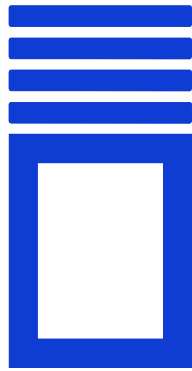


**Banco
Americano**

Y

**Financiera
de Inversión**

Miembros de



GRUPO FINANCIERO DE
Inversión

SOLICITUD DE CRÉDITO EMPRESARIAL

(LA INFORMACIÓN CONTENIDA EN ESTE FORMULARIO SERÁ MANEJADA CON ESTRICTA CONFIDENCIALIDAD)

NOMBRE DEL SOLICITANTE: _____

PARA USO EXCLUSIVO DE LA INSTITUCIÓN

FECHA DE RECEPCIÓN

11 calle 7-44, zona 9.

PBX: 2386-1700

FAX: 2386-1753

Página Web: www.bancoamericano.com.gt

Correo electrónico: grufin@bancoamericano.com.gt

3.3. Referencias bancarias (otros bancos)²

Nombre del banco: _____ No. cta. monetarios : _____ No. cta. ahorro: _____
 No. del préstamo : _____ Otros : _____ Teléfono: [][][][] - [][][][]
 Nombre del banco: _____ No. cta. monetarios : _____ No. Cta. Ahorro: _____
 No. del préstamo : _____ Otros : _____ Teléfono: [][][][] - [][][][]

3.4. Información de garantías hipotecarias y/o prendarias

Descripción de la garantía: _____
 Dirección completa ⁽¹⁾: _____
 Finca No.: _____ Folio No.: _____ del Libro: _____ Del departamento de : _____
 Valor: Q. US \$. _____
 Si aplica: Tipo de seguro: _____ No. de póliza: _____
 No. endoso a favor del banco: _____ Compañía de seguros: _____

3.5 Miembros del Consejo de Administración, Junta Directiva, Administrador único u otro similar

Nombres y apellidos completos del Consejo de Administración:		Nombres y apellidos completos de los accionistas con más del 10% de participación:		% de participación
1.-	_____	1.-	_____	_____
2.-	_____	2.-	_____	_____
3.-	_____	3.-	_____	_____
4.-	_____	4.-	_____	_____
5.-	_____	5.-	_____	_____
6.-	_____	6.-	_____	_____

3.6 Nombre y ubicación de los principales proveedores y clientes

PROVEEDORES:

Nombre del proveedor	Nombre del contacto	Teléfono
1.- _____	_____	[][][][] - [][][][]
2.- _____	_____	[][][][] - [][][][]
3.- _____	_____	[][][][] - [][][][]

CLIENTES:

Nombre del cliente	Nombre del contacto	Teléfono
1.- _____	_____	[][][][] - [][][][]
2.- _____	_____	[][][][] - [][][][]
3.- _____	_____	[][][][] - [][][][]

3.7 Información económico-financiera de la entidad solicitante

Detalles de la actividad: _____
 Monto de ingresos mensuales aproximado (Q.): _____ Monto de egresos mensuales aproximado (Q.): _____
 Número estimado de empleados que laboran en la entidad: _____

3.8 Servicios bancarios a utilizar con mayor frecuencia

Productos ó servicios	Monto promedio mensual (indicar rangos)		Parámetros		
	"Q"	"US \$"	Rangos	Quetzales "Q"	
				de	a
Depósitos en efectivo			A	0.01	40,000.00
Retiros en efectivo			B	40,000.01	80,000.00
Envío de transferencias			C	80,000.01	160,000.00
Recepción de transferencias			D	160,000.01	400,000.00
Compra cheque de gerencia			E	400,000.01	4,000,000.00
Depósitos monetarios			F	4,000,000.01	En adelante
Depósitos de ahorro					
Depósitos a plazo					
Cajillas de seguridad					
Tarjetas de débito					
				Dólares "US \$"	
Tarjetas de crédito			Rangos	De	A
			A	0.01	5,000.00
Créditos			B	5,000.01	10,000.00
Compra de divisas			C	10,000.01	20,000.00
Venta de divisas			D	20,000.01	50,000.00
Inversiones en valores			E	50,000.01	500,000.00
Fideicomisos			F	500,000.01	En adelante

4. Datos del primer codeudor o fiador (librado o aceptante para operaciones de descuento)

4.1 En caso de persona individual:

Primer apellido: _____ Segundo apellido: _____ Apellido de casada: _____
 Primer nombre: _____ Segundo nombre: _____
 Sexo: M F Teléfono: _____ Fax: _____ NIT: _____ Email: _____
 Dirección completa ⁽¹⁾: _____
 Fecha de nacimiento: ___ / ___ / _____ Profesión u ocupación: _____
 No. cédula o pasaporte: _____ Extendida en el municipio de: _____
 Departamento de: _____ Nacionalidad: _____

4.1 Datos del primer codeudor (continuación)

Estado Civil: Soltero Casado Viudo Divorciado No. de dependientes: _____
 Casa: Propia Pago mensual Saldo a la fecha: Q. _____ Alquilada Renta mensual: Q. _____
 Vehículo: Propio Pago mensual Cuota mensual: Q. _____ Marca y modelo: _____

4.1.1 En caso de relación de dependencia:

Nombre de la empresa donde labora: _____
 Dirección completa ⁽¹⁾: _____
 Teléfono: _____ Fax: _____ Cargo que desempeña: _____
 Fecha de contratación: ___/___/____ Salario mensual : Q. _____ Gastos mensuales: Q. _____
 Otros ingresos anuales: Alquileres: Q. _____ Dietas: Q. _____ Servicios profesionales: Q. _____
 Comisiones: Q. _____ Otros: Q. _____

4.1.2 En caso de negocio propio:

Nombre: _____
 Dirección completa ⁽¹⁾: _____
 No de patente: _____ NIT: _____ Fecha de inicio de operaciones: ___/___/____
 Sector de la economía en el que el negocio desarrolla su actividad principal (Industria, Comercio, Agricultura, Otros): _____
 Por favor detallar actividad principal del negocio: _____
 Si posee alguna relación con Banco Americano o Financiera de Inversión, (Por favor Detallar): _____

4.1.3 Referencias personales (nombre de dos personas individuales que no sean familiares):

Nombres y apellidos completos: _____
 Teléfono de residencia: [][][][] - [][][][] Teléfono de trabajo: [][][][] - [][][][] FAX: [][][] - [][][][]
 Nombres y apellidos completos: _____
 Teléfono de residencia: [][][][] - [][][][] Teléfono de trabajo: [][][][] - [][][][] FAX: [][][] - [][][][]

4.1.4 Referencias comerciales:

Nombre de la empresa: _____ Teléfono: [][][] - [][][][]
 Dirección : _____ FAX: [][][] - [][][][]
 Nombre de la empresa: _____ Teléfono: [][][] - [][][][]
 Dirección : _____ FAX: [][][] - [][][][]

4.2 En caso de persona jurídica (sociedad o empresa):

Denominación y razón social: _____
 Nombre comercial: _____
 Dirección completa ⁽¹⁾: _____
 Teléfono: _____ Fax: _____ NIT: _____ Email: _____
 Actividad de la empresa: _____
 Número de escritura de constitución: _____ Notario que autorizó la escritura: _____
 Capital autorizado: Q. _____ Capital pagado: Q. _____ Modificación a la escritura de constitución No.: _____
 Fecha de modificación: ___/___/____ Notario que autorizó la modificación: _____
 Patente de sociedad: No.: _____ Folio: _____ Libro: _____ No. de exp.: _____
 Patente de empresa: No.: _____ Folio: _____ Libro: _____ No. de exp.: _____
 Tipo de seguro: _____ Coberturas: _____ No. de póliza: _____
 Compañía de seguros: _____
 Nombre del representante legal: _____
 NIT: _____ Fecha de nacimiento: ___/___/____ Profesión u ocupación: _____
 No. cédula o pasaporte: _____ Extendida en el municipio de: _____
 Departamento de: _____ Nacionalidad: _____
 Dirección completa ⁽¹⁾: _____
 Fecha de acta de nombramiento: ___/___/____ Notario que autorizó: _____
 Cargo para el que se nombró: _____ Fecha de caducidad de la representación legal: ___/___/____
 Número de inscripción del nombramiento en el Registro u oficina respectiva: _____
 Fecha de caducidad de la representación Legal: ___/___/____

4.2.1 Referencias personales (nombre de dos personas individuales que no sean familiares):

Nombres y apellidos completos: _____
 Teléfono de residencia: [][][][] - [][][][] Teléfono de trabajo: [][][][] - [][][][] FAX: [][][] - [][][][]
 Nombres y apellidos completos: _____
 Teléfono de residencia: [][][][] - [][][][] Teléfono de trabajo: [][][][] - [][][][] FAX: [][][] - [][][][]

4.2.2 Referencias comerciales:

Nombre de la empresa: _____ Teléfono: [][][] - [][][][]
 Dirección : _____ FAX: [][][] - [][][][]
 Nombre de la empresa: _____ Teléfono: [][][] - [][][][]
 Dirección : _____ FAX: [][][] - [][][][]

5. Datos del segundo codeudor o fiador (avalista para operaciones de descuento)

5.1 En caso de persona individual:

Primer apellido: _____ Segundo apellido: _____ Apellido de casada: _____
 Primer nombre: _____ Segundo nombre: _____
 Sexo: M F Teléfono: _____ Fax: _____ NIT: _____ Email: _____
 Dirección completa ⁽¹⁾: _____
 Fecha de nacimiento: ___/___/____ Profesión u ocupación: _____
 No. cédula o pasaporte: _____ Extendida en el municipio de: _____
 Departamento de: _____ Nacionalidad: _____
 Estado Civil: Soltero Casado Viudo Divorciado No. de dependientes: _____
 Casa: Propia Pago mensual Saldo a la fecha: Q. _____ Alquilada Renta mensual: Q. _____
 Vehículo: Propio Pago mensual Cuota mensual: Q. _____ Marca y modelo: _____

5.1.1 En caso de relación de dependencia:

Nombre de la empresa donde labora: _____
 Dirección completa ⁽¹⁾: _____
 Teléfono: _____ Fax: _____ Cargo que desempeña: _____
 Fecha de contratación: ___/___/____ Salario mensual : Q. _____ Gastos mensuales: Q. _____
 Otros ingresos anuales: Alquileres: Q. _____ Dietas: Q. _____ Servicios profesionales: Q. _____
 Comisiones: Q. _____ Otros: Q. _____

5.1.2 En caso de negocio propio:

Nombre: _____
 Dirección completa ⁽¹⁾: _____
 No de patente: _____ NIT: _____ Fecha de inicio de operaciones: ___/___/____
 Sector de la economía en el que el negocio desarrolla su actividad principal (Industria, Comercio, Agricultura, Otros): _____
 Por favor detallar actividad principal del negocio: _____
 Si posee alguna relación con Banco Americano o Financiera de Inversión, (Por favor Detallar): _____

5.1.3 Referencias personales (nombre de dos personas individuales que no sean familiares):

Nombres y apellidos completos: _____
 Teléfono de residencia: [][][][] - [][][][] Teléfono de trabajo: [][][][] - [][][][] FAX: [][][] - [][][][]
 Nombres y apellidos completos: _____
 Teléfono de residencia: [][][][] - [][][][] Teléfono de trabajo: [][][][] - [][][][] FAX: [][][] - [][][][]

5.1.4 Referencias comerciales:

Nombre de la empresa: _____ Teléfono: [][][][] - [][][][][]
 Dirección : _____ FAX: [][][][] - [][][][][]
 Nombre de la empresa: _____ Teléfono: [][][][] - [][][][][]
 Dirección : _____ FAX: [][][][] - [][][][][]

5.2 En caso de persona jurídica (sociedad o empresa):

Denominación y razón social: _____
 Nombre comercial: _____
 Dirección completa ⁽¹⁾: _____
 Teléfono: _____ Fax: _____ NIT: _____ Email: _____
 Actividad de la empresa: _____
 Número de escritura de constitución: _____ Notario que autorizó la escritura: _____
 Capital autorizado: Q. _____ Capital pagado: Q. _____ Modificación a la escritura de constitución No.: _____
 Fecha de modificación: ___/___/____ Notario que autorizó la modificación: _____
 Patente de sociedad: No.: _____ Folio: _____ Libro: _____ No. de exp.: _____
 Patente de empresa: No.: _____ Folio: _____ Libro: _____ No. de exp.: _____
 Tipo de seguro: _____ Coberturas: _____ No. de póliza: _____
 Compañía de seguros: _____
 Nombre del representante legal: _____
 NIT: _____ Fecha de nacimiento: ___/___/____ Profesión u ocupación: _____
 No. cédula o pasaporte: _____ Extendida en el municipio de: _____
 Departamento de: _____ Nacionalidad: _____
 Dirección completa ⁽¹⁾: _____
 Fecha de acta de nombramiento: ___/___/____ Notario que autorizó: _____
 Cargo para el que se nombró: _____ Fecha de caducidad de la representación legal: ___/___/____
 Número de inscripción del nombramiento en el Registro u oficina respectiva: _____
 Fecha de caducidad de la representación Legal: ___/___/____

5. Referencias personales del segundo codeudor (continuación)

5.2.1 Referencias personales (nombre de dos personas individuales que no sean familiares):

Nombres y apellidos completos: _____
 Teléfono de residencia: [][][][] - [][][][] Teléfono de trabajo: [][][][] - [][][][] FAX: [][][][] - [][][][]
 Nombres y apellidos completos: _____
 Teléfono de residencia: [][][][] - [][][][] Teléfono de trabajo: [][][][] - [][][][] FAX: [][][][] - [][][][]

5.2.2 Referencias comerciales:

Nombre de la empresa: _____ Teléfono: [][][][] - [][][][]
 Dirección: _____ FAX: [][][][] - [][][][]
 Nombre de la empresa: _____ Teléfono: [][][][] - [][][][]
 Dirección: _____ FAX: [][][][] - [][][][]

6. Datos de las operaciones de descuento, letras de cambio u otras

Número y valor de la (s) letra (s): _____ Letras de cambio de Q. US\$. _____ c/letra.
 Valor total de la operación (en letras): _____
 Valor total de la operación (en números): Q. US\$. _____ Fechas de vencimiento (s): _____

Las personas firmantes manifiestan conocer las implicaciones legales a incurrir de no ser cierta la información proporcionada, por lo que bajo juramento solemne y apegado a los principios de la Verdad Sabida y Buena Fe guardada, declara que los datos consignados son verídicos, así como reconoce y acepta expresamente que la información de este documento pasa de pleno derecho a ser propiedad del Grupo Financiero de Inversión, por lo que Grupo Financiero de Inversión dispondrá de ella a conveniencia. Así mismo, se comprometen a actualizar al Grupo Financiero de Inversión cualquier cambio a la información prestada.

(1) calle o avenida, casa No., colonia, sector, lote, manzana, zona, municipio, departamento y país

(2) Adjuntar los últimos 3 estados de cuenta

Firma (s) Solicitante (s) Librador / Girador

Firma del primer codeudor o Librador / Aceptante

Firma del Segundo Codeudor o Avalista

7. Información para uso interno del Grupo Financiero de Inversión

Información financiera complementaria:

Institución donde se tramita la operación crediticia:

Banco Americano, S.A.

Financiera de Inversión, S.A.

Monto del Crédito (Q. ó \$): _____ Valor de la Garantía (Q. ó \$.): _____

Índice de liquidez anual (%): _____ Índice de endeudamiento (%): _____ Índice ROE: _____

Índice de utilidad de activos: _____ Índice EBIT: _____ Tipo de inventario: _____

Rotación de inventario: _____ Liquidez de inventario: _____ Rotación de cuentas por cobrar: _____

Liquidez de cuentas por cobrar: _____ Barreras de entrada: _____

Proporción de facturación en moneda extranjera: _____

	SI	NO
Es reestructurado?:	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Utiliza Auditoria externa?:	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Tiene registro en la bolsa?:	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Actualiza su información?:	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Calificaciones:		A	B	C	D	E
Calificación riesgo País:	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Calificación del sub-sector económico destino de los fondos:	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>
Calificación del sector económico destino de los fondos:	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Firma y Código del empleado responsable que llenó el formulario

Firma y código de quién autoriza la operación

Firma y código del empleado responsable De la verificación de la información

REQUISITOS

CREDITOS FIDUCIARIOS

1. Llenar y firmar la solicitud de crédito (representante legal).
2. Firmar formulario de condiciones CG05. (representante legal)
3. Presentar un breve perfil de la actividad de la empresa, servicios y/o productos que vende, principales clientes, principales proveedores, política de ventas y mercado que atiende.
4. Fotocopia de recibo de agua, luz o teléfono no celular (deudor y fiadores)
5. Escritura de Constitución de la sociedad con su respectiva inscripción en el Registro Mercantil, debiendo adjuntar las escrituras de modificación si las hubiere. (deudor y fiadores)
6. Nombramiento del Representante Legal en vigencia. (deudor y fiadores).
7. Fotocopia completa de Cédula de Vecindad del Representante Legal. (deudor y fiadores).
8. Punto de acta en el cual los miembros del consejo de la entidad autorizan al Representante Legal a que realice la gestión de la presente operación, así como la autorización de futuras prorrogas, ampliaciones o modificaciones que tuviere el crédito aprobado.
9. Fotocopia de patentes de comercio y empresa. (deudor y fiadores)
10. Fotocopia de la inscripción del NIT (deudor y fiadores)
11. Fotocopia de estados de cuenta bancarios de los últimos 3 meses a la fecha de la presentación de la solicitud de crédito. (deudor y fiadores)
12. Estados financieros (Balance General y Estado de Resultados) correspondientes a los dos últimos ejercicios contables. (deudor y fiadores).
13. Estados financieros recientes (no mayor a 4 meses de antigüedad a la fecha de la presentación de la solicitud), incluyendo la integración de los principales rubros del balance, certificados por el contador de la empresa y firmados por el Representante Legal. (deudor y fiadores)
14. Flujo de fondos proyectado por el plazo solicitado para el crédito, el cual debe estar firmado por el Representante Legal, debiendo contener los supuestos utilizados en su elaboración y las variables que se esperan en dicha proyección. (deudor).
15. Llenar y firmar el formulario de Declaración Jurada para empresas por el Representante Legal. (deudor)

CRÉDITOS HIPOTECARIOS:

1. Deberá de presentar la papelería contenida en los puntos comprendidos del 1 al 14.
2. Presentar avalúo BANCARIO con una antigüedad no mayor a 1 año a la fecha de presentación de la solicitud de crédito, realizados únicamente por las entidades: INGENIEROS VALUADORES, S.A. y/o SERVICIOS Y PROYECTOS, S.A.
3. Certificación del Registro de la Propiedad reciente del inmueble ofrecido en garantía (no más de 30 días de antigüedad a la fecha de la solicitud del crédito).
4. Si el inmueble ofrecido en garantía se ubica dentro de un condominio, deberá presentar copia de la escritura de compra-venta del bien inmueble.