

SOLICITUD DE CRÉDITO

BANPRO FACTORING



DATOS DEL SOLICITANTE

Persona Natural

Persona Jurídica

Nombre Completo o Razón Social: _____ No.Cédula/No. Ruc: _____

Nombre del Representante Legal: _____

No. Cédula Rep. Legal _____ Estado Civil: _____ No. de Dependientes: _____

Profesión/Oficio: _____ Teléfono Domicilio: _____ Teléfono Oficina: _____

Celular: _____ Correo Electrónico: _____

Dirección Domicilio: _____

Dirección Negocio: _____

TIPO DE DESCUENTO

Facturas

Letras

Contrato

Pagarés

Avalúos

Otros: _____

Monto Solicitado: _____ Destino / Uso del Descuento: _____

Plazo del descuento: _____ Comentarios: _____

DETALLE DE CUENTAS POR COBRAR - CLIENTES

Cliente	Monto Promedio \$	Plazo de Crédito*	Observaciones

*Plazo de crédito: favor indicar cuantos días de crédito promedio le otorga a sus clientes. Si posee más de 7 clientes favor solicitar formato de detalle de cuentas por cobrar.

DETALLE DE CUENTAS POR PAGAR - PROVEEDORES

Proveedor	Monto Promedio \$	Plazo de Crédito*	Observaciones

*Plazo de crédito: favor indicar cuantos días de crédito promedio le otorgan sus Proveedores. Si posee más de 7 proveedores favor solicitar formato de detalle de cuentas por pagar.

ACTIVIDAD ECONÓMICA DEL NEGOCIO

Comercial

Industrial

Servicio

Ganadero

Sector Público

Descripción de la Actividad: _____

No. de Empleados: _____ Permanentes: _____ Temporales: _____

REFERENCIAS CUENTAS BANCARIAS

Tipo*	Nombre del Banco	Cuenta No.	Saldo Actual

* Tipo: Especificar si su Cuenta es Corriente, Cuenta de Ahorro, Certificados, Otros.

REFERENCIAS CREDITICIAS Y COMERCIALES (Préstamos con otras Instituciones, Bancos, Proveedores, Tarjetas de Crédito, otros)

Tipo*	Institución	Monto Original	Saldo Actual	Fecha Vencimiento	Cuota Mensual

* Tipo: Especificar si es Crédito Hipotecario, Autos, Tarjetas de Créditos, Comerciales, Otros (Préstamos en calidad de Fiador).

El solicitante y los fiadores declaramos que la información consignada en esta solicitud y sus hojas anexas, es verídica y exacta y autorizamos al Banco de la Producción, S.A. (BANPRO), a verificarla a su entera satisfacción sin que éste signifique compromiso alguno con el Banco. Así mismo, autorizamos expresamente al Banco de la Producción S.A. (BANPRO), a solicitar información y/o sobre depósitos y créditos obtenidos en cualquier institución que el Banco considere conveniente para el análisis de esta solicitud. Entendemos que BANPRO no está obligado a otorgar crédito por el simple hecho de haber entregado esta solicitud. Estamos dispuestos a proporcionarles cualquier información adicional requerida.

Firma del Solicitante y/o representante legal

Ciudad: _____

Fecha: _____

Nombre del Ejecutivo o Funcionario: _____

Firma: _____

Requisitos

Persona Natural (Deudor y Fiador):

- Solicitud de crédito.
- Estado Patrimonial y constancia salarial / Estados financieros con última declaración de IR*.
- Flujo de caja proyectado por el plazo del crédito que incluya préstamos vigentes y memoria de cálculo.
- Cédula de Identidad.
- Número RUC.
- Permiso de operación del negocio y/o matrícula.
- En régimen de cuota fija: Soporte de facturas de ingresos, compras, etc.
- Cuenta bancaria en la moneda del crédito en BANPRO.
- Formato parte vinculada.
- *CPA para créditos mayores a US\$ 300,000.00.

Persona Jurídica (Deudor y Fiador):

- Solicitud de crédito.
- Estados financieros de los últimos 2 períodos fiscales y los internos más recientes con última declaración de IR**.
- Flujo de caja proyectado por el plazo del crédito que incluya préstamos vigentes y memoria de cálculo.
- Escritura de constitución legal y estatutos y reformas al pacto social (si hubiere), resolución otorgando personería jurídica en el caso de las asociaciones o cooperativas.
- Certificación de elección de junta directiva vigente debidamente inscrita y composición accionaria hasta llegar a personas naturales.
- Poder del representante legal de la empresa y su cédula.
- Detalle de principales funcionarios de la empresa (incluido Auditor Interno).
- Participación de accionistas, directivos y funcionarios en otras empresas.
- Inscripción como comerciante, número RUC y matrícula del negocio.
- Cuenta bancaria en la moneda del crédito en BANPRO.
- Certificación de acta para contratar crédito ante BANPRO y otorgar garantías en respaldo del mismo.
- **Certificados por CPA para créditos de US\$ 300,000.00 hasta US\$ 750,000.00, AUDITADOS para créditos mayores a US\$ 750,000.00

Facturas:

- Fotocopia de las facturas a descontar.

Contratos:

- Fotocopia del contrato a descontar.
- Fotocopia de la resolución de adjudicación y copia de la licitación.
- Fotocopia de la garantía bancaria y/o cheque entregada al comprador para la participación y cumplimiento en la licitación.
- Fotocopia del recibo de adelanto de pago.

Pagarés:

- Fotocopia de los pagarés a descontar.

Letras Avaladas:

- Solicitud de crédito
- Letras de cambio avaladas debidamente endosadas a favor de BANPRO.

Letras sin Aval

- Fotocopia de las letras de cambio a descontar.