



## Crédito al Turismo

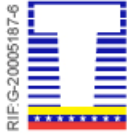
### Requisitos

#### Antecedentes Jurídicos / Persona Jurídica

- Fotocopia legible y vigente del RIF de la empresa o cooperativa
- Fotocopia legible y vigente de la cédula de identidad y Rif del (os) accionista (s), asociado (s) y del (os) representante (s) legal (es) de la empresa o cooperativa. En caso de ser casado fotocopia de la documentación del cónyuge. En caso de ser distinto el estado de civil al indicado en la cédula de identidad consignar documento que lo certifique
- Fotocopia del documento constitutivo de la empresa con sus respectivas modificaciones estatutarias. Incluir el nombramiento de la Junta Directiva vigente. En caso de ser algún accionista persona jurídica se requiere anexar los soportes mencionados anteriormente, así como los documentos de identificación de los accionistas
- Fotocopia del documento de propiedad del inmueble donde ejerce su actividad comercial o contrato de arrendamiento vigente y notariado
- Original de la Solvencia Laboral o constancia de tramitación, emitida por el Ministerio de Poder Popular para el Trabajo y Seguridad Social o constancia de tramitación de la misma
- Factibilidad Socio - Técnica o Conformidad Turística. Original y Vigente. Emitida por Mintur según sea el caso
- Autorización de ocupación de territorio. Para proyectos a ser desarrollados en áreas bajo Régimen de Administración Especial, sobre Zonas Declaradas de Interés Turístico
- Registro Turístico Nacional (R.T.N.). Sólo en el caso de posadas u hoteles en funcionamiento
- Solvencia de Pago a INATUR. Sólo en el caso de posadas u hoteles en funcionamiento
- Licencia de Turismo como Prestador de Servicio Turístico. Emitida por MINTUR. Sólo en el caso de posadas u hoteles en funcionamiento
- Permisos Sanitarios. Sólo en el caso de posadas u hoteles en funcionamiento
- Patente de Industria y Comercio. Vigente. Sólo en el caso de posadas u hoteles en funcionamiento

#### En caso de Cooperativa consignar adicionalmente:

- Constancia de Inscripción ante la Superintendencia Nacional de Cooperativas (SUNACOOB)
- Certificación de Cumplimiento. Emitida por la SUNACOOB
- Fotocopia del Acta de Asamblea de Asociados, donde se faculta a las personas designadas a representar legalmente a la Cooperativa ante operaciones con Instituciones Financieras

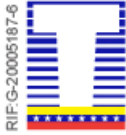


## Crédito al Turismo

### Requisitos

#### Antecedentes Económicos:

- Cronograma de desembolso de la obra. En frecuencia mensual (Detallar partidas de Urbanismo y Vivienda)
- Original del estudio de suelo realizado por una empresa especialista
- Original del Cronograma de Valuaciones
- Original de la Memoria Fotográfica del Terreno
- Presupuesto de obra por ejecutar. Presentado por capítulos claramente detallado por partidas de construcción (Normas COVENIN) y subtotalizado por capítulos
- Presupuesto de Obra ejecutada. Si hubiere avance de obra
- Análisis de Precios Unitarios. No debe estar incluido el IVA en los análisis de precios
- Original de la hoja de cálculo del factor de costos asociados al salario
- Original del resumen Curricular de la Empresa Constructora, Carta de Designación y Carta de Aceptación del Ingeniero Residente de la Obra, así como también Solvencia del Colegio de Ingenieros de Venezuela (C.I.V.)
- Original del Resumen Curricular, Solvencia del Colegio de Ingenieros de Venezuela (C.I.V.) y Carta de Aceptación del Ingeniero Residente de la Obra (Sólo en caso de Administración Propia)
- Oficio de la Factibilidad de aguas blancas. Otorgado por el ente competente.
- Oficio de la Factibilidad de Aguas Negras. Otorgado por el ente competente
- Oficio de la Factibilidad del Servicio Eléctrico. Otorgado por el ente competente
- Constancia de las Variables Urbanas Fundamentales y Aprobaciones del Proyecto otorgadas por los Organismos Competentes. Otorgado por el ente competente
- Permiso del Ministerio del Ambiente. Otorgado por el ente competente
- Permiso de Construcción Vigente. Otorgado por el ente competente.
- Aprobación de Variables de Riesgo (Protección Civil o Bomberos). Otorgado por el ente competente.
- Plan de Negocio. (Formato interno Banco del Tesoro)
- Anexar respectivos soportes. (Presupuestos, Plan de pago si posee créditos vigentes, contratos, cartas de intención, entre otros)
- Estudio de factibilidad económica. Proyecto, para los casos de empresas manufactureras y empresas en procesos de ampliación o reactivación



## Crédito al Turismo

### Requisitos

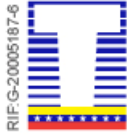
- Referencias Comerciales. Con una fecha de emisión no mayor a tres (3) meses. Deben estar relacionadas a la actividad que realiza y deben contener, número telefónico, dirección del comercio y nombre legible de la persona que la emite
- Referencias Bancarias. Original de los respectivos estados de cuenta incluyendo tarjetas de crédito de los (3) tres últimos meses, debidamente sellados y firmados por el banco emisor inclusive los generados por Internet.

### Memorias y Planos

- Proyecto de Urbanismo: Plantas de Conjunto - Parcelamiento y Memoria Descriptiva. Los Planos deben estar a una escala legible y manejable (sellado y firmado por el proyectista responsable y aprobado por la alcaldía correspondiente)
- Proyecto de Arquitectura: Plantas, Cortes, Fachadas y Memoria Descriptiva. Los Planos deben estar a una escala legible y manejable (sellado y firmado por el proyectista responsable y aprobado por la alcaldía correspondiente)
- Proyecto de Estructura: Plantas, Cortes y Fachadas y Memoria Descriptiva. Los Planos deben estar a una escala legible y manejable (sellado y firmado por el proyectista responsable y aprobado por la alcaldía correspondiente)
- Proyecto de Instalaciones Sanitarias: Plantas y detalles y Memoria Descriptiva. Los Planos deben estar a una escala legible y manejable (sellado y firmado por el proyectista responsable y aprobado por la alcaldía correspondiente)
- Proyecto de Instalaciones Eléctricas del Urbanismo y Viviendas Plantas y detalles y Memoria Descriptiva. Los Planos deben estar a una escala legible y manejable (sellado y firmado por el proyectista responsable y aprobado por la alcaldía correspondiente)
- Proyecto de Instalaciones Mecánicas y Memoria Descriptiva. Los Planos deben estar a una escala legible y manejable (sellado y firmado por el proyectista responsable y aprobado por la alcaldía correspondiente)

### Antecedentes Financieros

- Balance Personal firmado por un contador publico colegiado. Con Vigencia no mayor a seis (6) meses. Debidamente soportados. En caso de que los accionistas o asociados estén casados los balances deben ser mancomunados.
- Flujo de caja proyectado por el plazo y monto del financiamiento. Debe incluir las respectivas premisas de ingresos y gastos, debidamente firmado y sellado por el solicitante. Aplica para la adquisición de activos fijos o otras inversiones.
- Balance de Apertura de la empresa (en caso de empresa recién constituida). El Balance de Apertura, firmado por un contador, la emisión no debe ser mayor a treinta (30) días.
- Estados Financieros a valores históricos que incluya el estado de flujo de efectivo. Correspondientes al cierre de los tres (3) últimos ejercicios económicos firmado por un contador público. Los mismos deben estar Auditados con las Notas correspondientes, si el monto solicitado supera las 2.400 U.T.
- Balance de Comprobación o Corte Financiero. Elaborado por un Contador Público, si han transcurrido mas de tres (3) meses desde la fecha del último cierre económico.
- De ser contribuyente:** Fotocopia legible de la Declaración del Impuesto Sobre La Renta de los tres (3) últimos años



**Banco  
del Tesoro**  
Banco Universal



**Requisitos**

## Crédito al Turismo

### Requisitos

#### Información Interna

- Llenar la planilla de solicitud de crédito (completa, sin enmiendas, borrones o tachaduras) debidamente firmada y sellada por el solicitante y co-solicitante (Si aplica)
- Poseer cuenta con el Banco del Tesoro

#### Garantías

#### Requisitos del Fiador (Persona Natural/ Jurídica)

##### Persona Natural

- Planilla del Fiador. Completamente llena, legible sin borrones ni tachaduras debidamente firmada y sellada
- Fotocopia legible y vigente de la cédula de identidad y RIF del fiador. En caso de ser distinto el edo. Civil al indicado en la C.I., consignar documento que lo certifique. En caso que el solicitante este casado, se requiere fotocopia del cónyuge
- Referencias Bancarias. Consignar Original de los respectivos estados de cuentas de los Tres (03) últimos meses, debidamente sellados y firmados por el Banco emisor. En caso de poseer tarjetas de Crédito presentar los tres (03) últimos estados de cuenta, debidamente sellados y Firmados por el Banco Emisor
- Referencias Personales. No familiares. Vigencia tres (3) meses
- De tener dependencia laboral**, constancia de trabajo original, cuya fecha de emisión no supere los (30) treinta días, y debe poseer: nombre y apellido, cargo, ingreso mensual, dirección, teléfono, RIF y sello húmedo de la empresa. **De ser trabajador independiente**: certificación de ingresos firmada por un contador público colegiado, cuya fecha de emisión no supere los treinta (30) días.
- Balance Personal firmado por un contador publico colegiado. Con vigencia no mayor a seis (6) meses. Debidamente soportados.
- Fotocopia legible de la Declaración del Impuesto Sobre la Renta. (De ser contribuyente)

##### Persona Jurídica

- Planilla del fiador. Completamente llena, legible sin borrones ni tachaduras debidamente firmada y sellada
- Fotocopia legible del RIF de la Empresa o Cooperativa.



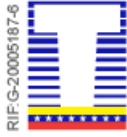
## Crédito al Turismo

### Requisitos

- Fotocopia de la cédula de identidad y R.I.F de los accionistas o asociados y representantes legales de la empresa o cooperativa. En caso que los accionistas o asociados estén casados, anexar copia de la cédula de identidad del cónyuge. En caso de ser distinto el estado civil al indicado en la cédula de identidad, consignar documento que lo certifique
- Fotocopia del documento constitutivo de la empresa con sus respectivas modificaciones estatutarias. Incluir el nombramiento de la Junta Directiva vigente
- En el caso de que algún accionista sea persona jurídica se requiere anexar los soportes mencionados anteriormente, así como los documentos de identificación de los accionistas
- Referencias Bancarias de todas sus cuentas, incluyendo Tarjetas de Créditos empresariales, en caso de que aplique, con sus respectivos estados de cuenta de los tres (3) últimos meses. Si los estados de cuenta fueron generados por Internet, consignar originales firmados y sellados
- Referencias Comerciales con una fecha de emisión no mayor a tres (3) meses. Deben estar relacionadas a la actividad que realiza y deben contener: número telefónico, dirección del comercio y nombre legible de la persona que la emite.
- Estados Financieros a valores históricos, correspondientes al cierre de los tres (3) últimos ejercicios económicos. Los estados financieros deben estar Auditados con las Notas correspondientes, si el monto solicitado supera las 2.400 U.T.
- Balance de Comprobación o Corte Financiero. Elaborado por un Contador Público, si han transcurrido mas de tres (3) meses desde la fecha del último cierre económico.
- Fotocopia de la planilla de Declaración de ISLR. Últimos tres (3) años

### Hipoteca Inmobiliaria

- Informe de Avalúo. Vigente no mayor a seis (6) meses de los bienes inmuebles, avalado por un perito inscrito en Sudeban. Anexar fotocopia de la credencial vigente del Perito emitida por Sudeban
- Fotocopia legible del documento de propiedad del inmueble o terreno, debidamente registrado
- Fotocopia del título supletorio de las bienhechurías o documento de construcción (si aplica)
- Fotocopia de la tradición legal de la propiedad (en caso de terrenos) si aplica.
- Original de la certificación de gravámenes del inmueble y sus bienhechurías por los últimos 10 años (Con una vigencia no mayor a treinta (30) días.
- Fotocopia legible y actualizada de la Cédula Catastral
- Fotocopia legible y vigente de la Solvencia Municipal



**Banco  
del Tesoro**  
Banco Universal



*Requisitos*

## Crédito al Turismo

### Requisitos

#### Otras Garantías

- Fianza de Sociedades de Garantías Recíprocas. Si aplica