

## REQUISITOS PARA UNA CUENTA DE CRÉDITO FACILITADA (préstamo)

Con el fin de servirle mejor y evitar cualquier posible retraso en el proceso para abrir su cuenta de crédito facilitada (préstamo), le rogamos completar y presentar la siguiente solicitud y requisitos establecidos a continuación:

### 1. Solicitud para abrir una cuenta

- Completar solicitud de cuenta bancaria corporativa o personal - Este formulario debe ser completado y debe de incluir las firmas de los signatarios autorizados de la cuenta.
- Mandato de Banco - Extracto del Consejo de Administración certificado para regular la conducta de esta cuenta.
- Formulario de Autorización de Debida Diligencia (debe ser completada por cada beneficiario y signatarios autorizados)
- Tarjeta de firma
- Formulario de Banca en Línea-(se adjunta el Convenio para el Acceso a Banca en Línea)
- Términos y Condiciones Estándar (Sólo para leer)

### 2. Identificación

- Una copia claramente legible y "certificada" de identificación de pasaporte con fotografía (con número de pasaporte y nacionalidad) por cada beneficiario y signatario autorizado.

### 3. Referencias

- Una referencia bancaria por cada beneficiario y signatario autorizado de la cuenta con el cual haya tenido relación bancaria por más de dos años con dichas personas. La referencia debe de ser copia original y debe de estar en carta membretada del banco y debe indicar el nombre de la cuenta, el tipo de cuenta, la fecha en cual la cuenta fue abierta, y la forma en que se maneja la cuenta.
- Una referencia profesional de un contador o un abogado por cada beneficiario y signatario autorizado de la cuenta.
- Prueba de Dirección - Una copia de una factura de servicios públicos reciente de cada signatario autorizado a la cuenta.
- Copia de los regresos de impuestos de los tres últimos años de cada solicitante (aplica para Solicitud personal)

### 4. Documentos corporativos

- Copia certificada del Certificado de Incorporación
- Artículos y Memorándums de la asociación Certificados (con traducción al Inglés si es necesario)
- Certificado de Estabilidad (si la empresa ha existido por 12 meses o más)
- Copia de la Resolución de Nombramiento de Directores y Registros de Directores y los miembros de la Compañía
- Copia de los Estados Financieros de la compañía de los últimos tres años

- ❑ Plan de Negocio que contenga como mínimo la siguiente: resumen ejecutivo, antecedentes sobre la empresa, los directores y propietarios, la finalidad del préstamo, el plan estratégico a largo plazo etc.
- ❑ Si el crédito requerido es mayor de US\$1 millón de dólares, una copia del más reciente estado financiero auditado y el informe del prestatario del auditor.

Si la facilidad de crédito está a nombre personal, presentar los puntos 1 a 3.

Si la facilidad de crédito está a nombre de la empresa, presentar los puntos 1 a 4.