

| Nº                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | ANTECEDENTES JURÍDICOS:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Constancia y/o Certificado del Registro Nacional de Emprendimiento. (Sólo aplica para solicitudes de financiamiento para emprendedores).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Constancia y/o Certificado del Registro de la Comuna ante el Ente facilitador. (Sólo aplica para solicitudes de financiamiento para Comunas).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |  |
| 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Certificado de inscripción o registro al programa especial de Emprende Bancoex. (Sólo aplica para solicitudes de financiamiento para emprendedores).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |  |
| 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Copia certificada y/o Fotocopia previo cotejo del original del documento constitutivo de la empresa, sus estatutos sociales y modificaciones (Objeto, duración, aumentos de capital, junta directiva o administradora, comisario, aprobación de estados financieros, entre otros), debidamente registradas. Para mayor detalle ver Instructivo de Recaudos Bancoex.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |
| 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Copia certificada y/o Fotocopia previo cotejo del original de los documentos mediante los cuales se constituyan apoderados generales o especiales para actuar ante la institución financiera, así como cédula de identidad y Registro Único de Información Fiscal (RIF) vigentes de los mismos. Para mayor detalle ver Instructivo de Recaudos Bancoex.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |
| 5                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Fotocopia de la cédula de identidad y Registro Único de Información Fiscal (RIF) de los accionistas, junta directiva, representante legal, comisario y cónyuges. (Legible y vigente). Para mayor detalle ver Instructivo de Recaudos Bancoex.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |  |
| 6                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Registro Único de Información Fiscal (RIF) de la empresa solicitante del crédito. (Legible y vigente). Para mayor detalle ver Instructivo de Recaudos Bancoex.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |  |
| 7                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Copia certificada y/o Fotocopia previo cotejo del original del documento de propiedad o contrato de arrendamiento de las instalaciones donde opera la empresa (en los casos que aplique). Para mayor detalle ver Instructivo de Recaudos Bancoex.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |  |
| 8                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Copia de recibo de cualquier servicio público y/o privado en el cual se evidencia la dirección de la empresa, en casos extremos copia del contrato de arrendamiento y/o constancia emitida por la autoridad competente en la materia. Para mayor detalle ver Instructivo de Recaudos Bancoex.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |  |
| ANTECEDENTES ECONÓMICOS:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |  |
| 9                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Plan de Negocios de acuerdo a los términos de referencia suministrados por Bancoex, sellado y firmado por el Representante Legal de la empresa solicitante. Para mayor detalle ver Instructivo de Recaudos Bancoex.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |  |
| 10                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Factura pro-forma actualizada del activo fijo y/o capital de trabajo a adquirir con el crédito, cumpliendo con las especificaciones exigidas por Bancoex. Para mayor detalle ver Instructivo de Recaudos Bancoex.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |  |
| 11                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | En los casos que aplique, consignar permisos y/o certificados como productor o exportador. Para mayor detalle ver Instructivo de Recaudos Bancoex.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |  |
| 12                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | En los casos que aplique, consignar certificados de participación en ferias y formación como exportador (Bancoex). Para mayor detalle ver Instructivo de Recaudos Bancoex.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |  |
| ANTECEDENTES FINANCIEROS:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |  |
| 13                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Poseer cuenta en divisas en la Banca Nacional.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |  |
| 14                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Original de los Estados Financieros, auditados y visados en hojas de seguridad (con notas explicativas), a valores históricos y reexpresados, de los últimos tres (03) ejercicios económicos de la empresa solicitante, (en los casos de empresas exportadoras. No obstante, en el caso de emprendedores, consignar balance de apertura). Para mayor detalle ver Instructivo de Recaudos Bancoex.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |  |
| 15                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Original del Corte contable, visado en hojas de seguridad de la empresa solicitante, en formato resumen con una vigencia no mayor a tres (03) meses. Para mayor detalle ver Instructivo de Recaudos Bancoex.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |  |
| 16                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Flujo de caja consolidado (empresa + financiamiento solicitado), proyectado por la vigencia del crédito, con sus respectivas premisas, según modelo suministrado por Bancoex.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |  |
| 17                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Declaración del Impuestos Sobre la Renta (ISLR) de la empresa solicitante correspondientes a los últimos tres (03) años, con su respectivo certificado electrónico de recepción por internet y soportes de pago. Para mayor detalle ver Instructivo de Recaudos Bancoex.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |
| 18                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Original de tres (03) referencias bancarias, debidamente firmadas y selladas por el ejecutivo autorizado de la Entidad Bancaria. Para mayor detalle ver Instructivo de Recaudos Bancoex.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |
| 19                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Original de tres (03) referencias comerciales, vinculadas con la actividad productiva de la empresa. (Debidamente membretadas). Para mayor detalle ver Instructivo de Recaudos Bancoex.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |  |
| 20                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Original de Estados de cuentas bancarios de los últimos tres (03) meses, con identificación del cliente de otras instituciones financieras (Moneda nacional y extranjera). Para mayor detalle ver Instructivo de Recaudos Bancoex.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |  |
| 21                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Declaraciones de Impuesto al Valor Agregado (IVA) de los tres (03) últimos meses, con su respectivo certificado electrónico de recepción por internet y soportes de pago. (En caso que aplique). Para mayor detalle ver Instructivo de Recaudos Bancoex.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  |
| PLANILLA / COMUNICACIÓN SOLICITUD / FICHAS EN ORIGINAL:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |  |
| 22                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Original de Solicitud del crédito, firmada por el representante legal de la empresa y sellada. Según formato Bancoex. Para mayor detalle ver Instructivo de Recaudos Bancoex.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |  |
| 23                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Original de Ficha de Identificación Persona Jurídica y Ficha de Identificación Persona Natural de los accionistas de la empresa solicitante. (Según formato e instructivo Bancoex). Para mayor detalle ver Instructivo de Recaudos Bancoex.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |  |
| 24                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Original de Comunicación suscrita por el representante legal de la empresa, solicitando el financiamiento (según modelo Bancoex). Para mayor detalle ver Instructivo de Recaudos Bancoex.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |  |
| GARANTÍAS:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |  |
| 25                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <p>Garantía variable de acuerdo a la disponibilidad del solicitante:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><u>Fianza o Aval</u>: Copia de la cedula de identidad, Registro Único de Información Fiscal (RIF), última declaración de ISLR, balance personal, constancia de trabajo o certificación de ingresos firmada por un contador público vigente y colegiado no mayor a tres (03) meses, tres (03) últimos estados de cuentas que posea con otros bancos, debidamente firmados y sellados por la entidad bancaria.</li> <li><u>Mobiliaria</u>: Factura o documentos de propiedad, póliza de seguro vigente a favor de Bancoex, informe de avalúo emitido por un perito vigente inscrito en la Sudeban.</li> <li><u>Inmobiliaria</u>: Factura o documentos de propiedad, póliza de seguro vigente a favor de Bancoex, informe de avalúo emitido por un perito vigente inscrito en la Sudeban, Certificación de Gravamen.</li> </ul> <p>Para mayor detalle ver Instructivo de Recaudos Bancoex.</p> |  |
| IMPORTANTE:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |  |
| <p>Es importante el envío de todos los recaudos correspondientes legibles y en formato PDF, a fin de evitar retrasos en la gestión. Favor tomar en consideración lo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Cada recaudo debe digitalizarse individualmente y estar identificado según corresponda.</li> <li>✓ Digitalizar el documento configurando el escáner mediante los siguientes parámetros: Hoja Carta-PDF (Escala de grises, 150ppp).</li> <li>✓ Se debe presentar un (01) ejemplar en físico y un (01) ejemplar en digital de toda la documentación.</li> </ul> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |  |