

## LISTA DE CHEQUEO - SOLICITANTES DE CRÉDITOS EMPRESARIALES Y DEUDORES MAYORES

**Créditos Empresariales:** Son aquellos activos crediticios otorgados a personas jurídicas destinados al financiamiento de la producción y comercialización de bienes y prestación de servicios en sus diferentes fases. También se consideran dentro de esta categoría los activos crediticios otorgados a personas jurídicas a través de tarjetas de crédito, las operaciones de arrendamiento financiero u otras formas de financiamiento que tuviera fines similares a los señalados en el párrafo anterior. Dentro de esta categoría también se incluye, para fines del RARC los activos crediticios otorgados al Gobierno Central, municipalidades y otras instituciones de El Estado.

**Subsegmentos según JM47-2022 y sus modificaciones:** Comercio; Actividades Inmobiliarias y Construcción; Agricultura, Ganadería, Silvicultura y Pesca; Industrias Manufactureras y de Explotación de Minas, Electricidad, Gas y Agua, Establecimientos Financieros, Servicios y otros.

☐ CLIENTE:☐ CODEUDOR:

| No.                                      |                                 | DOCUMENTOS A PRESENTAR EN EXPEDIENTE                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Indispensable para su ingreso a análisis | CHECK | Observación |
|------------------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------|-------------|
| SOLICITUD DE CRÉDITO Y OTROS FORMULARIOS |                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                          |       |             |
| * 1                                      | Empresarial Mayor - Empresarial | Presentación revisada y firmada por Supervisor Regional/Jefe Comercial, enviada por correo e impresa en expediente.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | ✓                                        |       |             |
| 2                                        |                                 | Solicitud de financiamiento debidamente completada y firmada en original por funcionario responsable (representante legal).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | ✓                                        |       |             |
| * 3                                      |                                 | Formulario de autorización para verificación de referencias (deudor, codeudores, accionistas y beneficiarios finales) debidamente firmada en original por representante legal.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | ✓                                        |       |             |
| 4                                        |                                 | IVE IR002, debidamente lleno, firmado por representante legal, auxiliar administrativo, asesor comercial y jefe comercial. (Puede ser original o copia por reimpresión en sistema). Aplica para cliente nuevo.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | ✓                                        |       |             |
| 5                                        |                                 | FSAD-002, debidamente lleno, firmado por representante legal, auxiliar administrativo, asesor comercial y jefe comercial. (Puede ser original o copia por reimpresión en sistema). Aplica para cliente existente.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                          |       |             |
| 6                                        |                                 | Anexo A.1 (anexo de productos y servicios), debidamente lleno y firmado en original por representante legal, auxiliar administrativo, asesor comercial y jefe comercial.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | ✓                                        |       |             |
| 7                                        |                                 | Declaración Jurada de beneficiarios finales por propiedad de capital o participación, control y administración para personas o estructuras jurídicas del solicitante debidamente lleno y firmado en original por representante legal, firma y código del empleado que asesoró en el llenado, firma y código de empleado quien revisó y firma y código de funcionario que autoriza la operación.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | ✓                                        |       |             |
| 8                                        |                                 | <b>Declaración de participación accionaria firmada en original por el representante legal que contenga:</b><br>a) Nombre de las sociedades en las que el solicitante o deudor tienen participación de capital, cuando dichas inversiones, en su conjunto, representen más del veinticinco por ciento (25%) del patrimonio del solicitante o deudor;<br>b) En el caso de acciones nominativas, el nombre completo de los socios o accionistas.<br>c) Nombre completo de los miembros del consejo de Administración y gerente general, o quien haga sus veces, indicando nombre del cargo. Además, si los funcionarios tienen relación de dirección o administración en otras sociedades mercantiles, deberá indicarse el nombre del cargo. | ✓                                        |       |             |
| 9                                        |                                 | Cuando se trate de solicitudes de crédito presentadas por personas expuestas políticamente (PEP) o contratistas y proveedores del estado (CPE) deberá presentar la información y documentación establecida en las disposiciones emitidas por la Superintendencia de Bancos (SIB), llenando para ello los formularios y requisitos especiales correspondientes. (Puede ser original o copia por reimpresión)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                          |       |             |
| 10                                       | Empresarial Mayor - Empresarial | Formulario de Generador de Divisas (este aplica cuando el crédito sea solicitado en DÓLARES) (Puede ser original o copia por reimpresión)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                          |       |             |
| INFORMACIÓN LEGAL Y COMPLEMENTARIA       |                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                          |       |             |
| * 11                                     | Empresarial Mayor - Empresarial | Copia simple de Registro Tributario Unificado (RTU) actualizado                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | ✓                                        |       |             |
| 12                                       |                                 | Consulta de constancia efectuada al Sistema de Información de Riesgos Crediticios (SIRC) de conformidad con la norma aplicable y/o comerciales (INFORNET) respecto a operaciones crediticias.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | ✓                                        |       |             |
| 13                                       |                                 | Copia simple del testimonio de la escritura o documento de constitución de la entidad y de sus modificaciones y/o ampliaciones, incluyendo la razón de su inscripción en el registro correspondiente.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | ✓                                        |       |             |
| 14                                       |                                 | Cuando exista modificación de cambio de accionistas fundadores, deberá acreditar la transferencia de acciones a través de la certificación del libro de accionistas y copia de los títulos de acciones endosados.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                          |       |             |
| 15                                       |                                 | Copia simple del Nombramiento o mandato vigente del representante legal de la entidad, debidamente inscrito en el registro correspondiente                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | ✓                                        |       |             |
| 16                                       |                                 | Copia simple del DPI del Representante Legal, razonado por el asesor comercial.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                          |       |             |
| 17                                       |                                 | Certificación de la autorización concedida por el órgano competente de la entidad, para que el representante legal contrate, gestione y formalice el activo crediticio (Punto de Acta en original).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                          |       |             |
| 18                                       |                                 | Copia simple de Patente de comercio                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | ✓                                        |       |             |
| 19                                       |                                 | Copia simple de Patente de sociedad                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | ✓                                        |       |             |
| 20                                       |                                 | Copia simple de recibo de servicios (agua, luz o teléfono o celular) extendido recientemente (no más de 6 meses). En los casos en que el recibo no se encuentre a nombre del solicitante se deberá presentar debidamente razonado por el asesor comercial.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                          |       |             |

| No.                                                      |                                 | DOCUMENTOS A PRESENTAR EN EXPEDIENTE                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Indispensable para su ingreso a análisis | CHECK | Observación |
|----------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------|-------------|
| INFORMACIÓN FINANCIERA Y COMPLEMENTARIA PARA EL ANALISIS |                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                          |       |             |
| * 21                                                     | Empresarial Mayor - Empresarial | Perfil comercial empresarial debidamente firmado en original por el representante legal                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | ✓                                        |       |             |
| 22                                                       |                                 | Informe de visita empresarial debidamente firmado en original por el asesor comercial y jefe comercial                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | ✓                                        |       |             |
| * 23                                                     |                                 | Respecto al destino del crédito:<br><b>En caso aplique presentar:</b> documentos de soporte que comprueben el destino del crédito, entre los que se pueden mencionar: copia simple de los estados de cuenta bancarios donde se posea la deuda que van a cancelar, copia simple de reconocimientos de deuda a cancelar, contratos, proformas, cotizaciones, notas de envío, facturas, promesa de compra-venta o cualquier otro documento que valide el destino del mismo, entre otros.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | ✓                                        |       |             |
| 24                                                       |                                 | Acorde la naturaleza de la empresa, incluir copia de permisos, licencias, copia de certificaciones necesarias para su operación (ejemplos: licencias como exportador, distribuidor de hidrocarburos, aspectos relacionados con temas ambientales, representaciones de exclusividad, etc.)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | ✓                                        |       |             |
| 25                                                       | Empresarial Mayor               | Estados financieros auditados en copia correspondientes a los <b>dos (2) últimos ejercicios contables anteriores a la fecha de solicitud</b> , que incluya el dictamen respectivo, las notas a los estados financieros y el estado de flujo de efectivo.<br><br>Deberán presentar la integración de los rubros del balance que sean por un monto mayor o igual al 10% del valor total de los activos (valor de la cuenta / valor total del activo), en esos casos se deberá presentar el detalle que conforman dichas cuentas.<br><br>Integración de los rubros del estado de resultados que sean por un monto mayor o igual al 10% del total de ingresos reportados (valor de la cuenta / total de ingresos).<br><br>En el caso de personas jurídicas que tengan menos de 12 meses de estar operando a partir de la fecha de la Patente de Sociedad, se requerirán los estados financieros más recientes o el balance general de inicio de operaciones, según corresponda.<br><br>El juego de estados financieros auditados deberá contar con el juego completo de estados financieros que corresponde a:<br>- Balance General<br>- Estado de Resultados<br>- Flujo de efectivo<br>- Estado de Cambios en el Patrimonio<br>- Notas a los Estados Financieros<br>- Dictamen del Auditor<br><br>Revisar que el Estado de Resultados contenga entre otros:<br>- Rubro de gastos financieros (cuando cuente con deuda vigente), reserva legal e ISR.                    | ✓                                        |       |             |
|                                                          | Empresarial Mayor               | En el caso los solicitantes o deudores que tengan un endeudamiento total agregado a nivel de las instituciones, mayor a veinte millones de quetzales (Q20,000,000.00), si fuera en moneda nacional o en moneda nacional y extranjera, o mayor al equivalente a dos millones seiscientos mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$2,600,000.00), si se trata únicamente de moneda extranjera, estados financieros en copia correspondientes a los dos últimos ejercicios contables anteriores a la fecha de solicitud, debiendo ser el último ejercicio auditado por contador público y auditor independiente, que incluya el dictamen emitido como resultado de una auditoría de un juego completo de estados financieros preparados de acuerdo a un marco de información con fines generales ( <b>NIIF a partir de junio 2025</b> ). Estos estados financieros auditados deben cumplir con lo referido en el apartado anterior.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | ✓                                        |       |             |
|                                                          | Empresarial Mayor               | <b>Nota:</b> Para las solicitudes presentadas dentro de los cuatro (4) , meses siguientes al cierre del ejercicio contable del solicitante, se aceptarán los estados financieros auditados correspondientes al período contable anterior al del último cierre.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | ✓                                        |       |             |
| 26                                                       | Empresarial Mayor               | Estados financieros originales al cierre de mes, con antigüedad no mayor de seis (6) meses previos a la fecha de la solicitud, certificados, con nombre, firmados y sellados por el contador de la empresa o con certificación, nombre, firma y sello de Contador Público y Auditor y con nombre y firmados por el representante legal, incluyendo la integración de los rubros del balance que sean por un monto mayor o igual al 10% del valor total de los activos (valor de la cuenta / valor total del activo), en esos casos se deberá presentar el detalle que conforman dichas cuentas.<br><br>En el caso de personas jurídicas que tengan menos de 12 meses de estar operando a partir de la fecha de la Patente de Sociedad, se requerirán los estados financieros más recientes o el balance general de inicio de operaciones, según corresponda.<br><br>Integración de los rubros del estado de resultados que sean por un monto mayor o igual al 10% del total de ingresos reportados (valor de la cuenta / total de ingresos).<br><br>Las certificaciones contables de los estados financieros deberán contener lo siguiente:<br>-Nombre del perito contador<br>-El metodo contable utilizado<br>-Nombre de la empresa<br>-Fecha del período presentado<br>-En balance general: Monto en letras y números del total capital, (No incluir pasivo) Y en estado de resultados: deberá consignar el monto en letras y números del resultado del ejercicio. | ✓                                        |       |             |

| No. |                                 | DOCUMENTOS A PRESENTAR EN EXPEDIENTE                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Indispensable para su ingreso a análisis | CHECK | Observación |
|-----|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------|-------------|
|     |                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                          |       |             |
| 27  | Empresarial                     | <p>Estados financieros originales correspondientes a los dos (2) últimos ejercicios contables anteriores a la fecha de solicitud certificados, con nombre, firmados y sellados por el contador de la empresa o con certificación, con nombre, firma y sello de Contador Público y Auditor y con nombre y firmados por el representante legal, incluyendo la integración de los rubros del balance que sean por un monto mayor o igual al 10% del valor total de los activos (valor de la cuenta / valor total del activo), en esos casos se deberá presentar el detalle que conforman dichas cuentas.</p> <p>Integración de los rubros del estado de resultados que sean por un monto mayor o igual al 10% del total de ingresos reportados (valor de la cuenta / total de ingresos).</p> <p>En el caso de personas jurídicas que tengan menos de 12 meses de estar operando a partir de la fecha de la Patente de Sociedad, se requerirán los estados financieros más recientes o el balance general de inicio de operaciones, según corresponda.</p> <p>Las certificaciones contables de los estados financieros deberán contener lo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Nombre del perito contador</li> <li>-El metodo contable utilizado</li> <li>-Nombre de la empresa</li> <li>-Fecha del período presentado</li> <li>-En balance general: Monto en letras y números del total capital, (No incluir pasivo) Y en estado de resultados: deberá consignar el monto en letras y números del resultado del ejercicio.</li> </ul> | ✓                                        |       |             |
| 28  | Empresarial                     | <p>Estados financieros originales al cierre de mes, con antigüedad no mayor de seis (6) meses previos a la fecha de la solicitud, certificados, con nombre, firmados y sellados por el contador de la empresa o con certificación, nombre, firma y sello de Contador Público y Auditor y con nombre y firmados por el representante legal, incluyendo la integración de los rubros del balance que sean por un monto mayor o igual al 10% del valor total de los activos (valor de la cuenta / valor total del activo), en esos casos se deberá presentar el detalle que conforman dichas cuentas.</p> <p>En el caso de personas jurídicas que tengan menos de 12 meses de estar operando a partir de la fecha de la Patente de Sociedad, se requerirán los estados financieros más recientes o el balance general de inicio de operaciones, según corresponda.</p> <p>Integración de los rubros del estado de resultados que sean por un monto mayor o igual al 10% del total de ingresos reportados (valor de la cuenta / total de ingresos).</p> <p>Las certificaciones contables de los estados financieros deberán contener lo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Nombre del perito contador</li> <li>-El metodo contable utilizado</li> <li>-Nombre de la empresa</li> <li>-Fecha del período presentado</li> <li>-En balance general: Monto en letras y números del total capital, (No incluir pasivo) Y en estado de resultados: deberá consignar el monto en letras y números del resultado del ejercicio.</li> </ul>    | ✓                                        |       |             |
| 29  | Empresarial Mayor - Empresarial | <p>Flujo de fondos proyectado original, de forma mensual para el primer año y anual para el resto del plazo del financiamiento, con nombre y firmado por funcionario responsable de su elaboración y por el representante legal o mandatario, así como los supuestos utilizados para su elaboración y las variables que darán los resultados esperados, que permitan establecer la factibilidad del cumplimiento de sus obligaciones con la institución. Debidamente firmado por funcionario responsable de su elaboración y representante legal.</p> <p>Estructura de flujo de caja proyectado deberá contener como mínimo lo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Ingresos</li> <li>-Egresos</li> <li>-Inversión por financiamiento</li> <li>-Amortizaciones a capital e Inversión del financiamiento solicitado.</li> <li>-Amortizaciones a capital y gasto financiero de la deuda vigente.</li> </ul> <p>Los supuestos deberán detallar, los cálculos realizados para su elaboración.</p> <p>Para el caso de deudores que sean entidades sujetas a la vigilancia e inspección de la Superintendencia de Bancos, no será necesario requerir flujo de fondos proyectado para los activos crediticios cuyo plazo original no exceda de un año.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                 | ✓                                        |       |             |
| 30  | Empresarial Mayor - Empresarial | <p>Original de estados de cuenta de depósitos bancarios de por lo menos los últimos 3 meses completos y consecutivos, originales, firmados y sellados por el representante legal de la empresa. Si los estados de cuenta lo integran 10 páginas o menos deberán estar firmadas todas las páginas, de 11 páginas en adelante, se aceptará firmar únicamente en la primera y última página de cada mes presentado.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | ✓                                        |       |             |

| No.       |                                 | DOCUMENTOS A PRESENTAR EN EXPEDIENTE                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Indispensable para su ingreso a análisis | CHECK | Observación |
|-----------|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------|-------------|
| GARANTÍAS |                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                          |       |             |
|           | Empresarial Mayor - Empresarial | <b>Garantía Hipotecaria:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                          |       |             |
| 31        |                                 | Certificación del Registro General de la Propiedad. (Puede ser original o copia por reimpresión en sistema)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                          |       |             |
| 32        |                                 | DICABI (Puede ser original o copia por reimpresión en sistema)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                          |       |             |
| 33        |                                 | Documento de Catastro (Puede ser original o copia por reimpresión en sistema)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                          |       |             |
| 34        |                                 | Avalúos o informes recientes de actualización de avalúo originales.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | ✓                                        |       |             |
| 35        |                                 | <b>Importante: Plano inscrito en el Registro General de la Propiedad</b> (RGP), avalado por el Registro de Información Catastral (RIC) cuando la propiedad puesta en garantía tenga una <b>extensión mayor a 5 manzanas (equivalentes a 35,000 m²)</b> . (Puede ser original o copia por reimpresión en sistema)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                          |       |             |
| 36        |                                 | <b>Nota:</b> Debe ser un avalúo realizado por valuador autorizado por el banco.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | ✓                                        |       |             |
| 37        |                                 | Si el inmueble a hipotecarse es propiedad de persona ajena al solicitante debe adjuntar fotocopia legible de ambos lados del DPI del propietario del inmueble, de la misma forma si tuviera usufructuarios.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                          |       |             |
| 38        |                                 | Si el inmueble a hipotecarse es propiedad de persona ajena al solicitante debe adjuntar documento original mediante el cual se le autoriza al solicitante o deudor hipotecar el inmueble.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                          |       |             |
| 39        |                                 | <b>Nota:</b> Si el cliente presenta seguro de la propiedad, solicitar al cliente se tramite el endoso a favor del banco.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                          |       |             |
| 40        |                                 | En caso que el inmueble propuesto en garantía cuente con áreas comunes, a través de acciones, deberán presentar endoso a favor de la institución (cuando aplique)<br>-Título de agua (cuando aplique)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                          |       |             |
| 41        | Empresarial Mayor - Empresarial | <b>Si la garantía es Mobiliaria presentar, conforme aplique:</b><br>a) Factura (se aceptará en caso de bienes muebles nuevos).<br>b) Avalúo del bien existente (maquinaria, mobiliario o equipo) a dejar en garantía.<br>c) Cotización/Proforma cuando es vehículo, maquinaria o equipo nuevo, según aplique (cuando el bien no ha sido facturado).<br>d) Certificación contable, emitida y firmada por el Contador Público y el Representante Legal, correspondiente a la Cartera de Créditos, que incluya la siguiente información:<br>1) Correlativo<br>2) Número de crédito<br>3) Nombre del asociado<br>4) Fecha de inicio<br>5) Fecha de vencimiento<br>6) Monto Original<br>7) Saldo Actual<br>8) Tasa<br>9) Tipo de Garantía<br>10) Agrupación o destino<br>11) Mora<br>12) Plazo<br>13) Frecuencia<br>14) Reserva<br>15) Estado | ✓                                        |       |             |
| 42        | Empresarial Mayor - Empresarial | <b>Garantía fiduciaria (codeudor):</b><br>Deberá presentar la misma documentación solicitada al deudor dependiendo si es persona Individual (comerciante individual, empresa individual o en relación de dependencia) o persona jurídica.<br><b>Nota:</b> no se solicitará flujo de caja proyectado para el codeudor.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | ✓                                        |       |             |
| 43        | Empresarial Mayor - Empresarial | <b>Aportación al fideicomiso FINANCIERA SUMMA:</b><br>Deberá presentar certificación de beneficiarios finales, carta de confirmación de datos, formularios de inicio de relación.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                          |       |             |

- Notas:**
- Para todo documento considerado en este check list el tiempo de vigencia se considerará a partir de la fecha de la solicitud del crédito.
  - Para el ingreso del expediente no habrá excepción para los documentos que se marquen como indispensables para el análisis.
  - En el caso de ser crédito ganadero deberá presentar informe de evaluación ganadera firmado en original por asesor técnico.

Nombre y firma de persona que elabora  
(Asesor Comercial)

Nombre y firma de persona que recibe  
Gerencia de Análisis de Créditos