

Solicitud de crédito

Banca empresarial

A continuación le mostramos de una manera gráfica como completar el formulario de Solicitud de Crédito Empresarial.

I. Información principal

Número de identificación

Nombre o razón social

II. Solicitud de financiamiento

Monto del financiamiento

Destino del plan de financiamiento

Plazo deseado

III. Datos de la empresa

Actividad

Años de experiencia o trayectoria

Ubicación

IV. Datos de los socios

Nombre de los socios	Número de identificación	Edad	Participación	Experiencia	Cargo en la empresa	Desempeña un cargo similar en otra empresa
			%			
			%			
			%			
			%			
			%			
			%			
			%			
			%			

Plan de sucesión de la sociedad*

Nombre de los socios	Número de identificación	Edad	Experiencia	Cargo en la empresa	Parentesco con los socios

* Llenar en caso de existir un plan de sucesión definido.

V. Información de la junta directiva

Puesto en junta directiva	Nombre	Número de identificación	Edad	Cargo en la empresa	Desempeña un cargo similar en otra empresa
Presidente / Gerente*					
Vicepresidente / subgerente*					
Secretario					
Tesorero					

*En caso de sociedades de responsabilidad limitada indicar quienes son los gerentes y subgerente de la Junta Directiva.

VI. Administración y negocio de la empresa

Principales ejecutivos

Puesto en junta directiva	Nombre	Edad	Antigüedad en la empresa	Experiencia	Profesión u ocupación
Gerente General					
Gerente Administrativo					
Gerente Financiero					
Gerente Mercadeo					
Contador					

Cantidad de empleados

# En producción	# En administración	# En ventas	# Total de empleados	# Mujeres	# Hombres

Productos, servicios y mercado

Línea de productos o servicios	% Ventas totales	Distribución de las ventas	
		% Ventas locales	% Ventas al exterior

Principales clientes como porcentaje del total de ventas al último período fiscal

Número de identificación	Nombre cliente	% Ventas	Actividad	País origen	Ventas		
					Contado	Crédito	Plazo (días)

Indicar el % de los ingresos que son percibidos en dólares:

Principales proveedores como porcentaje del total de compras al último período fiscal

Número de identificación	Nombre del proveedor	% Compras	País origen	Compras		
				Contado	Crédito	Plazo (días)

Principales competidores

Nombre de la empresa	Producto o servicio

Entidades del sistema financiero nacional o no bancarias con quien se mantienen operaciones crediticias

Nombre	Tipo de facilidad	Monto del crédito*	Monto de la cuota mensual*	Plazo	Garantía	Propósito

*Indicar la moneda en la que fue otorgada la facilidad de crédito.

VII. Declaración y alcance de responsabilidad

1) Declaro que mis ingresos y mis activos provienen de actividades enteramente lícitas y legítimas. Declaro y confirmo que nunca he estado y no estoy involucrado en lavado de dinero u otras actividades consideradas o que pudieran ser consideradas ilegales en cualquier país a mi leal saber y entender.

2) El cliente debidamente apercibido de las consecuencias penales con que la legislación costarricense castiga la falsedad, declara que toda la información otorgada es verdadera y actual y que este formulario ha sido completado por mi y/o en mi presencia.

3) El que suscribe autoriza a Banco Promerica de Costa Rica S.A. a verificar toda la información suministrada en forma independiente y a su sola discreción.

4) La Gerencia asevera que la política de la empresa es buscar mejorar el medio ambiente en sus operaciones, su personal y sus actividades comunitarias y que cumple con la legislación vigente.

“El(los) suscrito(s), a título personal y como apoderado(s) de las personas físicas o jurídicas que se indican, autoriza(mos) expresamente a Banco Promerica de Costa Rica, S.A., (en adelante el “Banco”), sus funcionarios y a la Superintendencia General de Entidades Financieras, a obtener, verificar y utilizar la información general, de carácter personal y de crédito, sobre su(s) persona(s), así como a brindar, transferir e intercambiar la información proporcionada y recopilada con el objeto de que se incluya dentro de las bases de datos públicas o privadas del Banco y el Sistema Financiero Nacional. Del mismo modo, para los efectos de lo dispuesto en los artículos 5 inciso 2) de la Ley de Protección de la Persona frente al Tratamiento de sus Datos Personales, expresamente autoriza(mos) al Banco para que, directamente o indirectamente, consulten bases de datos privadas y públicas y tengan acceso a mis(nuestros) datos personales de acceso irrestricto, de acceso restringido y de datos sensibles, con el propósito de verificar o confirmar la información que se ha proporcionado y recopilado, y cualquier otra que el Banco considere necesaria para la prestación y tramitación de los diversos productos y servicios proveídos por el Banco. Esta autorización comprende también los estudios correspondientes de las sociedades donde figure(mos) como representante(s) legal(es).

Nombre completo

Cédula del Representante Legal

*Firma

VIII. Para uso interno del Banco

Tramitado por

Fecha

Verificación de domicilio | Verificación de domicilio realizada por el Gestor de Negocios (si no se presenta recibo de Servicio Público)

Firma del Gestor de Negocios