

Campaña 58

Originación Banca Negocios

Diciembre 2016

Originación y Políticas Banca Negocios



Campañas Corto Plazo (CP)

CAMPAÑA	Aprobadas con Importe		Aprobadas con importe a determinar con calculadora		Total
	Nro. Ofertas	Oferta (S/. MM)	Nro. Ofertas	Oferta (S/. MM)	Nro. Ofertas
Líneas Aprobadas (Elegir TKT ó P. Com)	226	15	8,974	387	9,200
Oferta Combo (TKT+ P. Com) (1)	85	26			
Sólo TKT (2)	23	2	2,671	121	2,694
Sólo Pres. Comercial CP (2)	223	46	2,857	119	3,080
Navidad	93	14	3,619		3,712
ADEX	39	2	325		364
Tarjeta empresarial	2,395	21			2,395
Línea Nuevas de P. Comercial	108	27	77		185
Renovación de Líneas de P. Comercial	8	2	15		23
Incremento TKT (3)	473	11			473
Subrogación CP			2,510	233	2,510
Total	3,588	126	21,048	860	24,636

(1) Ofertas TKT, límite predecido de S/. 40M ó S/.50M, calificación para límite mayor con calculadora.

(2) Incrementos de líneas hasta S/. 150M para clientes que ya tienen una TKT activa en el BBVA.

La oficina será responsable del debido cumplimiento de las condiciones establecidas.

CONDICIONES GENERALES:

- ❖ Oferta aprobada para clientes y no clientes de Régimen General, RER y RUS. Las ventas mensuales deben ser mayor a S/. 30M .
- ❖ Para Régimen General se deberá llenar el informe de visita de oficina.
- ❖ Para RER y RUS se deberá llenar el formato de visita WEB por actividad de forma obligatoria. Se considera las ventas validadas del formato de visita por actividad. El resultado de la visita debe tener dictamen favorable e impreso. Ruta de acceso por el correo BBVA a través del Chrome: <https://sites.google.com/a/bbva.com/formatos-cuantitativos/>
- ❖ Llenar el Reporte Crédito para todas las ofertas excepto para TKT.
- ❖ El desembolso debe ser en la moneda de generación de ingresos del cliente, excepto en importación y exportación.
- ❖ Clientes en Régimen General ingresar Metodizado Web o Rating validado previo a la formalización **se excluye de campañas las escala de Rating CCC+ a CC-**.
- ❖ Clasificación 100% Normal, Titular, Vinculados y Accionistas (sin vencidos SF y BBVA). Mantener Buró al momento de la formalización G1-G5 PJ y G1-G3 PNN.
- ❖ Accionistas mantener Buró entre G1-G5 o No Bancarizados al momento de desembolso. Edad mínima del accionista y/o PNN 25 años.
- ❖ Antigüedad del negocio: 1 año PJ/ 2 años PNN. Se considerará la migración de PNN a PJ.
- ❖ No aplica a clientes que formen Grupo Económico con Techo de Riesgo. (Verificar en último reporte crédito de Admisión).
- ❖ Aplica a clientes y no clientes del segmento Banca Negocios. En el caso de PJ con ventas anuales hasta S/. 6MM y todas las PNN.
- ❖ La campaña no procede para los clientes denegados en el RVGL en los últimos 2 meses indistintamente del producto.
- ❖ La Oficina es responsable de actualizar dirección, email y teléfono de contacto en el sistema Banco.
- ❖ Para deudas de CP hasta S/150M no se requiere garantías hipotecarias, para el excedente deberá tener garantías hipotecarias al 50% del monto original **(incluye la oferta)**.
- ❖ Todo PJ deberá tener fianza solidaria del accionista mayoritario con firma de esposa si es casado. Edad mínima de 25 años.
- ❖ En el caso cumpla las condiciones de campaña se deberá ingresar al RVGL de Oficinas (COD: C) Oferta Aprobada. No enviar **a Admisión**.
- ❖ Se excluyen las siguientes actividades económicas: constructores, contratistas, agro, pesca, contrata minera, ganadería, químico, transporte, comunicaciones, madereros, promotores, agencias de aduanas, minería y estaciones de servicio. Actividades excluidas por normativa: Inter. Financiera, Adm. Pública y Defensa, fabricación y comercialización de armas y municiones, producción o comercialización de bebidas alcohólicas (excluyendo cerveza y vino) y tabaco, juegos de azar, casinos u otros equivalentes.
- ❖ **Para clientes y no clientes con RVGL aprobado por Riesgos durante el mes de campaña deberá seguir por el circuito regular.**
- ❖ **Oferta con vigencia hasta el 28 de Febrero del 2017.**

CONDICIONES ESPECÍFICAS:

Tarjeta Capital de Trabajo: Oferta NO EXCLUYENTE.

Condición: Cliente debe tener solo una TKT en el banco.

Tarjeta Empresarial: Oferta NO EXCLUYENTE.

Condición: Cliente debe tener solo una Tarjeta Empresarial en el banco.

Navidad:

Préstamo Comercial para importadores vencimiento máximo 90 días, reembolso hasta 3 cuotas mensuales e iguales o Vcto. 90 días cancelable.

Rapicash

Con vencimiento a 30 días y hasta 12 cuotas mensuales iguales como máximo.

Líneas de Préstamos Comerciales (No incluye crédito líquido):

Es excluyente de otras ofertas de corto plazo. Límite en moneda de generación de ingresos. Fianza solidaria del accionista mayoritario. Reembolso ajustado a ciclo de negocio y con un máximo de 12 meses.

Oferta Importadores

Préstamo Comercial/Financiamiento de importación vencimiento máximo 60 días, reembolso hasta 6 cuotas mensuales e iguales o Vcto. 180 días cancelable.

Oferta Exportadores:

Préstamo Comercial/Financiamiento de exportación plazo máximo cancelable en 120 días ajustado a las condiciones de pago del orden de compra y/o carta de crédito de exportación. Carta de crédito deberá afectarse a favor del BBVA.

La oficina será responsable del debido cumplimiento de las condiciones establecidas.

CONDICIONES GENERALES:

La Aprobación de la campañas pre aprobadas es a través de “ *Rapi Ofertas Negocios*”, con Dictamen CALIFICA. El sub Gerente de Oficina deberá de verificar el ingreso de datos y el dictamen de la herramienta para proceder a la formalización, adjuntar la impresión como sustento en el expediente de la operación,

Nota: Si el impuesto a la renta, indicado en los PDT's ha sido cancelado con saldo a favor del periodo anterior, es responsabilidad de la oficina realizar la verificación de dicho saldo en la pagina Sunat.

- ❖ Oferta pre aprobada para Régimen General con DJ Sunat 2015 (3ra Categoría), en los casos de RER y RUS la propuesta debe enviarse a Admisión para visita al cliente.
- ❖ Régimen General deberá llenar informe de visita de oficina.
- ❖ Antigüedad del negocio: 1 año PJ/ 2 años PNN.
- ❖ Clasificación 100% Normal, Titular, Vinculados y Accionistas (sin vencidos SF y BC).
- ❖ El desembolso debe ser en la moneda de generación de ingresos del cliente, excepto en importación y exportación.
- ❖ El promedio de las ventas reales de los 3 últimos meses debe ser mayor a S/. 30M. La venta anual mínima del cliente deben ser mayor a S/. 360M. La utilidad neta debe ser positiva.
- ❖ Accionistas mantener Buró entre G1-G5 o No Bancarizados al momento de desembolso. Edad mínima del accionista y/o PNN 25 años.
- ❖ Aplica a clientes y no clientes del segmento Banca Negocios. En el caso de PJ con ventas anuales hasta S/. 6MM y todas las PNN.
- ❖ Clientes en Régimen General ingresar Metodizado Web o Rating validado previo a la formalización **se excluye de campañas las escala de Rating CCC+ a CC-.**
- ❖ No aplica a clientes que formen Grupo Económico con Techo de Riesgo.
- ❖ Los No Clientes con oferta en base pre aprobada deberán tener su domicilio en una plaza vigente donde exista una oficina del BBVA Continental.
- ❖ La campaña no procede para los clientes denegados en el RVGL en los últimos 2 meses indistintamente el producto.
- ❖ Informe de Visita firmado por el EBN y/o Gerente de Oficina. La Oficina es responsable de actualizar dirección, email y teléfono de contacto en el sistema Banco.
- ❖ Para deudas de CP hasta S/,150M no se requiere garantías hipotecarias, para el excedente deberá tener garantías hipotecarias al 50% del monto original **(incluye la oferta).**
- ❖ Todo PJ deberá tener fianza solidaria del accionista mayoritario con firma de esposa si es casado. Edad mínima de 25 años.
- ❖ Para financiamientos de largo plazo, el plazo máximo es 84 meses para bienes inmuebles y 36 meses para bienes muebles.
- ❖ En el caso cumpla las condiciones de campaña se deberá ingresar al RVGL de Oficinas (COD: C) Oferta Aprobada. No enviar a Admisión.
- ❖ Si las ventas mensuales promedio de la DJ anual incrementa respecto al promedio de las ventas de los 3 últimos PDT en más de un 50% o disminuye en más de un 25% se debe enviar la operación a Admisión.
- ❖ En caso el cliente formalice con otras ofertas aprobadas en simultáneo deberá ser incluido en la calculadora para su evaluación y dictamen.
- ❖ **Toda deuda de LP deberá contar con garantía hipotecaria genérica como mínimo al 100% formalizada en primer rango a favor del BBVA.**
- ❖ **Se debe cumplir con los procedimientos relacionados a la vinculación de garantías, seguros contra todo riesgo y DPS.**
- ❖ Para las campañas estacionales la herramienta solicitará 3PDTs adicionales.
- ❖ Si la información es no contrastable debido a que se modificó el coeficiente del IR enviar la operación junto con el formulario 625 a Admisión.
- ❖ **Para clientes y no clientes con RVGL aprobado por Riesgos durante el mes de campaña deberá seguir por el circuito regular.**
- ❖ Oferta con vigencia hasta el 28 de Febrero del 2017.

CONDICIONES ESPECÍFICAS:

Pre-aprobado SUBROGADOS:

Se considera mínimo de S/.50M de deuda por entidad a subrogar y máximo de S/. 300M por todas las entidades a subrogar.

Pre-aprobado Exportadores:

Préstamo Comercial/Financiamiento de exportación plazo máximo cancelable en 120 días ajustado a las condiciones de pago del orden de compra y/o carta de crédito de exportación. Carta de crédito deberá afectarse a favor del BBVA.

Pre-aprobado Importadores:

Préstamo Comercial/Financiamiento de importación vencimiento máximo 60 días, reembolso hasta 6 cuotas mensuales e iguales o Vcto. 180 días cancelable.

Pre-aprobado Líneas de Préstamos Comerciales (No incluye crédito líquido):

Es excluyente de todas las ofertas de corto plazo. Límite en moneda de generación de ingresos. Fianza solidaria del accionista mayoritario. Reembolso ajustado a ciclo de negocio y con un máximo de 12 meses.

Condiciones de Campaña Subrogación

CONDICIONES GENERALES: La oficina será responsable del debido cumplimiento de las condiciones establecidas.

Subrogación de deuda de CP o deuda de LP

- ❖ El importe y plazo será el que tiene por vencer en el otro banco: Para financiamientos de Largo Plazo siendo el máximo 84 meses. Para financiamientos de corto y tarjetas comerciales el plazo máximo 12 meses. Para ello solicitar Estados de cuenta o cronograma de deudas.
- ❖ Si la operación a subrogar está garantizada, el cliente deberá de traer la garantía y esta deberá ser en segundo rango con cobertura mínima del 100%. Para ello deberán de contar con opinión favorable del Gerente Territorial con copia al Jefe de Seguimiento. Indicando Campaña de Subrogación, nombre del cliente, importe, plazo y deudas a subrogar y dictamen de calculadora El Plazo para formalizar a primer rango es de 60 días.
- ❖ Se ofrecerá la subrogación como un préstamo COMERCIAL NO REVOLVENTE.
- ❖ La oficina debe de acreditar la cancelación de la deuda y/o de la tarjeta de crédito y adjuntarlo al expediente a través de transferencia o cheque de gerencia. Documentación que debe quedar en el expediente.
- ❖ No deber presentar impagos a la fecha, no debe estar en situación Refinanciado, Reprogramado o Prórroga en ninguna entidad.
- ❖ El importe a subrogar deberá ser mayor o igual a S/. 50,000 y menor o igual a S/. 300,000.

Subrogación de deudas de CP y LP:

- ❖ La campaña sólo procede si se subroga ambas deudas de CP y LP.
- ❖ El importe y plazo será el que tiene por vencer en el otro banco: Para financiamientos de Largo Plazo siendo el máximo 84 meses. Para financiamientos de corto y tarjetas comerciales el plazo máximo 12 meses. Para ello solicitar Estados de cuenta o cronograma de deudas.
- ❖ Si la operación a subrogar está garantizada, el cliente deberá de traer la garantía y esta deberá ser en segundo rango con cobertura mínima del 100%. Para ello deberán de contar con opinión favorable del Gerente Territorial con copia al Jefe de Seguimiento. Indicando Campaña de Subrogación, nombre del cliente, importe, plazo y deudas a subrogar y dictamen de calculadora El Plazo para formalizar a primer rango es de 60 días.
- ❖ Se ofrecerá la subrogación como un préstamo COMERCIAL NO REVOLVENTE.
- ❖ La oficina debe de acreditar la cancelación de las deudas adjuntarlo al expediente a través de transferencia o cheque de gerencia.
- ❖ No deber presentar impagos a la fecha, no debe estar en situación Refinanciado, Reprogramado o Prórroga en ninguna entidad.
- ❖ El importe a subrogar deberá ser mayor o igual a S/. 50,000 y menor o igual a S/.300,000.
- ❖ Si la deuda a subrogar es menor a la oferta, como mínimo se subrogará una deuda de S/. 50,000.

Campañas Largo Plazo (LP)

CAMPAÑA	POR CALCULADORA	
	Nro. Ofertas	Oferta (S/. MM)
Leasing inmobiliario	1,204	
Leasing mobiliario	824	
Subrogación LP	778	113
Total	2,806	113

Se debe cumplir con los procedimientos relacionados a la vinculación de garantías, seguros contra todo riesgo y DPS.

Campaña 58

Originación Banca Negocios

Diciembre 2016

Originación y Políticas Banca Negocios

