



LISTA DE RECAUDOS CRÉDITO AL TURISMO

APELLIDOS Y NOMBRES DEL SOLICITANTE:	C.I.	
	Persona Natural	Persona Jurídica
Lista de Chequeo		
Copia legible del Documento Constitutivo Estatutario, modificaciones, aumento de capital; debidamente Registrado del solicitante		x
Copia legible y vigente de la Cédula 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 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
Copia legible Licencia de Turismo	x	x
Referencias bancarias y/o comerciales con antigüedad no mayor a 3 meses a la fecha de la solicitud del crédito en caso de poseerlas	x	x
Certificación donde conste la composición accionaria de los accionistas personas jurídicas de la compañía que alcance un porcentaje no menor al 75% del capital social (si aplica)		x
Oficio Factibilidad Socio Técnica (Turismo - Constructor) MINTUR	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	x	x
Lista de Clientes	x	x
Copia legible de la solvencia de INATUR (Turismo)	x	x
Referencias Bancarias	x	x
Presupuesto (si aplica)	x	x
Factura pro forma (si aplica)	x	x
Plan de Inversión en original firmado por el solicitante (si aplica)	x	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 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. (Para Crédito hipotecario en caso de que los ingresos sea de empresa propia)		x
Indicación Clara del Destino del crédito	x	x
Original de la Certificación de ingresos con antigüedad no mayor a tres (3) meses, firmado por un CPC, Administrador Comercial o Contador técnico (según aplique) en el caso de libre profesión y oficio	x	
Carta destino de los fondos (Formato Banesco)	x	x
Para créditos a corto plazo: Flujo de efectivo por la Vigencia del Crédito (solo en caso de créditos Reestructurados)		x
Para créditos a Largo Plazo, Copia Legible Estados Financieros proyectados con su respectivo Flujo de efectivo, por la vigencia del crédito solicitado		x
Copia legible de los tres (3) últimos estados Financieros Auditados por Contadores Públicos con su respectivo flujo de efectivo		x
Flujo de Caja Proyectado por la Vigencia del Crédito	x	x
Carta de "No Auditar" del Solicitante (si aplica)	x	
Declaración mensual de IVA del ejercicio económico anterior al cual se esta solicitando el crédito	x	x
Copia legible del Corte de Estados Financieros o Balance de Comprobación (Históricos) (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
Copia legible de la constancia RTN (Turismo)	x	x
Copia legible de la conformidad Turística. Remodelación y Ampliación	x	x
Carta de autorización de débito en cuenta debidamente completado y firmado por el solicitante	x	
Garantía Hipotecaria		
Copia legible de los documentos que permitan verificar la propiedad sobre el Bien que constituye la garantía. (si aplica)	x	x
Copia legible de la Certificación de Gravamen (últimos 20 años) expedida por la autoridad competente con un lapso no mayor a Un (01) mes de la fecha de otorgamiento del crédito.	x	x
Copia legible de Liberaciones de hipoteca (si aplica)	x	x
Póliza de Seguro Vigente. (Vida, incendio, terremoto)	x	x
Avalúo practicado por un perito evaluador, en un lapso no mayor de seis (06) meses respecto a la fecha de otorgamiento del crédito. Para el caso de hipotecario, avalúo del inmueble con un máximo de 30 días de emitido realizado por un perito evaluados registrado en la SUDEBAN	x	x
Estudio Geotécnico	x	x
Presupuestos Actualizados	x	x
Juego de Planos arquitectónicos completos	x	x
Constancia de Factibilidad de Servicios Públicos	x	x
Fianza/Aval		
Todos los recaudos requeridos al solicitante (excluyendo la planilla de solicitud de crédito)	x	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