

CHECKLIST PARA ENTIDADES FINANCIERAS SUPERVISADAS POR LA SIB (EF'S)

Requisito	Cumple (Si/No)	Observaciones
a) Copia del Acta o Escritura constitutiva de la entidad		
b) Licencia o Certificación de la SIB: Presentación de la licencia o certificación emitida por la SIB que acredite su operación.		
c) No poseer sanciones vigentes ante la Superintendencia de Bancos.		
d) Cartera crediticia de acuerdo con el cierre de los ejercicios contables presentados, segmentada por el destino, indicando: monto original, saldo, plazo, fecha de inicio, fecha de vencimiento, tasa, mora, tipo de garantía.		
e) Certificación contable de la cartera de créditos agrícolas de la Entidad, debidamente firmada por el Contador y Representante Legal de la Entidad, la cual incluya por lo menos: monto original, saldo (indicando fecha de referencia), plazo, fecha de inicio, fecha de vencimiento, tasa, mora, tipo de garantía, destino, referida al último cierre contable presentado.		
f) Un mínimo de dos años de experiencia en colocación de créditos al sector agrícola.		
g) Poseer una morosidad inferior al 5%, en la cartera de créditos agrícolas en mora más de 30 días.		
h) Plan de colocación de Fondos: Documento detallado con el plan de colocación de los recursos solicitados, incluyendo perfil de beneficiarios, proyección de personas beneficiadas, región de colocación de créditos, estimación de monto promedio de colocación y proyección de desembolsos mensual.		
i) Carta de solicitud: Documento formal dirigido a El Crédito solicitando la participación en el fondo, especificando el monto del financiamiento requerido.		
j) Estados Financieros: I. Estados financieros correspondientes a los dos últimos ejercicios contables anteriores a la fecha de la solicitud, debiendo ser el último ejercicio auditado por contador público y auditor independiente, que incluya el dictamen respectivo, las notas a los estados financieros y el estado del flujo de efectivo. II. Estados financieros incluyendo la integración de los principales rubros del balance, con antigüedad no mayor a seis (6) meses, previos a la fecha de la solicitud, certificados por el contador de la entidad y firmados por el contador y el representante legal, para las solicitudes a partir de julio de cada año. La verificación de los ratios financieros establecidos en el reglamento se realizarán con base al estado financiero auditado del último ejercicio presentado.		
k) Certificación del Punto de Acta de al Autoridad Superior que faculte al representante legal a contraer obligación con El Crédito Hipotecarios Nacional de Guatemala.		
l) Formulario de autorización para verificación de referencias en burós y/o información que El Crédito considere pertinente, para el solicitante y cuando aplique para el codeudor propuesto.		
m) Copia de la Certificación de Inscripción : Del representante legal vigente, extendido por el registro correspondiente.		
n) Copia del Documento Personal de Identificación (DPI): Del representante legal vigente.		
o) Acta Notarial del Declaración Jurada: Que garantice que la entidad no es deudor moroso del Estado y no está sujeta a juicios o embargos.		
p) Constancia de Inscripción como persona obligada ante la Intendencia de Verificación Especial -IVE-		
q) Nombramiento del Oficial de Cumplimiento.		
r) Estar al menos operando ininterrumpidamente cinco años en el mercado antes de la publicación del Reglamento del Fondo de Crédito de Apoyo a los Pequeños y Medianos Productores Agrícolas.		

Asesor encargado de documentar