

CHECKLIST PARA EVALUACIÓN Y ELABORACIÓN DE PROPUESTA DE CRÉDITO



Estimado Cliente,
Adjuntamos el detalle de documentos requeridos por HSBC Bank Perú para la evaluación y proceso de aprobación de líneas de crédito, en cumplimiento de la normativa vigente.

■ DATOS DEL CLIENTE:

Nombre / R. Social:

N° RUC:

1. Aclaración de observaciones negativas que registre en Centrales de Riesgo
2. Ficha de Información Comercial (FIC) incluyendo el detalle de Principales Clientes
Si fuese el caso, remitir Memoria de la empresa y/o Reseña Histórica.
3. Declaración Patrimonial Actualizada
 - En caso contemos con Fianza Solidaria como garantía de las líneas
 - Para el caso que el(los) Fiador(es) sean PJ (persona jurídica), se adjuntará el FIC de la(s) empresa(s)
4. Estados Financieros de los 3 últimos ejercicios fiscales (Auditados y/o SUNAT)
 - Balance General
 - Estado de Pérdidas y Ganancias
 - Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
 - Estado de Flujo de Efectivo
5. Estados Financieros de Situación (máximo 3 meses de antigüedad)
 - En caso de presentar estacionalidad en las ventas, adjuntar información del período similar del ejercicio anterior
6. Detalle de Principales Cuentas
 - Principales saldos cuentas por cobrar comerciales
 - Detalle cuentas por cobrar diversas y otras cuentas por cobrar
 - Gastos pagados por anticipado y cargas diferido
 - Detalle principales saldos obligaciones bancarias
 - Principales saldos cuentas por pagar comerciales
 - Detalle otras cuentas por pagar y diversas de corto plazo
 - Detalle deuda largo plazo y vencimientos
 - Otros ingresos y Otros egresos (diversos y excepcionales)
 - Depreciación y Amortización del ejercicio
 - Detalle de las cuentas Gastos e Ingresos Financieros
7. Flujo de Caja con principales supuestos (vía e-mail)
 - En caso de solicitar financiamiento con plazo mayor a 12 meses
8. Nombre persona de contacto en la empresa
 - Gerente de Administración y Finanzas, Contador o Tesorero

(indicar el nombre)

Observaciones: