idioma castellano por interprete público.		
<input type="checkbox"/>	En caso de que alguno de los accionistas, sea persona Jurídica deberá suministrar igualmente Fotocopia del Documento Constitutivo, con sus respectivas Actas de Asamblea y Registro de Información Fiscal (R.I.F.).		
<input type="checkbox"/>	Fotocopia del documento de propiedad del inmueble donde ejerce su actividad comercial o del contrato de arrendamiento notariado.		
II. ANTECEDENTES ECONÓMICOS			
<input type="checkbox"/>	Referencias Bancarias, con fecha de emisión no menor de tres (3) meses. Clientes Nuevos		
<input type="checkbox"/>	Últimos tres (3) estados de cuenta bancarios, sellados por el banco emisor. Clientes recurrentes Últimos seis (6) estados de cuenta bancarios, sellados por el banco emisor. Clientes nuevos		
<input type="checkbox"/>	En caso de mantener compromisos financieros con otra institución, anexar el plan de pago de los mismos, emitidos y sellados por la institución financiera, donde indique: producto, monto, plazo, fecha de otorgamiento y saldo actual.		
<input type="checkbox"/>	Referencias comerciales (si las hubiere), las cuales deben estar relacionadas a la actividad que realiza y deben contener número telefónico (local y/o celular), dirección del comercio y nombre legible de la persona que la emite. Clientes Nuevos		
<input type="checkbox"/>	Factura pro-forma de los equipos, donde se identifique el sujeto de compra, los datos fiscales de la compañía vendedora del bien, los cuales sean verificables a través del SENIAT (Si aplica).		
III. ANTECEDENTES FINANCIEROS			
<input type="checkbox"/>	Balance general y estado de ganancias y pérdidas a la fecha del cierre según estatutos, correspondientes a los últimos tres (3) cierres económicos, avalado y auditado por un contador público colegiado. Si la empresa tiene menos de ese tiempo de estar operando, deberá presentar los estados financieros de los ejercicios que posea.		
<input type="checkbox"/>	Balance personal de (los) intervinientes(s), con una antigüedad no mayor a seis (6) meses, avalado por un contador público colegiado.		
<input type="checkbox"/>	Balance de comprobación, suscrito por un contador público colegiado en su respectivo papel de seguridad, firmado por el representante legal de la empresa y con fecha de emisión no mayor a los seis (06) meses.		
<input type="checkbox"/>	Fotocopia del título de propiedad de los activos.		
<input type="checkbox"/>	Fotocopia de la Declaración de Impuesto Sobre la Renta (I.S.L.R.) de los tres (03) últimos ejercicios fiscales, (anverso y reverso) legibles, con su respectivo soporte de pago.		
<input type="checkbox"/>	Flujo de caja proyectado por la vigencia del crédito solicitado, con sus respectivas premisas, avalado por un contador público colegiado y firmado por el representante legal de la empresa.		
IV. RECAUDOS DEL PROYECTO			
<input type="checkbox"/>	Currículo de los accionistas de la empresa.		
<input type="checkbox"/>	Currículo y carta de aceptación del ingeniero residente.		
<input type="checkbox"/>	Constancia de cumplimiento de variables urbanas y fundamentales (permiso de construcción).		
<input type="checkbox"/>	Constancia de capacidad de suministro de servicio de agua, cloacas y electricidad vigentes, expedidas por las autoridades competentes.		
<input type="checkbox"/>	Presupuesto de obra global, organizado por capítulos y detallado por partidas, debidamente firmado y sellado por la empresa.		

<input type="checkbox"/>	Avalúo del terreno y las obras sobre el edificadas, realizados por un perito evaluador autorizado por Bancamiga y debidamente inscrito en la SUDEBAN con una vigencia no mayor a seis (6) meses.
<input type="checkbox"/>	Cronograma de ejecución de obras expresado en bolívares.
<input type="checkbox"/>	Flujo de caja con sus respectivas premisas.
<input type="checkbox"/>	Estudio de suelos avalado y firmado por el ingeniero civil debidamente inscrito en el Colegio de Ingenieros de Venezuela (CIV).
<input type="checkbox"/>	Planos aprobados, firmados y sellados por las autoridades competentes (Urbanismo y Construcción) e indicar área a hipotecar, definida mediante un plano o un poligonal.
<input type="checkbox"/>	Plan de ventas, cronograma de ventas e información de las preventas.
<input type="checkbox"/>	Informe de la experiencia de la empresa o asociados como promotores o constructores, indicando obra y su ubicación y listado de proyectos ejecutados o por ejecutar.
V. FIANZAS / AVAL	
Persona Jurídica	
<input type="checkbox"/>	Todos los recaudos requeridos al solicitante, excluyendo: Formulario Solicitud de Crédito Persona Jurídica, flujo de caja proyectado y recaudos del proyecto.
Persona Natural	
<input type="checkbox"/>	Fotocopia de la cédula de identidad vigente y legible y del cónyuge (en los casos que aplique).
<input type="checkbox"/>	En caso de que la cédula de identidad no refleje el estado civil actualizado del solicitante, debe presentar (en el caso que aplique) fotocopia legible de: a) Acta de Matrimonio, b) Sentencia de Divorcio, c) Acta de Defunción o Declaración Sucesoral, d) Constancia de Unión Estable de Hecho, e) Decreto de Separación de Cuerpos y Bienes, f) Capitulaciones Matrimoniales (debidamente registrado).
<input type="checkbox"/>	Fotocopia legible y vigente del Registro de Información Fiscal (R.I.F.) de todos los intervinientes (con la dirección del domicilio actualizada).
<input type="checkbox"/>	Certificación de ingresos en original, elaborado y firmado por un contador público colegiado (C.P.C.) independiente (Plazo máximo de vigencia de seis (6) meses) en el caso de libre profesión y oficio; u original de la constancia de trabajo, con fecha de emisión menor a los seis (6) meses (para fiadores bajo relación de dependencia).
<input type="checkbox"/>	Dos (2) Eeferencias Personales, debe incluir fotocopia de la cédula de identidad laminada, vigente y legible de quien la emite.
<input type="checkbox"/>	Referencia(s) Bancaria(s) una vigencia de tres (3) meses y últimos tres (3) estados de cuentas (si aplica) sellados por el banco emisor. En caso de poseer créditos y/o tarjetas de crédito, la referencia de las mismas.
<input type="checkbox"/>	Balance personal o conyugal original, elaborado y firmado por un contador público colegiado (C.P.C.) independiente. (Plazo máximo de vigencia de seis (6) meses).
<input type="checkbox"/>	Fotocopia del título de propiedad de los activos.
<input type="checkbox"/>	Última declaración del Impuesto Sobre la Renta (I.S.R.L.) y sus respectivos pagos (o en su defecto constancia de no contribuyente).
VI. GARANTÍAS OTORGADAS	
Hipotecaria Inmobiliaria	
<input type="checkbox"/>	Fotocopia de la cédula de identidad laminada, vigente y legible y Registro Unico de Información Fiscal (R.I.F.) vigente y legible del (los) propietario (s) del inmueble.
<input type="checkbox"/>	Fotocopia legible del documento de propiedad del bien y/o facturas donde se evidencie la propiedad del bien que constituye la garantía (si aplica).
<input type="checkbox"/>	Fotocopia legible del documento constitutivo estatutario, modificaciones, aumento de capital, nombramiento de la junta directiva vigente del propietario del bien cedido en garantía debidamente registrado (en caso de ser persona jurídica).
<input type="checkbox"/>	Fotocopia legible de liberaciones de hipoteca (si aplica).
<input type="checkbox"/>	Fotocopia de la certificación de gravámenes de los últimos diez (10) años, con fecha de emisión de hasta un (1) mes.
<input type="checkbox"/>	Avalúo no mayor a seis (6) meses, certificado por el banco realizado por un perito evaluador, debidamente inscrito en el registro de peritos de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN).
<input type="checkbox"/>	Póliza de seguro vigente (incendio, terremoto e inundaciones y otras coberturas indicadas por la institución) a favor de Bancamiga.
<input type="checkbox"/>	Fotocopia de la cédula catastral con un máximo de treinta (30) días de expedida.
<input type="checkbox"/>	Fotocopia del documento de condominio o parcelamiento (si aplica).
<input type="checkbox"/>	Tradición legal de los últimos diez (10) años vigentes, no mayor de un mes de emitida (si aplica).

<input type="checkbox"/>	Fotocopia legible de liberaciones de hipoteca (si aplica).
<input type="checkbox"/>	Solvencia municipal.

Notas:
- El Área de Crédito así como el Área de Consultoría Jurídica podrán solicitar cualquier otra información adicional que consideren relevante para la evaluación y redacción del Crédito Construcción.

VII. PARA USO EXCLUSIVO DE BANCAMIGA

El Empleado **CERTIFICA** que ha examinado cuidadosamente todos los documentos consignados por el solicitante para comprobar que los mismos son fotocopia fiel y exacta de los originales.

Recibido por (Apellido y Nombre)	Verificado por (Apellido y Nombre)	Revisado por (Apellido y Nombre) Gestión de Crédito
Cargo	Cargo	Cargo
_____ Firma	_____ Firma	_____ Firma