Categoría: BPA
Creado: Martes, 14 Mayo 2019 16:00 - Última actualización: Lunes, 10 Junio 2019 11:54
Visto: 1225

Modalidades de financiamiento

Préstamo

Dinero concedido por el banco, bajo condiciones contractuales, por un tiempo determinado, el cual es tomado en su totalidad por el cliente.

Línea de Crédito

Capacidad de financiamiento, que el cliente toma por partes, según lo necesite, de acuerdo a un contrato y por un tiempo determinado.

Arrendamiento Financiero (Leasing)

Financiamiento que se formaliza en un contrato de arrendamiento entre propietario del bien y el banco, que va a utilizarlo en un plazo convenido, mediante el pago de determinada cuota. Una vez finalizado dicho periodo, el cliente adquiere el bien en propiedad.

Factoring o factoraje

Conjunto de servicios, sustentados en la trasferencia al banco de los derechos de cobro documentador que poseen los cedentes sobre terceros. Puede incluir los siguientes servicios gestión de cobro, asesoría financiera para la administración de la cartera de cliente y financiamiento.

Destino del Financiamiento:

Capital de Trabajo

Incluye las necesidades de recursos a corto plazo de las empresas para la adquisición de materias primas, materiales, salario, servicios, etc.

Inversiones

Cubre los requerimientos de financiamiento de a mediano y largo plazo derivados de sus necesidades para aplicación y/o modernización de capacidades instaladas.

Garantías

- Notas de débito de la cuenta en el banco donde opera: Autorizaciones de débito en cuenta. Se denominan notas por que no son instrumento de pago propiamente dicho, pero crean la obligación para el banco de realizar el pago conforme a las especificaciones que ella lleva.

Phoca PDF

- Letras avaladas por el banco donde opera el deudor o domiciliadas. Titulo- valor que obliga a pagar una deuda a su vencimiento en un lugar determinado a favor de quien resulte su legítimo tenedor. Orden incondicional de pago.

- Garantía Bancaria: Compromiso de una institución bancaria de pagar, a la primera demanda del acreedor, el importe vencido y no pagado por el deudor.

- Cesión de contrato de ventas a clientes: Derechos de Créditos que se van a ceder en un contrato de compraventa. Puede darse también con relación a contratos de arrendamiento y de servicios. Acreedor, el importe vencido no pagado por el deudor.

- Certificados de depósitos a plazo fijo a término: Pueden utilizarse como garantías, siempre y cuando el importe y tiempo por el que se hallan pactado cubran los términos del contrato de financiamiento.

La solicitud del financiamiento debe comprender:

Informaciones Generales

* Nombre y código de la empresa

* Dirección

* Teléfonos

* Resolución de la creación de la entidad

* Nombramiento del director

* Licencia para operar divisas (en caso de que el crédito sea en CUC)

* Principales clientes

* Explicación de la actividad de la empresa

* Organismo

Informaciones de su actividad económica

* Estados financieros de los últimos dos años y el último cierre actualizado

* Último cierre actualizado

Phoca PDF

* Flujo de caja real y proyectada

* Destino del financiamiento solicitado así como:

* Monto

* Tiempo

* Formas de amortización que propone

* Garantías que ofrece

Pequeños Agricultores

A los sujetos de financiamientos considerados productores agropecuarios, se les concederán para cumplir y/o incrementar sus planes de producción:

Financiamientos de producción: para sufragar los gastos corrientes de cada actividad.

Financiamientos de inversión: para sufragar los gastos de adquisición o construcción de los activos fijos, las reparaciones capitales de los mismos, así como el fomento, renovación (reposiciones en el caso de la caña) rehabilitación de plantaciones permanentes y los de acondicionamiento del terreno, instalación y montaje de sistemas hidráulicos (aspersión y riego), así como construcción de presas, micropresas, ordeños y micro ordeños, a los que por su envergadura se les debe contratar su ejecución con terceros.

Documentación a presentar:

- Aval del máximo dirigente de la unidad de producción a la que se vincula.

- Si es propietario: Certificado de Tenencia Legal de la Tierra, emitido por la Oficina de Control de la Tierra.

- Si es usufructuario del Decreto - Ley No.125/1991: Certificado de Tenencia Legal de la Tierra, emitido por la Oficina de Control de la Tierra.

- Si es usufructuario del Decreto - Ley No. 300/2012: Certificado de Tenencia Legal de la Tierra, emitido por la Oficina de Control de la Tierra, Resolución aprobada por el Delegado Municipal de la Agricultura y el Convenio firmado entre éste y el usufructuario.

Phoca PDF

- Otros documentos que se soliciten a interés del Banco.

Garantías:

Fiadores solidarios:

Pueden ser trabajadores estatales.

Pignoración de cuenta:

Puede ser una Cuenta de ahorro, cuenta para el futuro, depósito a plazo fijo o certificado de depósito en moneda nacional.

Hipoteca:

Solamente las viviendas destinadas al descanso o veraneo y solares yermos

Prenda:

Joyas, alhajas o cualquier otro bien de metal o piedras preciosas.

Bienes patrimoniales: Categorizados de valor uno (1) en el Registro Nacional de Bienes Culturales de la República de Cuba.

Vehículos de motor

Bienes agropecuarios: Ganado mayor, tractores y cosechadoras autopropulsadas.

Otros servicios

Carta de crédito local

Instrumento de pago mediante el cual son los Bancos del Comprador y del Vendedor los que realizan las acciones de pago y cobro, respectivamente; previo acuerdo entre comprador y vendedor mediante contrato sobre su utilización y la presentación de los documentos acordados para el pago.

Domiciliación de nóminas

Servicio mediante el cual se pueden cobrar por tarjetas magnéticas salarios en CUP y CUC, minimizando riesgos a la entidad en el traslado del efectivo, además dándoles la posibilidad a los clientes del pago de adeudos descontados directamente.

Phoca PDF

Categoría: BPA
Creado: Martes, 14 Mayo 2019 16:00 - Última actualización: Lunes, 10 Junio 2019 11:54
Visto: 1225

Asesoría Financiera

El banco les brinda a los clientes todo tipo de asesoría financiera y este servicio es sin costo alguno.

Phoca PDF