

SOLICITUD DE CRÉDITO

INSTRUCCIONES DE LLENADO

- 1.- Llenar a computadora o letra legible, todos los renglones de la solicitud/planilla (si aplican) y consignar los recaudos exigidos (el Banco podrá solicitar información complementaria).
- 2.- La falta de información o veracidad de la misma, será motivo de devolución de la solicitud.
- 3.- No se aceptaran planillas con tachaduras, borrones o enmendaduras.

Oficina:	Fecha:	Solicitud N°:
----------	--------	---------------

DATOS DEL CRÉDITO

Monto de Crédito:	Plazo del Crédito:	Destino del Crédito (Cónsono con la Actividad Económica del Solicitante):
Modalidad del Crédito: <input type="checkbox"/> Pagare <input type="checkbox"/> Renovación <input type="checkbox"/> Arrendamiento Financiero <input type="checkbox"/> Línea de Crédito <input type="checkbox"/> Préstamos <input type="checkbox"/> Turismo <input type="checkbox"/> Empresa Manufacturera <input type="checkbox"/> Agropecuario <input type="checkbox"/> Microcréditos <input type="checkbox"/> Carta de Crédito <input type="checkbox"/> Crédito en Cuenta Corriente <input type="checkbox"/> Otros		
Posee cuenta en el Banco: <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No	Cuenta Corriente N°:	Cuenta Ahorro N°:
Condiciones de Pago (Según naturaleza de la inversión):		N° de Cuenta para abonar el Crédito:

DATOS SOLICITANTE PERSONA NATURAL

Apellidos y Nombres:	C.I.N°:	Nacionalidad:	Lugar de Nacimiento:
Fecha de Nacimiento:	Sexo: <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F	Estado Civil: <input type="checkbox"/> Soltero <input type="checkbox"/> Casado <input type="checkbox"/> Viudo <input type="checkbox"/> Divorciado <input type="checkbox"/> Concubino	N° R.I.F.:
Dirección de Habitación (Avenida, Calle, Carrera, Conjunto Residencial, Edificio, Casa, Quinta):		Piso, Nivel:	N° Apto, Casa:
Urbanización, Sector:	Estado:	Ciudad:	Municipio:
Actividad Económica	Profesión u oficio	Nivel Académico: <input type="checkbox"/> Primaria <input type="checkbox"/> Bachiller <input type="checkbox"/> TSU <input type="checkbox"/> Universitario <input type="checkbox"/> Post-Grado <input type="checkbox"/> Ninguno	
Correo Electrónico:	Empresa donde labora:	Condición de Empleo: <input type="checkbox"/> Dueño de la Empresa <input type="checkbox"/> Empleado Fijo <input type="checkbox"/> Contratado <input type="checkbox"/> Trabaja por su cuenta	
Dirección de la Empresa:	Cargo:	Teléfono Residencial:	Teléfono Celular:
Nombre del Cónyuge:	C.I.N°:	N° R.I.F.:	Empresa donde labora:
Condición de Empleo: <input type="checkbox"/> Dueño de la Empresa <input type="checkbox"/> Contratado <input type="checkbox"/> Empleado Fijo <input type="checkbox"/> Trabaja por su cuenta		Dirección de la Empresa:	
Cargo:	Sueldo:	Teléfono Residencial:	Teléfono Celular:

DATOS SOLICITANTE PERSONA JURÍDICA

Nombre de la Empresa:	Actividad Económica:	Dirección (Avenida, Calle, Carrera, Esquina):	
Edificio, Casa, Quinta:	Piso, Nivel:	N° Apto, Casa:	Urbanización, Sector:
Estado:	Ciudad:	Municipio:	Parroquia:
N° R.I.F.:	Correo Electrónico de la Empresa:	Tenencia del Inmueble donde ejerce: <input type="checkbox"/> Propia <input type="checkbox"/> Alquilada	Cuota Mensual alquiler :
N° de Empleados:	Teléfono Oficina:	Nombre Representante Legal:	C.I.N°:
Cargo:	Correo Electrónico del Representante Legal:	Teléfono Residencial:	Teléfono Celular:
N° de Registro:	Lugar de Registro:	Fecha de Registro:	Capital Suscrito:
		Capital Pagado:	Duración de la Empresa:

COMPOSICIÓN ACCIONARIA: Cuando el Accionista sea Persona Jurídica, incluir los nombres de los titulares de acciones nominativas con participación mayor al 5% del Capital

Nombre y Apellido	C.I.N°	N° R.I.F:	Monto Acciones:	%:

JUNTA DIRECTIVA

Nombre y Apellido	C.I.N°	Cargo:

SOCIEDADES EN LAS CUALES EL SOLICITANTE, ACCIONISTAS O MIEMBROS DE LA JUNTA DIRECTIVA DE LA EMPRESA SOLICITANTE TENGAN PARTICIPACIÓN

Nombre de la Sociedad:	Nombre del Solicitante, Accionista o Miembro de la Junta Directiva:	% Participación:

GARANTÍA

Tipo de Garantía ofrecida:
 Fiador Inmueble Maquinaria y Equipo Otro Monto Aproximado:

Descripción de la Garantía:

Ubicación de la Garantía:

DETALLE DE CRÉDITOS CON BANCO SOFITASA, BANCO UNIVERSAL, C.A.

Tipo de Crédito:	Monto Original:	Saldo Adeudado:	Fecha Otorgado:	Fecha Vcto:	Descripción de la Garantía:	Monto de la Garantía:

DETALLE DE CRÉDITOS CON OTRAS INSTITUCIONES BANCARIAS

Banco:	Tipo de Crédito:	Monto Original:	Saldo Adeudado:	Fecha Otorgado:	Fecha Vcto:	Descripción de la Garantía:

Ha recibido Créditos Agrícolas: Nombre de la Entidad: Oficina: Fecha:
 Si No

REFERENCIAS BANCARIAS

Banco:	Tipo de Cuenta:	N° Cuenta:

REFERENCIAS FAMILIARES O PERSONALES

Nombre y Apellido:	N° C.I.:	Teléfono Habitación:	Teléfono Oficina:

REFERENCIAS COMERCIALES

PRINCIPALES PROVEEDORES:			PRINCIPALES CLIENTES:		
Nombre:	Persona Contacto:	N° Teléfono:	Nombre:	Persona Contacto:	N° Teléfono:

En caso de Crédito Agrario: Datos de la Unidad de Producción donde se aplicará el Proyecto de Inversión

Nombre:	Ubicación:	Parroquia:

Municipio:	Ciudad:	Estado:
Vías de Acceso:		Puntos de Referencia para llegar a la Unidad de Producción:
Distancia en Kms a la ciudad o caserío más cercano:	Vías Transitables todo el año: <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No	Si la respuesta es negativa explique ¿Por qué?:
Régimen de Tenencia: <input type="checkbox"/> Propia <input type="checkbox"/> Baldío <input type="checkbox"/> En terreno del I.N.T.I <input type="checkbox"/> Comunidad <input type="checkbox"/> Ejido <input type="checkbox"/> Otro		
Características de la Unidad de Producción (Hectáreas, Rubros que produce, Ríos, Pastos, Fundaciones):		

AUTORIZACIONES

- a. Autorizo(amos) expresa e irrevocablemente al Banco Sofitasa, Banco Universal, C.A. para que debite cualquier obligación derivada del producto otorgado por esta Institución Bancaria, de cualquier cuenta(s) de Ahorro(s), Corriente(s), Nómina(s), tipo de depósito ó inversión, colocación, certificación ó participación de la cual sea titular o llegue a ser titular en las Agencias ó Sucursales del Banco, ó bien en cualquier otra Institución Bancaria con las que el Banco tenga celebrado convenio de afiliación en el que estén previstas tales facultades.
- b. Autorizo(amos) expresa e irrevocablemente al Banco Sofitasa, Banco Universal, C.A. para que a través de la persona que designe proceda en mi(nuestro) nombre a contratar con cualquier Compañía Aseguradora la(s) Póliza(s) de seguro que fuere(n) necesaria(s) para cubrir los riesgos derivados de la presente solicitud de Crédito. Esta autorización permanecerá vigente hasta la terminación del presente contrato.
- c. Autorizo(amos) expresa e irrevocablemente al Banco Sofitasa, Banco Universal, C.A. para bloquear cualquier obligación derivada del producto otorgado por esta Institución Bancaria, de cualquier cuenta(s) de Ahorro(s), Corriente(s), Nómina(s), tipo de depósito ó inversión, colocación, certificación ó participación de la cual sea titular o llegue a ser titular en las Agencias ó Sucursales del Banco, ó bien en cualquier otra Institución Bancaria con las que el Banco tenga celebrado convenio de afiliación en el que estén previstas tales facultades.
- d. Declaro(amos) que todos los datos suministrados en esta planilla son ciertos, correctos y completos, por lo que autorizo al Banco Sofitasa, Banco Universal, C.A. a consultar, compartir, suministrar y corroborar en cualquier momento y por cualquier canal o medio, toda la información que constituya o pudiera constituir mi historial crediticio global, capacidad de pago o endeudamiento, acudiendo a la fuente de información que el Banco Sofitasa, Banco Universal, C.A., considere adecuada, en especial a las centrales de información de riesgo cuando así sea requerido para la consideración y/o aprobación de las diversas operaciones de crédito que pueda(n) llegar a solicitar o mantener con dicho Banco. Igualmente declaro que la utilización del (los) crédito(s) estará apegada a actividades legales, lícitas y comprobables y que el origen de los fondos destinados al pago del (los) mismo(s) es de igual naturaleza.
- e. Autorizo (amos) al Banco Sofitasa, Banco Universal, C.A., a realizar la supervisión del bien relacionado en esta solicitud así como acepto (mos) cancelarles todos los gastos incurridos por el Banco en dicha Supervisión.
- f. Declaro expresamente que no tengo parentesco con personal de Banco Sofitasa Banco Universal, C.A., dentro del cuarto grado de consanguinidad o segundo de afinidad; cumpliendo así con el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario, en cuanto a: Prohibición de operaciones con personas vinculadas. **Artículo 96:** Se prohíbe a las instituciones bancarias efectuar operaciones con personas naturales o jurídicas vinculadas directa o indirectamente con su administración o propiedad. Se considerarán vinculadas a la propiedad o administración de la institución bancaria, **4:** Los cónyuges o parientes dentro del segundo grado de consanguinidad o primero de afinidad de los representantes legales, de los administradores directos o administradoras directas o empleados o empleadas de una institución bancaria. Así como prohibiciones generales de orden operativo, financiero, preventivo y de dirección. **Artículo 97:** Queda prohibido a las instituciones bancarias, **15:** Otorgar directa o indirectamente créditos de cualquier clase, a sus presidentes, vicepresidentes, directores, consejeros, asesores, gerentes de área y secretarios de la junta directiva, o cargos similares, así como a su cónyuge, separado o no de bienes, y parientes dentro del cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad, **16:** Otorgar directa o indirectamente créditos de cualquier clase a sus empleados y a su cónyuge separado o no de bienes.

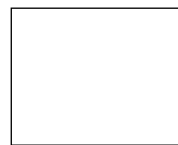
DECLARACION

"Por medio del presente DECLARO, que he sido informado(a) ampliamente sobre las condiciones y requerimientos que regulan el crédito solicitado al Banco Sofitasa, Banco Universal, C.A., por lo cual acepto en todas y cada una de sus partes las normas y obligaciones que regirán tal transacción, así como el pago de todas las comisiones y gastos extraordinarios derivados de la relación crediticia correspondiente, y que están contenidas en el contrato, reglamento y normativas del caso particular. En razón de lo antes mencionado, de ser aprobado el crédito, el documento suscrito podrá ser modificado previo acuerdo entre las partes en acatamiento a lo establecido en el artículo 20, literal a, de las Normas Relativas a la Protección de los Usuarios y Usuarías de los Servicios Financieros. Igualmente, autorizo al Banco Sofitasa, Banco Universal, C.A., para enviarme información relativa a mi estado de cuenta así como cualquier otra información relacionada con dicho crédito, por vía electrónica o cualquier otro medio de mensajería que disponga para tales fines".

DECLARACIÓN JURADA DEL ORIGEN Y DESTINO DE LOS FONDOS

Por medio de la presente quien(es) suscribe(n) plenamente identificado(s) en la presente solicitud, BAJO FE DE JURAMENTO declaro (amos) que los fondos a ser depositados en la(s) cuenta(s) del solicitante, son provenientes de actividades lícitas consistentes en: _____ y serán destinados para fines igualmente lícitos.

Firma del Solicitante o Representante Legal
C.I. N°



Huella Dactilar

PARA USO EXCLUSIVO DEL BANCO SOFITASA, BANCO UNIVERSAL, C.A.

Decisión del Crédito: <input type="checkbox"/> Aprobado <input type="checkbox"/> Negado <input type="checkbox"/> Diferido	Monto del Crédito Aprobado:	Plazo concedido hasta:
--	-----------------------------	------------------------

Nombre, C.I, Cargo, Firma de los Miembros del Comité o Funcionario con facultad crediticia que aprobó la operación:

CONSTANCIA DE RECEPCION DE SOLICITUD DE CRÉDITO

Agencia:	Unidad Receptora:	Fecha de Recepción:	Funcionario que Recibe:
<p>_____ Firma del Funcionario C.I.</p>		<p>Sello del Banco:</p>	