

REQUERIMIENTOS FINANCIEROS (Anexo 1)

Estados Financieros Al cierre de: _____ _____ _____	Estados Financieros al cierre de los dos años anteriores y el último elaborado hasta la fecha de la solicitud. Incluye los siguientes: Balance General, Estado de Resultados, desglosados por monedas. Si los Estados Financieros no están separados por monedas, se entregará además, el Balance de Comprobación de Saldos.
--	---

Flujo de Caja: _____ Proyectado _____ Real	El Flujo de Caja debe ser elaborado en la moneda del financiamiento solicitado con una periodicidad mensual, precisando en anexos las bases utilizadas para su elaboración. El Flujo de Caja Proyectado reflejará el período de vigencia de la operación mostrando todas las entradas y salidas de efectivo que tenga la entidad, incluyendo el financiamiento solicitado. El Flujo de Caja Real contendrá los últimos 12 meses a la solicitud de financiamiento.
---	---

_____ Cuentas por Cobrar _____ Cuentas por Pagar	Entregar la información al cierre de _____, con el siguiente formato: <table border="1" style="margin-top: 10px; width: 100%;"> <tr> <th rowspan="2">Proveedor/ Cliente</th> <th colspan="2">Deuda Total</th> <th colspan="2">30 dias</th> <th colspan="2">31 a 60</th> <th colspan="2">61 a 90</th> <th colspan="2">Mas de 90</th> <th colspan="2">Saldo Moroso</th> </tr> <tr> <th>Total</th> <th>MLC</th> <th>Total</th> <th>MLC</th> <th>Total</th> <th>MLC</th> <th>Total</th> <th>MLC</th> <th>Total</th> <th>MLC</th> <th>Total</th> <th>MLC</th> </tr> </table>	Proveedor/ Cliente	Deuda Total		30 dias		31 a 60		61 a 90		Mas de 90		Saldo Moroso		Total	MLC										
Proveedor/ Cliente	Deuda Total		30 dias		31 a 60		61 a 90		Mas de 90		Saldo Moroso															
	Total	MLC	Total	MLC	Total	MLC	Total	MLC	Total	MLC	Total	MLC														

_____ Bancos con que opera _____ Financiamientos Recibidos	Entregar la información con el siguiente formato: <table border="1" style="margin-top: 10px; width: 100%;"> <tr> <th>Bancos</th> <th>No. de Cuenta</th> <th>Saldo Promedio Anual</th> <th>Saldo Actual</th> </tr> </table> <table border="1" style="margin-top: 10px; width: 100%;"> <tr> <th>Bancos e Inst. Financieras</th> <th>Moneda</th> <th>Monto Total</th> <th>Periodo de Financiamiento</th> <th>Fecha de Vencimiento</th> <th>Monto Pendiente de Amortizar</th> </tr> </table>	Bancos	No. de Cuenta	Saldo Promedio Anual	Saldo Actual	Bancos e Inst. Financieras	Moneda	Monto Total	Periodo de Financiamiento	Fecha de Vencimiento	Monto Pendiente de Amortizar
Bancos	No. de Cuenta	Saldo Promedio Anual	Saldo Actual								
Bancos e Inst. Financieras	Moneda	Monto Total	Periodo de Financiamiento	Fecha de Vencimiento	Monto Pendiente de Amortizar						

_____ Presupuestos de Ingresos y Gastos	Presupuestos de Ingresos y Gastos en Divisas, Plan y Real ejecutado hasta la fecha de solicitud del financiamiento.
_____ Análisis Económico-Financiero	Análisis Económico-Financiero realizado por la entidad sobre sus Estados Financieros al cierre del último año vencido.
_____ Estados de Cuentas	Presentación de los Estados de Cuentas Bancarias correspondientes a los últimos _____ meses en la moneda del financiamiento solicitado. (Serán devueltos íntegramente una vez analizados).

Toda la información financiera a entregar al banco, deberá estar firmada por dos funcionarios autorizados y el cuño de la entidad, ambos en original.

La información solicitada por el Banco Exterior de Cuba, podrá ser ajustada según las particularidades de cada entidad, pudiendo requerir datos complementarios para el análisis.

METODOLOGÍA PARA CUMPLIMENTAR EL REGISTRO "Requerimientos financieros" (anexo1)

El registro se cumplimenta según los escaques que contiene el mismo.

Tiempo de conservación: Se archiva en el expediente del cliente mientras se mantenga activa la operación.