

MODELO DE INFORMACIÓN PARA PROCESO DE TITULARIZACIÓN – ENTIDAD CORPORATIVA

INFORMACIÓN GENERAL DEL ORIGINADOR

1. Estructura accionaria.
2. Estatutos y sus modificaciones.
3. Junta Directiva indicando directores independientes (si aplica).
4. Estructura Organizativa.
5. Estructura corporativa a la cual pertenece la entidad.
6. Detalle de Plana Gerencial a la fecha de evaluación.
7. Resumen de Políticas en materia de prevención de Lavado de Dinero.
8. Programas de Capacitación de Empleados en Materia de prevención de Lavado de Dinero.
9. Código de Conducta o Ética.
10. Resumen de Políticas y prácticas de Gobierno Corporativo.
11. Principales Objetivos Estratégicos.
12. Resumen de Hechos Relevantes de los últimos dos años.
13. Procesos judiciales y administrativos pendientes a la fecha de evaluación.

INFORMACIÓN FINANCIERA DEL ORIGINADOR

1. Estados financieros auditados, incluyendo notas y dictamen de los últimos cuatro años.
2. Estados Financieros a la fecha de evaluación.
3. Estados Financieros proyectados para el plazo de la emisión de titularización.
4. Balance de comprobación a la fecha de evaluación.
5. Detalle de cuentas por cobrar / pagar a partes relacionadas a la fecha de evaluación.
6. Detalle de Cuentas por Cobrar comerciales a la fecha de evaluación.
7. Cuadro de antigüedad de Cuentas por Cobrar Comerciales y Relacionadas por antigüedad (0-30 días, 31-60 días, 91-120 días, 121-150 días, 151-180 días, 181 días-1 año, más de un año).
8. Resumen de Política de estimación por Incobrabilidad.
9. Detalle de inversiones financieras a la fecha de evaluación.
10. Detalle de Activo Fijo a la fecha de evaluación.
11. Detalle de cuentas por pagar a proveedores, indicando su costo a la fecha de evaluación.
12. Cuadro resumen detallando acreedores bancarios (de corto y largo plazo), separado por monto original, saldo, tasa de interés efectiva anual, garantía otorgada a la fecha de evaluación.
13. Último Informe de Gestión Financiera disponible.
14. Resumen de Planes de Inversión (CAPEX) para los próximos tres años.
15. Detalle de ingresos y gastos extraordinarios a la fecha de evaluación.

INFORMACIÓN REFERENTE A LA ESTRUCTURA DE TITULARIZACIÓN (en lo aplicable):

1. Contrato de Titularización.
2. Contrato de Cesión de Flujos entre Originador y Fondo de Titularización.
3. Convenio de Administración de Cuentas Bancarias.
4. Contrato de obligaciones o covenants de los Originadores
5. Prospecto de Emisión.
6. Órdenes irrevocables de Pago.
7. Modelos financieros en hoja de cálculo.
8. Estados financieros Proyectados por el plazo de la emisión.
9. Escenarios de estrés financieros realizados por la Sociedad Titularizadora.
10. Opiniones legales existentes sobre la estructura de titularización (en caso aplique).
11. Copia de fianzas / garantías u otro mejorador vinculado con la estructura de titularización.
12. Histórico mensual de los flujos objeto de la titularización.