

Lista de recaudos Multicrédito 48 Horas		
APELLIDOS Y NOMBRES DEL SOLICITANTE:	C.I. :	
Lista de Chequeo	PN	PJ
Copia legible del Documento Constitutivo Estatutario, modificaciones, aumento de capital; debidamente Registrado del solicitante		x
Copia legible y vigente de la Cédula de Identidad de todos los intervinientes		x
Copia legible y vigente del RIF de todos los intervinientes	x	x
Copia legible, en caso de que la C.I. no refleje el Estado Civil vigente " del solicitante" (si aplica): a)Acta de Matrimonio, b) Sentencia de Divorcio, c)Acta de Defunción. Constancia de Concubinato, Decreto de Separación de Cuerpos, Capitulaciones Matrimoniales.	x	
Copia legible del nombramiento de Junta Directiva vigente debidamente registrado del solicitante (si aplica)		x
Copia legible del Poder registrado y/o notariado que lo faculta a realizar la operación (en caso de tener Apoderado). En caso de actuar como representante autorizado por Junta Directiva, por asamblea de accionistas o por ser Factor Mercantil, autorización de Junta Directiva o Copia legible del Acta de Asamblea de accionistas o del documento de constitución del factor mercantil.	x	x
Resumen histórico de las actividades económicas que desarrolla el solicitante. (Tipo de productos o servicios que vende, competencia, mercados, etc.)	x	x
Lista de Proveedores (si aplica)	x	x
Lista de Clientes (si aplica)	x	x
Referencias Bancarias	x	x
Estados de Cuenta Tarjetas de Crédito de otros bancos últimos 3 meses.	x	
Copia legible de los tres (03) últimos estados de cuenta de la TDC Empresarial (en caso que aplique)		x
Original de la Certificación de ingresos con antigüedad no mayor a tres (3) meses, firmado por un CPC, en el caso de libre profesión y oficio	x	
Copia Legible de los Estados de cuenta corriente y/o Libreta de ahorros últimos seis (06) meses de otros bancos (según aplique).	x	x
Copia legible de los tres (03) últimos recibos consecutivos de dos (02) servicios: teléfono (fijo o móvil), electricidad, condominio, tv por cable, agua o gas; con el soporte de pago (ráfaga de cancelación, recibo de pago por internet, cargo por domiciliación, etc.)	x	x
Original de la constancia de trabajo con fecha de emisión no mayor a treinta (30) días (para trabajadores bajo relación de dependencia).	x	
Copia legible de los Estados Financieros de los 3 últimos Ejercicios Económicos. Si tiene menos de 3 años de constituida, presentará Balances por el tiempo que tenga operando, firmado por un Contador Público.		x
Copia legible del Balance Personal o mancomunado con antigüedad no mayor a seis (06) meses a la fecha de solicitud del crédito, debidamente firmado por un C.P.C.	x	
Copia legible de I.S.L.R. del último año o Constancia de No contribuyente al I.S.L.R. (formato Banesco)	x	
Copia legible de las Declaraciones de I.S.L.R. de los tres (03) últimos años.		x
Indicación Clara del Destino del crédito	x	x
Copia legible de los recibos de nómina (últimos 6 meses) o estados de cuenta donde se reflejen los depósitos de la misma.	x	
Carta de autorización de débito en cuenta debidamente completado y firmado por el solicitante	x	x
Copia legible del Corte de Estados Financieros o Balance de Comprobación (antigüedad no mayor a 3 meses). En caso de haber transcurrido 3 meses después del cierre.		x
Planilla de Solicitud de Crédito debidamente sellada y firmada por el solicitante y co-solicitante (si aplica)	x	x
Carta de autorización de débito en cuenta debidamente completado y firmado por el solicitante	x	
Carta explicativa acerca del potencial del negocio o actividad que realizará (Ver planilla de solicitud para Microcrédito/Multicrédito)	x	x
Fianza/Aval		
Todos los recaudos requeridos al solicitante (excluyendo la planilla de solicitud de crédito)	x	
Firma del Cliente y Fecha de Entrega Firma del Ejecutivo/Promotor de Ventas y Fecha de envío Firma de Recepción de Crédito y fecha de recepción		