

Apellidos y Nombres del Solicitante:		Cédula de Identidad:	Fecha:
Requisitos			
☐	1. El solicitante debe tener mínimo 21 años de edad. 2. El solicitante debe tener mínimo 12 meses de antigüedad en la empresa que labora. 3. El solicitante debe tener mínimo 6 meses de depósitos de nómina en la cuenta nómina Banesco. 4. La empresa debe estar previamente afiliada al producto Crédito para Nóminas.		
Lista de Chequeo			Separadores
☐	Copia legible de la Cédula de Identidad vigente del solicitante y del cónyuge si aplica.	Antecedentes Jurídicos	
☐	Copia legible y vigente del RIF del solicitante.		
☐	Copia legible del I.S.L.R del último año o constancia de No contribuyente (<i>formato Banesco</i>)	Antecedentes Financieros	
☐	Original de la constancia de trabajo emitida en papelería de la empresa indicando dirección y números de teléfonos fijos de la empresa, además del sueldo, cargo y antigüedad del solicitante. Fecha de emisión no mayor a 30 días.	Antecedentes Económico	
☐	Original de Recibo de un (1) servicio público (Electricidad, Telefonía fija, etc.), que permita validar la dirección de residencia del solicitante, o Constancia de Residencia con fecha de emisión no superior a noventa (90) días (en el caso que el recibo de servicio no esté a nombre del solicitante), emitida por la Jefatura Civil, Junta de Condominio o Consejo Comunal.		
☐	Planilla de Solicitud de Crédito debidamente llenada y firmada por el solicitante y su cónyuge si aplica (<i>formato Banesco</i>)	Información Interna	
☐	Carta de autorización de débito en cuenta y Carta de autorización de compartir información debidamente completado y firmado por el solicitante (<i>formato Banesco</i>)		
En caso que aplique incorporar:			Separadores
☐	Copia legible de acuerdo al caso: a) Acta de Matrimonio, b) Sentencia de Divorcio, c) Acta de Defunción. En caso de que la C.I. no refleje el Estado Civil " del solicitante" y Constancia de Concubinato.	Antecedentes Jurídicos	
☐	Copia legible del Documento de Capitulaciones Matrimoniales debidamente registrado.		
☐	Copia legible del Decreto de Separación (si están separados legalmente de cuerpo y bienes).		
De Uso Interno			
Agencia:		Código de Agencia:	Fecha de Recepción
Nombre Ejecutivo / Promotor / Asesor:		Código:	

Elaborar la carpeta de Crédito de la siguiente forma:

- Utilizar carpeta amarilla tamaño oficio con su respectivo gancho número 22 colocado en la parte superior de la misma.
- Colocar la **Lista de Chequeo de Recaudos** como primer documento en la carpeta
- Luego, ordenar la documentación con los separadores en el siguiente orden:
 - Antecedentes Jurídicos
 - Antecedentes Financieros
 - Antecedentes Económicos
 - Información Interna
 - Garantías Otorgadas (Este producto no requiere garantía, colocar solo el separador)

ANTECEDENTES JURÍDICOS

ANTECEDENTES FINANCIEROS

CONSTANCIA DE NO PRESENTACIÓN
DE LA DECLARACIÓN DEL I.S.L.R.

Por _____ medio _____ de _____ la _____ presente Yo, _____ portador(a) de la Cédula de Identidad número _____, hago constar que no presento la Declaración de Impuesto Sobre la Renta, en el año gravable: _____, por la razón siguiente:

☐ Presento un enriquecimiento global neto anual menor a 1.000 U.T. o un ingreso bruto menor a 1.500 U.T.

☐ Percibo solamente ingresos exentos (Artículo 14 de la Ley):

- Pensionado(a) o jubilado(a).
- Miembro del cuerpo diplomático extranjero acreditado en la República.
- Inversiones en Instituciones Financieras.

☐ Otras razones (Explique):

Firma

Lugar y Fecha

C.I

ANTECEDENTES ECONÓMICOS

INFORMACIÓN INTERNA

SEÑORES

BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A.

PRESENTE.-

Quien suscribe, procediendo en este acto en mi propio nombre, declaro: **autorizo** expresa e irrevocablemente a BANESCO BANCO UNIVERSAL, C.A., (el BANCO) **a debitar, de la cuenta de depósito número** _____, así como de cualesquiera otras cuentas bancarias o financieras de las cuales sea titular en el BANCO, sean estas a la vista, a plazo, de ahorro o de inversión abiertas a mi nombre, así como de aquellas que pueda llegar a ser titular en el BANCO en un futuro, inclusive si en cualesquiera de dichas cuentas fuere acreditado y/o depositado el salario del cual fuere acreedor(a) por la prestación de mis servicios personales en beneficio de otra persona bajo su dependencia, así como cualquier otra remuneración y/o indemnización de naturaleza laboral; incluso de aquellas cuentas a través de las cuales me fuere acreditado pensiones y/o jubilaciones, **las obligaciones derivadas** (i) de cualquier operación de crédito que me hubiere sido concedida por el BANCO ó me fuere concedida en el futuro, entendiendo por tal, cualquier préstamo, crédito en cuenta corriente, cartas de crédito, descuentos, anticipos, fianzas, así como cualquier otra modalidad de financiamiento u operación activa contratada con el BANCO, incluidas las derivadas del uso de las tarjetas de crédito emitidas por el BANCO a mi nombre, así como de aquellas que pudieran ser emitidas en el futuro, y (ii) de cualquier fianza ó aval constituido por mi persona a favor del BANCO con motivo a cualquier operación de crédito en situación de mora. Los cargos ó débitos que de manera expresa e irrevocable instruyo realizar a través de la presente autorización, podrán ser totales ó parciales según la disponibilidad de mis haberes para el momento del vencimiento de cualesquiera de las obligaciones y garantías asumidas frente al BANCO.

NOMBRE y APELLIDO: _____

Cédula de Identidad No. _____

(Ciudad) _____. (Fecha) ____ de _____ de 20__

(Firma)

SEÑORES

BANESCO BANCO UNIVERSAL.

PRESENTE.-

Por medio de la presente autorizo a ese Instituto Bancario a verificar los datos personales, económicos, contables, bancarios y financieros que he suministrado a ustedes sobre mi persona, a propósito de las operaciones bancarias que les he solicitado, incluyendo tarjetas de crédito y cualquier otra modalidad de financiamiento bancario. Quedan ustedes, en consecuencia, autorizados a confirmar dicha información con las personas que correspondan, incluyendo otras instituciones bancarias y empresas dedicadas a centralizar información de riesgo y de desempeño crediticio. Asimismo, quedan autorizados para informar a dichas personas, mis antecedentes bancarios y crediticios allí registrados con motivo de las operaciones de crédito que me han concedido, así como aquellas que me puedan conceder en el futuro.

En la ciudad de _____, a los ____, (__) día del mes de _____, de 20__

Nombre y Apellido: _____

C.I.: _____

Firma: _____

GARANTIAS OTORGADAS