

PERSONA JURIDICA CAFÉ

SOCIEDAD ANÓNIMA

Solicitud del cliente

- 1 *Solicitud de Crédito en el formato correspondiente (proporcionado por el Banco).*

Certificación de punto de acta del organo superior de la organizacion o del Consejo de Administración de la sociedad, donde autorizan la solicitud de la operación y facultan al Representante Legal para solicitar, tramitar y suscribir el contrato de prestamo; así como pignorar, o

- 2 hipotecar bienes, prestar finza ilimitada, solidaria y mancomunada a nombre de los asociados, hasta la total cancelacion de la obligacion, segun corresponda. En caso de la garantia fiduciaria, los fiadores podran otorgar mandatos especiales con representacion par que en su nombre de contraiga la obligacion o bien deberán comparecer personalmente a suscribir el contrato correspondiente.
- 3 Poseer o abrir cuenta de depósito monetario en Banrural
- 4 Declaraciones Juradas con ives de los socios y de la sociedad.
- 5 Fotocopia de Identificación Tributaria RTU
- 6 Estados de cuenta bancarios de los últimos 3 meses de las entidades financieras
- 7 Perfil de la empresa que incluya información sobre sus clientes y proveedores
- 8 Escritura de constitución de la sociedad y sus modificaciones, incluyendo la razón de su inscripción en el Registro Mercantil General de la República
- 9 Acta de nombramiento del representante legal, incluyendo la razón de su inscripción en el Registro Mercantil General de la República.
- 10 Fotocopia de DPI del representante legal
- 11 Patente de comercio
- 12 Patente de sociedad
- 13 Ultima declaración presentada a la SAT
- 14 Fotocopia de servicio de luz, agua o telefono
- 15 Certificacion del registro mercantil donde aparece inscrita la sociedad

Información del Proyecto (CUANDO APLIQUE)

- 1 *Detalle de la inversión y del proyecto a financiar, mercado, ubicación, proyecciones, etc.*

Evaluacion y recomendación

Balance General y Estado de Resultados de los últimos tres períodos contables y los parciales de los últimos meses, incluyendo la integración de los principales rubros del balance, certificados por el contador de la empresa o con certificación de Contador Público y Auditor, firmados y

- 1 por el representante Legal. Si el monto es mayor a Q5millones: deberá presentar informe de auditor externo que incluya dictamen, notas a los estados financieros y flujo de efectivo.
- 2 Certificacion de la municipalidad donde acredite la titularidad de la unidad agricola productora ya sea en calidad de propietario, usufructuario o legitimo poseedor, (donde indique el nombre de la finca, numero, folio y libro)
- 3 Certificacion de produccion otorgado por ANACAFE actualizado
- 4 Estudio de Factibilidad del proyecto de financiamiento Flujo de caja proyectado para el periodo del financiamiento (anual) firmado por el funcionario y sellado por un contador y por el Representante Legal, así como los supuestos utilizados para su elaboración y las variables que darán los resultados esperados. ANACAFE
- 5 Inspeccion de campo por asesores de fideicomisos / agente de negocios de agencias banrural

DETALLE DE GARANTÍAS

Hipotecaria:

- 1 Certificación reciente del registro de la propiedad inmueble
- 2 Avalúo reciente de la propiedad, por empresa reconocida por el banco
- 3 Copia de recibo del último pago de IUSI
- 4 Plano de la finca firmado por un colegiado ingeniero o arquitecto

Prendaria

- 1 *Detalle de la maquinaria, equipo o bien a pignorar (No. serie, modelo, marca, etc.).*
- 2 Avalúo del bien por empresa autorizada por el banco

Fiduciaria

- 1 Solicitud de crédito en el formato correspondiente
- 2 Formulario Estado patrimonial del fiador
- 3 Certificación de ingresos
- 4 Estados de cuenta de otros bancos de los últimos tres meses
- 5 Fotocopia de DPI
- 6 Fotocopia del RTU
- 7 Copia de recibo de agua, luz o tel.

CREDITO DEL FIDEICOMISO DE CAFÉ INTERMEDIARIA FINANCIERA

- 1 curriculum vitae de los miembros de la junta directiva de la cooperativa
- 2 fotocopia de dpi de los miembros de la junta directiva
- 3 fotocopia de RTU de cada uno de los miembros de la junta directiva y de la cooperativa
- 4 formulario ive-02 de cada uno de los miembros de la junta directiva y de la cooperativa
- 5 formulario de solicitud de credito
- 6 estados financieros los ultimos 2 periodos y ultimo trimestre
- 7 certificacion de produccion otorgado por anacafe
- 8 fotocopia de servicio de luz, agua o telefonía

Certificación de punto de acta del organo superior de la organizacion o del Consejo de Administración de la sociedad, donde autorizan la solicitud de la operación y facultan al Representante Legal para solicitar, tramitar y suscribir el contrato de prestamo; asi como pignorar, o hipotecar bienes, prestar finza ilimitada, solidaria y mancomunada a nombre de los asociados, hasta la total cancelacion de la obligacion, segun corresponda. En caso de la garantia fiduciaria, los fiadores podran otorgar mandatos especiales con representacion par que en su nombre de contraiga la obligacion o bien deberán comparecer

- 9 personalmente a suscribir el contrato correspondiente.
- 10 certificaciones recientes de la inacop que conste la inscripcion de la cooperativa y de su junta directiva
- 11 la representacion legal del representante se toma la certificación reciente de la inacop de la inscripcion de la junta directiva
- 12 estatutos de la cooperativa
- 13 reglamento interno de credito de la cooperativa
- 14 politicas de credito de la cooperativa
- 15 integracion de la cartera que administra la cooperativa
- 16 memoria de labores año reciente
- 17 nomina de asociados
- 18 listado de los beneficiarios del credito con el monto a conceder.
- 19 organigrama de la cooperativa
acreditar mediante documentacion correspondiente, la titularidad de la unidad agricola productora ya sea en calidad de propietario, usufructuario o poseedor.(certificacion de la municipalidad en donde indique nombre de la finca con el numero,
- 20 folio y libro
- 21 plan de inversion y estudios de factibilidad del credito firmado por un profesional ANACAFE y representante legal
declaracion jurada de los costos adicionales de intermediacion de las isse´s, deberan ser contabilizados, por estas, en forma separada, lo quedebra ser comunicado adecuadamente al usuario y al fiduciario, mediante declaracion jurada debiendo
- 22 constar en el contrato de prestamo

DETALLE DE GARANTÍAS

Hipotecaria:

- 1 Certificación reciente del registro de la propiedad inmueble
- 2 Avalúo reciente de la propiedad, por empresa reconocida por el banco
- 3 Copia de recibo del último pago de IUSI
- 4 Si la propiedad está gravada, estado de cuenta de la obligación vigente
- 5 Plano de la finca firmado por un colegiado ingeniero o arquitecto

Prendaría

- 1 Detalle de la maquinaria, equipo o bien a pignorar (No. serie, modelo, marca, etc.).
- 2 Avalúo del bien por empresa autorizada por el banco

Fiduciaria

- 1 Solicitud de crédito en el formato correspondiente
- 2 Formulario Estado patrimonial del fiador
- 3 Certificación de ingresos
- 4 Estados de cuenta de otros bancos de los últimos tres meses
- 5 Fotocopia de DPI
- 9 Fotocopia de RTU
- 7 Copia de recibo de agua, luz o tel.

**"FIDECIOMISO APOYO FINANCIERO PARA LOS PRODUCTORES DEL SECTOR
CAFETALERO GUATEMALTECO"**

REQUISITOS:

Manejo de cuenta en BANRURAL, S.A.

Solicitud de crédito Persona Individual, proporcionado por el Banco.

Formulario de Estado Patrimonial, proporcionado por el Banco.

Formularios IVE

Fotocopia de DPI

Fotocopia de RTU

Estados de cuenta de otros bancos y de banrural de los últimos tres meses

Fotocopia de servicio de agua luz o Tel.

DEL PROYECTO :

Flujo de caja proyectado para el periodo del financiamiento firmado y sellado por contador y por el beneficiario, así mismo deberá detallar los supuestos y variables utilizados para su elaboración.

Plan de inversión y estudio de factibilidad de ANACAFE Detallando así la inversión y del proyecto a financiar, mercado, ubicación, etc.

Certificación emitida por la Municipalidad de su localidad donde acredite la titularidad de la unidad agrícola productora ya sea en calidad de propietario, usufructuario o legítimo poseedor, (donde indique el nombre de la finca, con su número, folio y libro)

Certificación de producción otorgado por ANACAFE

Inspección de campo por asesores de fideicomisos / agentes de negocios

DETALLE DE GARANTÍAS

Hipotecaria:

- ✓ Certificación reciente del registro de la propiedad inmueble*
- ✓ Avalúo reciente de la propiedad, por empresa reconocida por el banco*
- ✓ Último pago del IUSI*

Prendaria

- ✓ Detalle de la maquinaria, equipo o bien a pignorar (No. serie, modelo, marca, etc.)*
- ✓ Avalúo del bien por empresa autorizada por el banco*

Fiduciaria

Solicitud de crédito en el formato correspondiente

Formulario Estado patrimonial

Certificación o carta de ingresos.

Estados de cuenta de otros bancos de los últimos tres meses

Fotocopia de DPI del fiador

Numero de Identificación Tributaria del fiador RTU

Formularios IVE

Fotocopia de servicio de agua luz o Tel.

"FIDEICOMISO FONDO DE CREDITO DEL INGENIERO AGRONOMO"

REQUISITOS:

Manejo de cuenta en BANRURAL, S.A.

- 1 *Solicitud de crédito Persona Individual, proporcionado por el Banco.*
- 2 *Formulario de Estado Patrimonial, proporcionado por el Banco. Actualizado y firmado por un contador*
- 3 *Formularios IVE*
- 4 *Fotocopia de DPI*
- 5 *Fotocopia de RTU*
- 6 *Estados de cuenta de otros bancos y de banrural de los últimos tres meses*
- 7 *Fotocopia de servicio de agua luz o Tel.*
- 8 *Constancia original y reciente de Colegiado Activo, la fecha no debe exceder de 30 días calendario, a la fecha de presentación de la solicitud de crédito.*
- 9 *Constancia de Ingresos de su actividad laboral o productiva*
- 10 *Llenar boleta de concentimiento individual de seguro colectivo de vida para deudores mandarla en original a fideicomisos*
- 11 *Plan de Trabajo y de la Inversión a realizar donde indique a que cuenta a creditar.*
- 12 *Poseer o abrir cuenta de depósito monetario en Banrural*

Si es asalariado presentar :

- 1 *Constancias de ingresos original y reciente (máximo un mes de antigüedad)*
- 2 *Voucher o boleta de pago (fin de mes)*

Si es propietario de empresa presentar:

- Balance General y Estado de Resultados de los últimos tres períodos contables, y los*
- 1 *parciales de los últimos dos meses, incluyendo la integración de los principales rubros del balance, certificados por el contador y firmados por el propietario.*
 - 2 *RTU de la empresa estando al día*
 - 3 *Patente de comercio*
 - 4 *Certificación de constancia de ingreso.*

DEL PROYECTO :

- 1 *Detalle de la inversión y del proyecto a financiar, mercado, ubicación, etc.*
- 2 *Si se van a adquirir bienes muebles, factura pro-forma*

DETALLE DE GARANTÍAS

Hipotecaria:

- 1 *Certificación reciente del registro de la propiedad inmueble*
- 2 *Avalúo reciente de la propiedad, por empresa reconocida por el banco*
- 3 *Último pago del IUSI*
- 4 *Promesa de compra venta (cuando el destino es compra de vivienda)*
- 5 *Si la propiedad está gravada, estado de cuenta de la obligación vigente*
- 6 *Presupuestos de materiales y mano de obra (para proyectos de construcción, mejoras o mantenimiento)*

Fiduciaria

- 1 *Solicitud de crédito en el formato correspondiente*
- 2 *Formulario Estado patrimonial*
- 3 *Certificación o carta de ingresos.*
- 4 *Estados de cuenta de otros bancos y de banrural de los últimos tres meses*
- 5 *Fotocopia de DPI del fiador*
- 6 *Fotocopia de RTU*
- 7 *Formularios IVE*
- 8 *Fotocopia de servicio de agua luz o Tel.*

CHECK LIST EXPEDIENTES PTMOS. NUEVOS PERSONAS INDIVIDUALES

PLAMAR



<u>No.</u>	<u>Requisito</u>	<u>Ok.</u>	<u>Pend</u>	<u>Observaciones</u>	
1	Solicitud de crédito, mediante formulario que le será proporcionado por el Fiduciario				
2	Fotocopia simple del Documento Personal de Identificación.				
3	Acreditar satisfactoriamente ante el Fiduciario la tenencia de la tierra en la que realizará la inversión, la cual podrá ser en calidad de propietario, arrendatario, usufructuario, poseedor o cualquier otra forma legalmente reconocida. Tal acreditamiento podrá ser mediante certificación municipal u otro documento legal idóneo.				
4	Demostrar ante el Fiduciario, la factibilidad financiera del Proyecto correspondiente.				
5	Demostrar ante el Fiduciario, capacidad de pago de acuerdo al riesgo crediticio.				
6	Dictamen del Ejecutor Técnico, sobre la factibilidad técnica del Proyecto.				
7	Solicitud de ingreso del expediente por parte del Profesional de Formulación, Seguimiento y Evaluación de Proyectos, con el visto bueno del Director de Infraestructura Productiva, en las agencias del Fiduciario, cuando el monto sea menor a cien mil quetzales (Q. 100.000.00).				
8	Estudio de prefactibilidad y su dictamen respectivo sobre el proyecto de riego a financiarse.				
9	Referencias crediticias y comerciales previa autorización por escrito de la persona solicitante del financiamiento.				

CHECK LIST EXPEDIENTES PTMOS. NUEVAS PERSONAS JURIDICAS O GRUPOS

PLAMAR



No.	Requisito	Ok.	Pend	N/A	Observaciones
1	Solicitud de crédito, mediante formulario que le será proporcionado por el Fiduciario;				
2	Testimonio, fotocopia legalizada o certificación de la escritura pública de constitución o del acta constitutiva de la persona jurídica.				
3	Certificación o fotocopia legalizada de la inscripción de la persona jurídica en el Registro correspondiente.				
4	Fotocopia legalizada del nombramiento del representante legal y su inscripción en el Registro correspondiente.				
5	Certificación del punto de acta, del órgano superior que autorice la solicitud del financiamiento no reembolsable, y la contratación del crédito, pignorar e hipotecar bienes, suscribir contratos con el fiduciario y, en los casos que corresponda prestar fianza ilimitada, solidaria y mancomunada en nombre de los asociados hasta la total cancelación de la obligación.				
6	Fotocopia del Registro Tributario Unificado (RTU) de la persona jurídica.				
7	Fotocopia del Documento Personal de Identificación del Representante Legal.				
8	Fotocopia del Registro Tributario Unificado (RTU) del Representante Legal.				
9	Estados financieros (Balance General y Estado de Pérdidas y Ganancias, Estado de Flujo en efectivo) de los últimos dos períodos contables, extendida por un Perito Contador autorizado. Contador Público y Auditor.				
10	Para personas Jurídicas recién autorizadas, Estados Patrimoniales y Financieros de constitución				
11	Acreditar satisfactoriamente ante el Fiduciario, la tendencia de la tierra en la que realizara la inversión, la cual podrá ser a título de propietario, poseedor usufructuario, arrendatario, entre otras legalmente reconocidas. La acreditación podrá ser mediante certificación del Registro General de la Propiedad correspondiente, certificación municipal, testimonio de escritura pública, declaración jurada, o justo título.				
12	Avalúo del inmueble practicado por valuator autorizado designado por el Fiduciario, a costa del solicitante.				
13	Referencias crediticias y comerciales, previa autorización por escrito de las personas solicitantes del financiamiento.				
14	Solicitud de Ingreso del expediente por parte del Profesional o Técnico de Formulación, Seguimiento y Evaluación de Proyectos con visto bueno del Director de Infraestructura Productiva.				
15	Estudio de prefactibilidad y su dictamen respectivo sobre el proyecto de riego a financiar.				
16	Otros que a juicio del Fiduciario sean solicitados				