

Criterios de Aceptación Tarjetas de Crédito



Abril 2021



GRUPO FINANCIERO
G&T CONTINENTAL

CRITERIOS DE ACEPTACIÓN TC

Corresponde a los lineamientos por el cual se **determina a que tipo de personas se otorgará crédito**, según la estrategia de colocación de Banco G&T Continental.

Se otorgará tarjeta de crédito a los clientes que **cumplan con los siguientes requisitos**:

1. NACIONALIDAD: Guatemalteca

2. EDAD:

- Clientes nuevos De **21** a **65** años
- Colaboradores GYT De **18** a **70** años (carta de compromiso, dos ultimas boletas de pago NASH)
- Jubilados De **40** a **65** años (constancia)
- Segundas cuentas De **21** a **70** años
- Precalificación amarilla De **21** a **30** años



3. EXTRANJEROS:

- Edad mínima De **30** a **65** años
- Salario mínimo de **Q40,000**
- Estabilidad mínima de 1 año o la empresa donde labora pague planilla a través de Banco G&T Continental
- Aplicación directa de 1 salario para aplicar límite de crédito
- Únicamente que provengan de relación de dependencia



4. ORIGEN DE LOS INGRESOS:

- **Relación de dependencia sector privado**
- **Relación de dependencia sector publico**
 - a. Renglón 11
 - b. Renglón 22 (precalificación VERDE y 24 meses de estabilidad, no aplica continuidad laboral)
 - c. **No se aceptan otros reglones**
- **Jubilados (solicitar constancia)**
- **Negocio Propio / Comerciantes**
 - a. Fecha de inicio de operaciones mayor a 1 año, comprobable en RTU



... (continuación)

- **Profesionales Colegiados:**

Aplican las siguientes profesiones

- Psicólogo
- Contador
- Auditor
- Actuario
- Médico (aplican todas las especialidades)
- Abogado
- Químico Farmacéutico
- Nutricionista



5. SECTOR ECONÓMICO ACEPTADOS:

Aplican clientes cuya fuente de ingresos provienen de los siguientes sectores económicos:

- **Servicios:**
Salud, Servicios Logística, Telefonía, Cable, Internet, Educación
- **Comercio:**
Supermercados, E-commerce (comercio electrónico), Auto Partes
- **Industria Manufacturera:**
Alimentos y Bebidas, Industria Farmacéutica, Industria Química
- **Agricultura:**
Producción alimentos de consumo familiar
- **Utilidades:**
Electricidad, Agua, Gas
- **Servicios Financieros:**
Seguros



6. SECTOR ECONÓMICO CON CONDICIONES ESPECIALES:

Aplican clientes cuya fuente de ingresos provienen de los siguientes sectores económicos:

Sector	Sub Sector	Se Acepta
Agro	Ganadería	Aplica con reciprocidad G&T Cuenta monetaria o de ahorro con antigüedad mayor a 12 meses. Saldo promedio últimos 12 meses \geq Q25,000 o depósito a plazo \geq Q50,000 Debe presentar los siguiente documento: 1. Matricula de Fierro 2. RTU que indique actividad ganadera o patente de comercio
Servicios	Call Center y Maquila	Únicamente puestos administrativos con salario mínimo mayor a Q6,000 antigüedad mayor a 24 meses
Comercio	Restaurantes	Restaurantes de comida rápida y entrega a domicilio (con un mínimo de 20 empleados)
Servicios	Transporte terrestre de personas y actividades relacionadas	Aplican empresas con un mínimo de 20 empleados (no se toman en cuenta los pilotos)
Servicios	Gimnasios y Similares	Aplica empresas con un mínimo de 20 empleados



7. SECTOR ECONÓMICOS **RESTRINGIDOS:**

No aplican los siguientes sectores económicos:

Comercio:

- a. Turismo, hoteles, moteles y similares
- b. Bares y cantinas
- c. Venta de armas y municiones

Servicios:

- a. Instituciones auxiliares de créditos,
- b. Maquilas (operadores)
- c. Call Centers (agentes)



8. ACTIVIDADES ECONOMICAS RESTRINGIDAS:

- Soldados (Rangos mayores si aplican)
- Agente Policía Nacional
- Guardaespaldas
- Agentes de seguridad (privados/del estado)
- Taxistas
- Empleadas domesticas
- Empleados de casas de apuestas
- Casinos y prostíbulos
- Miembros de instituciones religiosas
- Personal de Auto hoteles
- Transporte Público y Pesado (empleados)



9. ZONAS ROJAS:

- Si la dirección **residencial** y dirección **laboral** se encuentran dentro del listado de **zonas rojas** vigentes, no se aceptara como cliente.
- El cliente debe tener una de las dos direcciones en **verde**.



Recuerda consultar
listado actualizado



No aplican: zonas
de excepción

10. INGRESO MINIMO:

- Clientes con pago de planilla G&T **Q5,000**
- Clientes externos (pago de planilla en otros bancos) **Q5,000**
- Profesionales **Q7,200**
- Comerciantes **Q17,000**
- Jubilados **Q5,000**
- Precalificación amarilla **Q8,000**

11. COMO SE DETERMINA EL INGRESO DE LOS SIGUIENTES PERFILES ECONOMICOS:

Propietarios /Comerciantes Individuales:

ANTIGÜEDAD DE LA EMPRESA

Más de 1 año

30% ingresos

Profesionales con Licenciatura Universitaria:

ANTIGÜEDAD DEL EJERCICIO

Más de 1 año

70% ingresos

Ejecutivos de Ventas con salario base + comisiones:

Salario Fijo

100% (completo)

60% comisiones

Relación de Dependencia:

ANTIGÜEDAD

Más de 1 año

100 % ingresos



12. ESTABILIDAD LABORAL RELACIÓN DEPENDENCIA:

Para relación de dependencia se solicita 1 año, de lo contrario debe de cumplir con lo establecido para estabilidad laboral:

- 1 año en empleo anterior (comprobable con constancia de ingresos)
- 2 meses máximos sin trabajo
- 2 meses \geq estabilidad laboral (trabajo actual)

1
2
2

13. DOCUMENTACIÓN OBLIGATORIA:

- **Propietarios y Comerciantes (cualquiera de los siguientes documentos)**
 - a. Patente de Comercio
 - b. Inscripción en la SAT
 - c. RTU (únicamente si posee negocio inscrito)
 - d. Acuerdo Gubernativo en caso de entidades educativas

- **Profesionales respaldo de su actividad profesional (cualquiera de los siguientes documentos)**
 - a. Carné o constancia de colegiado
 - b. RTU(Que tenga registrada la información de la profesión que ejerce y número de colegiado)
 - c. Recibo de pago siempre y cuando contenga número de colegiado
 - d. Factura de los últimos 3 meses emitidas a las empresas que prestan servicios
 - e. **En solicitud colocar profesión y colegiado**

- **Ingreso con comisiones**
 - a. Constancia de ingresos
 - b. Se debe indicar en la constancia de ingresos

- **NIT (RTU) y Correo Electrónico:**

- RTU posee datos generales: (nombre, nit, dpi, fecha de nacimiento, etc)

www.sat.gob.gt

- Correo electrónico: Acá recibirá los estados de cuenta mensualmente



CONSTANCIA DE INSCRIPCIÓN Y ACTUALIZACIÓN DE DATOS AL REGISTRO TRIBUTARIO UNIFICADO

SAT NIT: 86237233

IDENTIFICACIÓN

Primer nombre	ALLAN
Segundo nombre	YAMIL
Primer apellido	MEJIA
Segundo apellido	LAROS
Código Único de Identificación	180771420101
Fecha de nacimiento	18-08-1991
Sexo	MASCULINO
Nacionalidad	GUATEMALTECO
Estado civil	
Actividad económica principal	NO POSSEE ACTIVIDAD ECONOMICA
Sector económico	NO APLICA
Participación en Cámara Empresarial	NO
Participación en Comercio	NO

IMPUESTOS

Impuesto Sobre la Renta (ISR)

Código de Impuesto	15		
Nombre de Impuesto	IMPUESTO SOBRE LA RENTA		
Tipo de contribuyente	PERSONA INDIVIDUAL EN RELACIÓN DE DEPENDENCIA		
Tipo de Renta			
Régimen por tipo de renta	REGIMEN ASALARIADO		
Forma de Cobro	IMPUESTO SUJETO A RETENCIÓN / 13 O LOS MENOS DE TRABAJO		
Sistema de valoración de inventarios			
Sistema Contable			
Estado de la afiliación	ACTIVO		
Fecha desde	27-03-2018		
Obligaciones			
No.	Frecuencia de pago	Nombre Obligación	Código Formulario

ÚLTIMA ACTUALIZACIÓN

Fecha Última actualización	18-08-2017
----------------------------	------------

INFORMACIÓN IMPORTANTE:
Según lo establecido en el Código Tributario, Decreto 9-91.

gpa /portal.sat.gob.gt/gportal/multimedia-registro-tributario-unificado/

27/4/2021 SAT - RTU

A. Cualquier modificación a los datos de inscripción debe informarse a la SAT dentro del plazo de treinta (30) días contados desde que se produce la modificación.

B. Los contribuyentes con obligaciones al IVA deben actualizar e informar sus datos de inscripción anualmente.

C. Para verificar si el contribuyente ha incumplido con sus Obligaciones Tributarias, debe consultar la opción "Incumplimientos" publicada en Portal SAT en el Menú Consulta NIT.

El registro de la información contenida en la presente constancia no prejuzga sobre la validez de esta y no convalida hechos o actos nulos e ilícitos.

CARNÉ DE IDENTIFICACIÓN TRIBUTARIA

NIT:	86237233
NOMBRE:	ALLAN YAMIL MEJIA LAROS

CRITERIOS DE ACEPTACIÓN TC

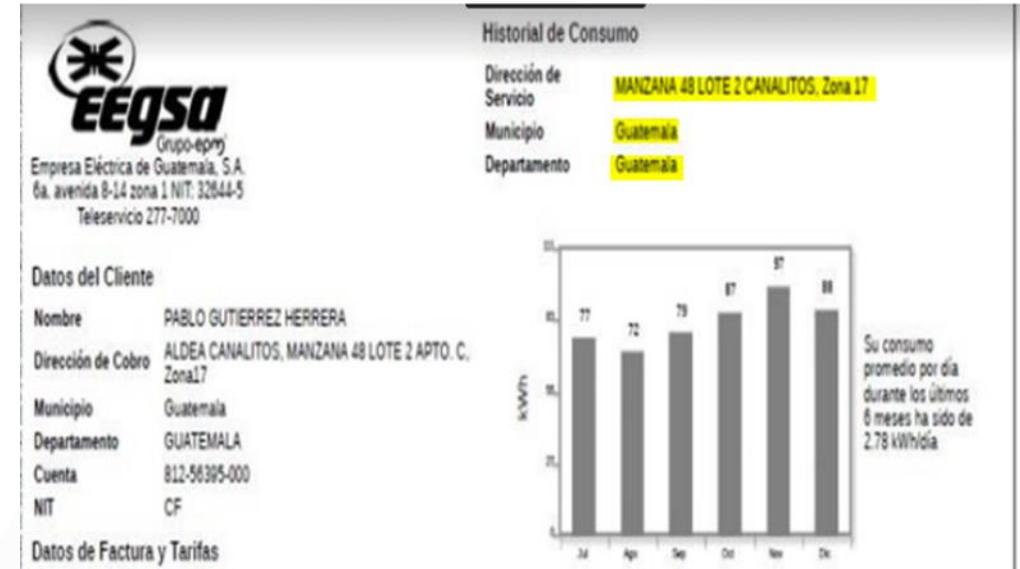
- **Recibo de Servicios:**
- Agua, luz, teléfono, celular que **refleje la dirección de domicilio del solicitante.**

(No debe superar 2 meses de antigüedad, según fecha de emisión)

- Precisado de recibos: Incluir únicamente datos faltantes de dirección y se debe colocar firma y sello supervisor.

No aplican:

- *Recibo de mantenimiento de condominios
- *Recibo de agua (empresas privadas)
- *Recibo de internet



Dirección de consumo no de cobro



CRITERIOS DE ACEPTACIÓN TC

- **Estado de cuenta:**
- **Se presentan de forma obligatoria**
- **Se aceptaran Estados de cuenta bancarios sin firma y sello:**
 - a. Descargados de la banca en línea del cuentahabiente
 - b. Envían correo electrónico (PDF)
- **Se excluye:**
 - a. Capturas de pantalla (screenshots)
 - b. Formato Excel (xlsx, xls, csv o cualquier otro archivo de texto)
 - c. Fotografía banca de la banca en línea



UNICAMENTE: Clientes con experiencia crediticia comprobable **CARD 2 CARD** no presentan Estado de Cuenta. (mínimo 12 meses)

Entidades: BI, Contecnica, BAC, Credomatic, Promerica, Occidente, BAM, Interbanco.

Línea de Crédito mínima: Q6,250



ESTADOS DE CUENTA

INDUSTRIAL
Siempre de tu lado

MONEDA QUETZALES DEL MES DE ENERO 2021

No. DE PAGINA 1
NUMERO DE CUENTA 014-051615-3
TARJETA S A SOCIADA S *****2127

01064 00-778724 01-64-14-000000 01/2021

LAS CUENTAS DE DEPOSITOS MONETARIOS Y AHORROS CON SALDOS MENORES A Q1,000.00 O US\$ 125.00 QUE DURANTE DIEZ AÑOS NO TENGAN MOVIMIENTO DEBERAN TRASLADARSE AL FOPA, SEGUN DECRETO 26-2012. PARA MAYOR INFORMACION COMUNIQUESE A NUESTRAS AGENCIAS O AL PBX 2411-6092.

Día	Docto.	Descripción	Débito	Credito	Saldo
		****SALDO ANTERIOR****			0.00
06	199114	NOTA CREDITO OPERACIONES ACH EN LINEA		1,295.00	1,295.00
06	210129	NOTA DEBITO OPERACIONES ACH EN LINEA	38.34		1,256.66
06	216886	NOTA DEBITO PAGO DE PRESTAMO	1,256.66		.00
		**** ULTIMA LINEA ****			
Totales			1,295.00	1,295.00	0.00

NOTA: Favor de revisar las operaciones. Si dentro de los 30 días siguientes al último día del mes calendario, no hemos recibido sus observaciones por escrito, consideramos que ha aceptado su aprobación. Le invitamos a comunicarse por correo electrónico con el departamento de atención al cliente para obtener más información y conservar el estado de cuenta por que el banco no es responsable de las operaciones.

Banco Industrial online!!! **Correo** Pagina 1 de 3

Consulta personalizada - Estado de Cuenta

BANCO INDUSTRIAL

BANCO INDUSTRIAL, S.A 7a. Avenida 5-10 zona 4, Guatemala 01004 C.A. PBX: 2420-3000

Número de cuenta: [REDACTED] Correspondiente al mes de: **septiembre 2020**

Día	Docto.	Descripción	Débito	Credito	Saldo
		****SALDO ANTERIOR****			0.00
01/09/2020	228012	TRANSF OB CHN pago honorarios		11,200.00	11,200.00
01/09/2020	49809	DEBITO PLAN APOYO	25.00		11,175.00
01/09/2020	265728	BELWEB salon mama y nena	700.00		10,475.00
01/09/2020	298158	SERBIPAGOS CONV0339-ID0060083240005	100.00		10,375.00
01/09/2020	5892221	PAGO DE PRESTAMO/1100	1,311.90		9,063.10
01/09/2020	48621421	PAGOS DE IMPUESTOS DECLARAGUATE	567.64		8,495.46
02/09/2020	88053	BELWEB Pago Renta Septiembre	5,800.00		2,695.46
02/09/2020	111948	ACH INMEDIATO	1,872.00		1,023.46
02/09/2020	125408	DCTHG26	100.00		923.46
03/09/2020	185315	TRANSF OB CENTRAL A		1,457.00	2,380.46
03/09/2020	923	P-SEARS MAJADAS	400.00		1,980.46
03/09/2020	5678	PLAN FUTURO PROGRAMADO	109.00		1,871.46
03/09/2020	28630	MEMBRESIA CLUB BI	5.00		1,866.46
03/09/2020	194713	ACH INMEDIATO	1,766.00		100.46
04/09/2020	22417	PAGO TARJETA X88601112	100.46		0.00
07/09/2020	7147171	BI-APP TRANSF DE CTA GT 0075258118		500.00	500.00
07/09/2020	20988	PAGO TARJETA X88601112	17.82		482.38
07/09/2020	20969	PAGO TARJETA X88601112	195.50		286.88
07/09/2020	85772944	PAGOS DE IMPUESTOS DECLARAGUATE	30.00		256.88
08/09/2020	1884	A-WAL-MART ROOSEVE 1	200.00		56.88
09/09/2020	195540	SERVICENTRO ROOSEVELT GT	50.00		6.88
10/09/2020	10279650	BI-APP TRANSF DE CTA GT 0400111142		200.00	206.88
10/09/2020	287415	ACH INMEDIATO	200.00		6.88
25/09/2020	25191601	BI-APP TRANSF DE CTA GT 0400111142		200.00	211.88
25/09/2020	196764	ACH INMEDIATO	211.00		0.88
27/09/2020	9330995	PAGO DE PRESTAMO/1100	0.88		0.00
30/09/2020	175212	TRANSF OB CENTRAL A		1,298.00	1,298.00
30/09/2020	175213	TRANSF OB CENTRAL A		782.00	2,080.00
30/09/2020	11413127	PAGO DE PRESTAMO/1100	1,297.20		782.80
TOTALES:			15,909.20	16,692.00	782.80

FAVOR DE REVISAR LAS OPERACIONES. SI DENTRO DE 30 DÍAS SIGUIENTES DEL MES CALENDARIO, NO HEMOS RECIBIDO SUS OBSERVACIONES POR ESCRITO, CONSIDERAMOS QUE HA MEREcido SU APROBACION. LE INVITAMOS A COMUNICARNOS POR ESCRITO CUALQUIER CAMBIO DE DIRECCION Y CONSERVAR EL ESTADO DE CUENTA PORQUE EL BANCO NO ES RESPONSABLE DE LAS OPERACIONES.

Correo **Pagina Web**

ESTADOS DE CUENTA

ESTADO DE CUENTA DEPÓSITOS MONETARIOS

6a. Avenida Plaza Continental 9-08. Zona 9 Guatemala, Guatemala.

Página 1



Cuenta No: [REDACTED]
Moneda: QUETZAL

-ENERO 2021-

RESUMEN DE MOVIMIENTOS

Saldo inicial:	5,952.26	Saldo final:	0.88	Mes:	ENERO 2021
No. de Créditos:	3	No. débitos:	5	Saldo Promedio del mes:	724.53
Valor Créditos:	10,312.62	Valor débitos:	16,264.00		

DETALLE

DÍA	AGENCIA	DOCTO.	DESCRIPCIÓN	DÉBITO	CRÉDITO	SALDO
			Saldo Anterior			5,952.26
04	Compensacion G	8093543	DEBITO ACH	5,950.00		2.26
14	Bca. Empresa	30170864	PAGO PLANILLA		4,526.31	4,528.57
15	Compensacion G	8373456	DEBITO ACH	4,525.00		3.57
29	Bca. Empresa	55998592	PAGO PLANILLA		4,626.31	4,629.88
29	Compensacion G	17225095	DEBITO ACH	3,479.00		1,150.88
29	Bca. Empresa	21	carro	1,150.00		0.88
29	Bca. Empresa	20	Transf. desde cta.10-6031745-4		1,160.00	1,160.88
29	Bca. Empresa	22	Transf. hacia cta.10-6031745-4	1,160.00		0.88

Correo



GRUPO FINANCIERO
G&T CONTINENTAL

* Se aceptan ambos

CONSULTA ESTADO DE CUENTA



Nombre de la Cuenta: [REDACTED]
Cuenta: [REDACTED]
Fecha: Enero 2021
Generado el: 9/02/2021 9:15:48 AM
Saldo Total: .88
Saldo al inicio del mes: 5,952.26

Fecha	Docto	Descripcion	Deb/Cred	Saldo	Agencia
04/01/2021	8093543	DEBITO ACH	-5,950.00		2.26 Compensacion Guate ACH
14/01/2021	30170864	PAGO PLANILLA	4,526.31	4,528.57	Bca. Empresa
15/01/2021	8373456	DEBITO ACH	-4,525.00	3.57	Compensacion Guate ACH
29/01/2021	55998592	PAGO PLANILLA	4,626.31	4,629.88	Bca. Empresa
29/01/2021	17225095	DEBITO ACH	-3,479.00	1,150.88	Compensacion Guate ACH
29/01/2021	21	carro	-1,150.00	.88	Bca. Empresa
29/01/2021	20	Transf. desde cta.10-6031745-4	1,160.00	1,160.88	Bca. Empresa
29/01/2021	22	Transf. hacia cta.10-6031745-4	-1,160.00	.88	Bca. Empresa

No Débitos: 5
Total Débitos: 16,264.00
No. Créditos: 3
Total créditos: 10,312.62

Pagina Web

- **Números de Teléfono:**

- 2 del solicitante (diferentes)
(números de casa y personal, ambos pueden ser números celulares)
- 2 referencias personales
- 2 referencias familiares (que no vivan con el solicitante)
- 1 referencia laboral (último patrono, aplica para continuidad laboral)
- 1 número de teléfono laboral actual

Si es profesional y no posee número de trabajo, adjuntar 2 más (familiares o personales)

Los expedientes que no posean los números solicitados serán devueltos por el área de digitación.



CRITERIOS DE ACEPTACIÓN TC

- Los solicitantes con ingresos mayores a Q80,000 deben de presentar obligatoriamente los siguientes documentos:

a) Constancia de Ingresos:

Debe venir en papel membretado, firmada y sellada (puesto, salario y fecha)

Firmantes:

Contador General, Depto de RRHH o Gerente General, no mayor a 60 días de antigüedad.

b) Estado patrimonial:

Se completa al momento de la entrega de la tarjeta.

G&T CONTICREDIT / ESTADO PATRIMONIAL **FORMULARIO ADENDUM II TC-01**

El suscrito (nombre) _____ con el propósito de solicitar y mantener una línea de crédito con ustedes, someto a su consideración la siguiente información como exacta y verdadera situación financiera del abajo firmante, al día _____ de mes _____ de (año) _____.

Y me comprometo a que cualquier cambio material que disminuya el capital neto del firmante, será comunicado inmediatamente.

ACTIVOS		PASIVOS	
CL	CL	CL	CL
Caja y bancos		Pasivos a corto plazo	
Acciones y Bonos		Cuentas por pagar a corto plazo	
Cuentas por cobrar		Otros deudas a corto plazo	
Bienes inmuebles		Deudas a largo plazo	
Vehículos y maquinaria		Hipotecas a préstamo	
Mobiliario y equipo		Terminos de crédito	
Manejo de Cash		(*) Pasivo total	
Otros activos		(**) Patrimonio (I-2)	
(I) Total de activos		Pasivo y patrimonio (I+2)	

INGRESOS ANUALES		EGRESOS ANUALES	
CL	CL	CL	CL
Salarios y honorarios		Alquileres	
Bonos y comisiones		Gastos de hogar	
Dividendos e intereses		Alimentación/Vivienda	
Alquileres		Deudas bancarias	
Otros ingresos Especificar		Deudas personales	
		Seguros de crédito	
		Otros Ingresos	
TOTAL INGRESOS ANUALES		TOTAL EGRESOS ANUALES	

DETALLE DE ACCIONES, BONOS O HIPOTECAS DE NO PROFESIONADO

No. de acciones	Descripción	A nombre de	Valor de	Unidades

DETALLE DE VEHICULOS

Modelo	Marca	Valor estimado

DETALLE DE BIENES RAIZADOS

Descripción del inmueble	Fisca	Folio	Libro	Depto.	Hipoteca	
					Cantidad	Saldo
Valor de mercado:						Fecha:
Descripción del inmueble						Hipoteca
Valor de mercado:						Cantidad
						Saldo
						Fecha:

Lugar: _____, mes _____, año _____.

CRITERIOS DE ACEPTACIÓN TC

- **Documentación Obligatoria:**
 - DPI
 - Estados de cuenta
 - RTU
 - Constancia ingresos, dependientes limite > Q80,000
 - Recibo, vigencia 2 meses
 - Referencias con números de teléfono

- **Segundo Documento de Identidad:**

Cuando la firma difiera al DPI podrá adjuntar:

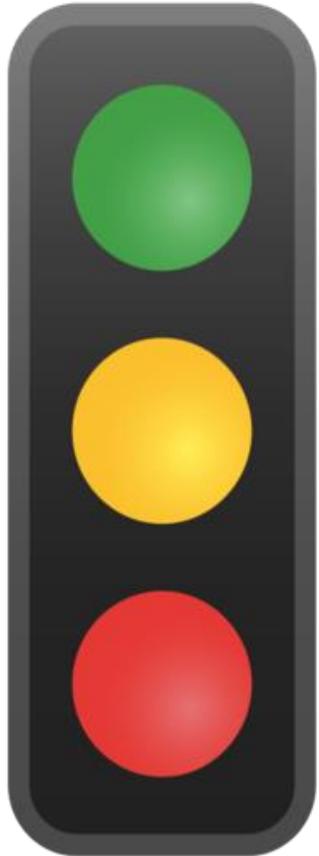
 - Licencia de conducir
 - Carné IGSS
 - Licencia de portar armas (DIGECAM)
 - Pasaporte vigente
 - Carné IRTRA
 - Carné de colegiado profesional



13. PRECALIFICACION:

- Ingresar los datos del cliente al sistema, los resultados pueden ser los siguientes:

COLOR DE LA PRECALIFICACION:



VERDE:

Cliente posee buen record, en esta etapa la precalificación es exitosa y puede continuar el proceso.



**SI SE PUEDE
TRABAJAR**

AMARILLO:

Cliente no posee record crediticio o poseen referencia menor a 6 meses, o que la última referencia posea más de 1 año.



**SI SE PUEDE
TRABAJAR**

ROJO:

Cliente posee record crediticio dañado (malas referencias crediticias) y se rechaza la solicitud de TC.



**NO SE PUEDE
TRABAJAR**





ASPECTOS IMPORTANTES

1. Perfilar correctamente al solicitante en base a criterios de aceptación vigentes.
2. Que los datos del cliente consignados sean correctos y se encuentren completos y correctamente digitados en el sistema.
3. Que la dirección de trabajo sea correcta y el domicilio concuerde con el recibo de servicios proporcionado por el cliente (si ambas direcciones aparecen en el listado de zonas rojas, no aplica y no debe ser ingresado).
4. Que los teléfonos y el correo electrónico concuerden (se debe deletrear el correo) para que los datos consignados sean correctos.
5. Informarle al cliente que recibirá una llamada de confirmación de datos del área de análisis de créditos de Banco G&T, donde se corroborará la información consignada por el vendedor.
6. Que las imágenes que se adjuntan a la venta sean legibles. (estados de cuenta, recibos, etc)
7. Validar en la llamada que el cliente tenga DPI en buen estado y que no esté vencido, (si estuviera vencido que tenga otro documento vigente)
8. El Asesor de Ventas tiene la obligación de notificar al cliente el programa de lealtad (PUNTOS, MILLAS, CASHBACK) y la facturación requerida para los bonos de bienvenida vigentes.



<https://b.socrative.com/login/student/>

1. ROOM NAME: **ESTRADA3665**
2. EN LA SIGUIENTE PANTALLA COLOCAR:
NOMBRE Y APELLIDO



**HUMANO, ÁGIL
Y CONFIABLE**



**GRUPO FINANCIERO
G&T CONTINENTAL**