

BANCO INDUSTRIAL

Instructivo Llenado Formulario Beneficiario Final

Octubre 2026

Formulario Certificación Beneficiario Final

BANCO INDUSTRIAL

Con el objetivo de cumplir con la legislación vigente, Corporación Bi, ha implementado dos formatos para que los clientes jurídicos realicen la Declaración y Certifiquen la información de sus “Beneficiarios Finales”.

El presente documento tiene objetivo servir de guía para el vaciado de información en cada campo del formulario, según su formato.

Dicho documento es requerido de conformidad con:

- Ley Integral para la Prevención y Represión del Lavado de Dinero u Otros Activos y del Financiamiento al Terrorismo, Decreto 15-2026 del Congreso de la República de Guatemala.
- Reglamento para la Administración del Riesgo de Crédito resolución JM 47-2022.

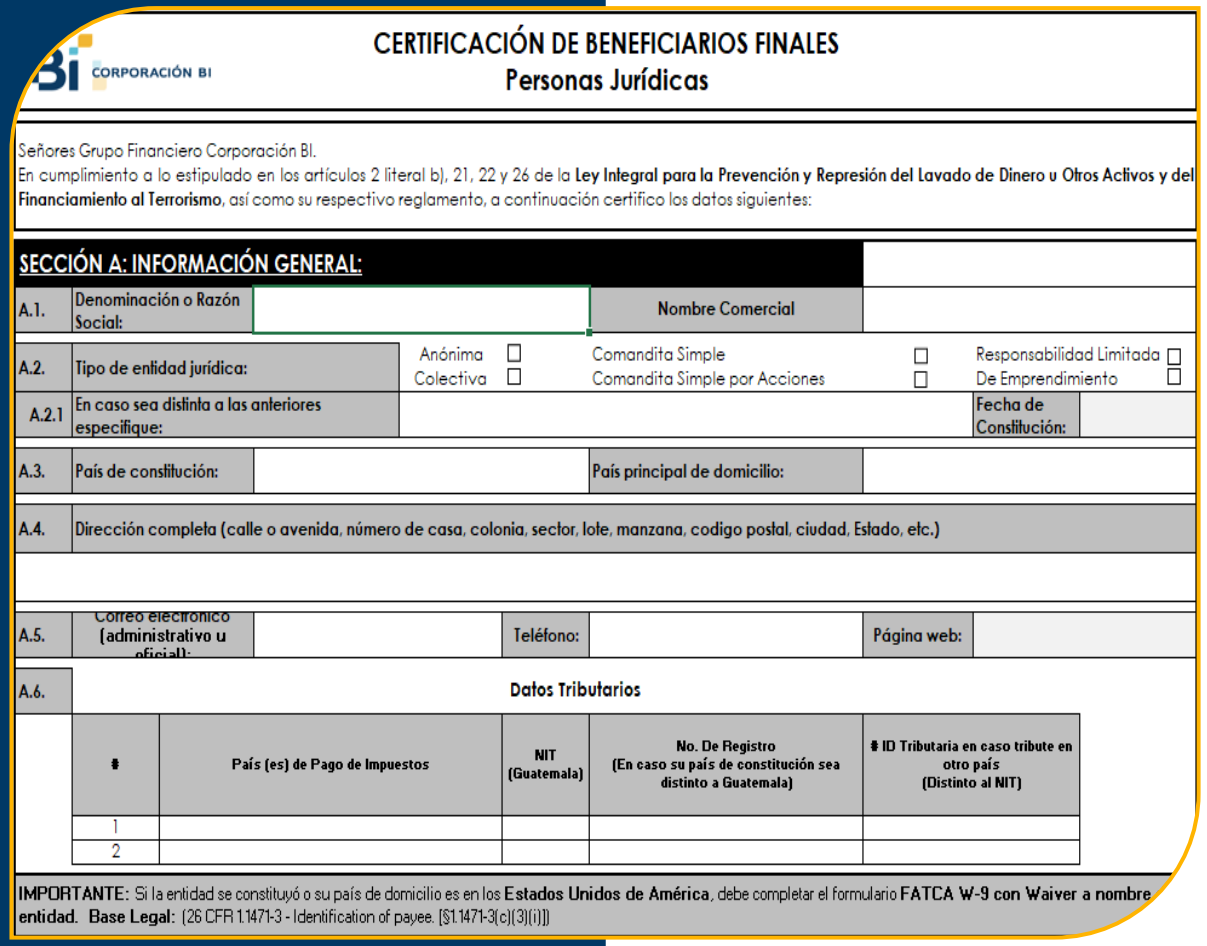
Formatos utilizados por Corporación Bi

Formato Corporativo:
Utilizado para todo trámite relacionado con cuentas, actualización, almacenadora, bonos y Fideicomisos.

Formato Producto Activo:
Utilizado para todo trámite relacionado para préstamos y tarjetas de crédito.

Sección A

Datos Generales



CORPORACIÓN BI

CERTIFICACIÓN DE BENEFICIARIOS FINALES
Personas Jurídicas

Señores Grupo Financiero Corporación BI.
En cumplimiento a lo estipulado en los artículos 2 literal b), 21, 22 y 26 de la **Ley Integral para la Prevención y Represión del Lavado de Dinero u Otros Activos y del Financiamiento al Terrorismo**, así como su respectivo reglamento, a continuación certifico los datos siguientes:

SECCIÓN A: INFORMACIÓN GENERAL:

A.1.	Denominación o Razón Social:		Nombre Comercial		
A.2.	Tipo de entidad jurídica:	Anónima ☐ Colectiva ☐	Comandita Simple ☐ Comandita Simple por Acciones ☐	Responsabilidad Limitada ☐ De Emprendimiento ☐	
A.2.1	En caso sea distinta a las anteriores especifique:			Fecha de Constitución:	
A.3.	País de constitución:		País principal de domicilio:		
A.4.	Dirección completa (calle o avenida, número de casa, colonia, sector, lote, manzana, codigo postal, ciudad, Estado, etc.)				
A.5.	Correo electrónico (administrativo u oficial):		Teléfono:	Página web:	

A.6. **Datos Tributarios**

#	País (es) de Pago de Impuestos	NIT (Guatemala)	No. De Registro (En caso su país de constitución sea distinto a Guatemala)	# ID Tributaria en caso tribute en otro país (Distinto al NIT)
1				
2				

IMPORTANTE: Si la entidad se constituyó o su país de domicilio es en los **Estados Unidos de América**, debe completar el formulario **FATCA W-9 con Waiver a nombre entidad. Base Legal:** [26 CFR 1.1471-3 - Identification of payee. [§1.1471-3(c)(3)(i)]]

Todos los campos deben estar totalmente llenos, en caso de no contar con alguno debe anular el campo con "—" o "NA".

BANCO INDUSTRIAL

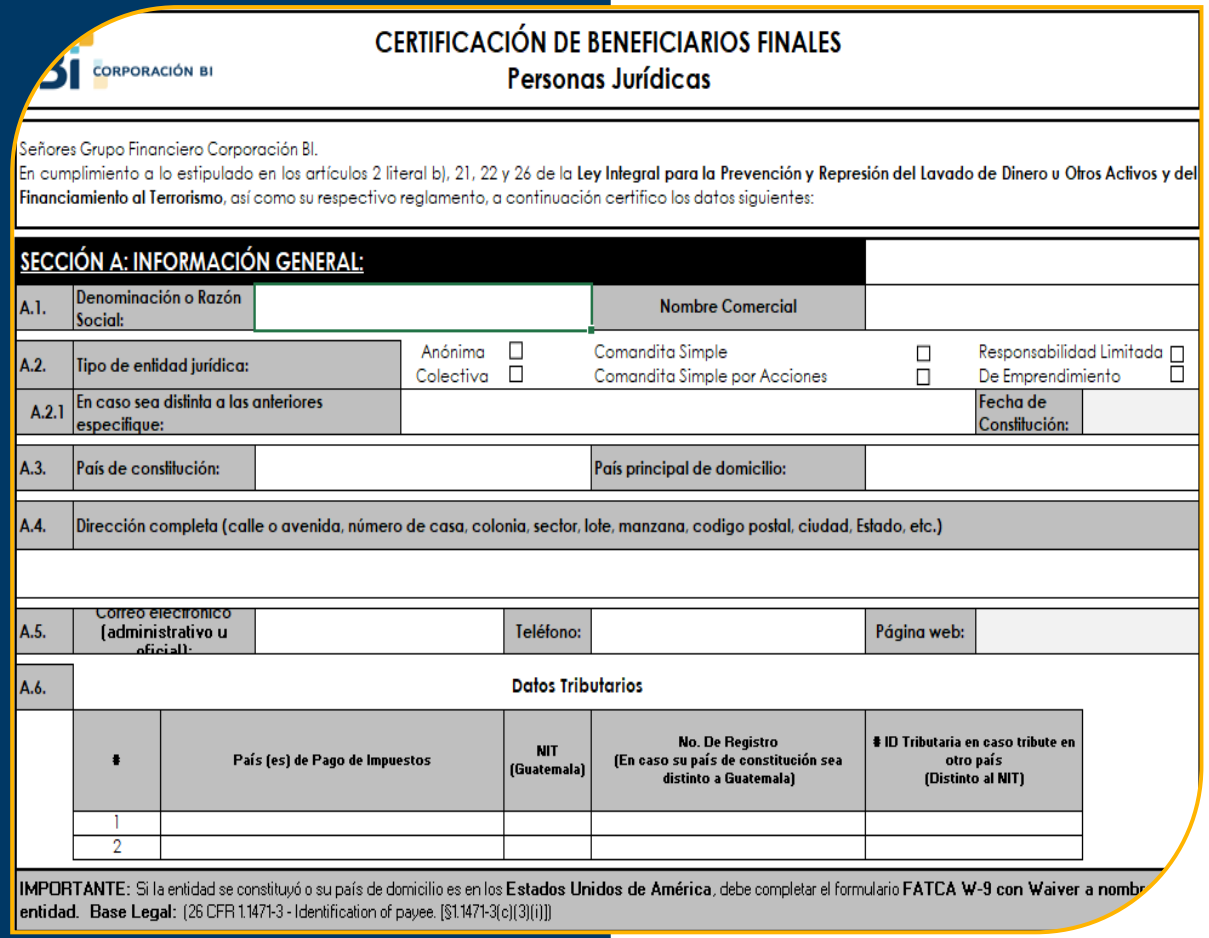
Razón Social o Denominación	De acuerdo con Escritura de constitución o Modificación
Nombre Comercial	Utilizado en su patente de comercio
Tipo de Entidad Jurídica	Marque con una "x" una de las opciones.
Fecha de Constitución	Fecha de elaboración de acta o inscripción en el registro
País de Constitución	País bajo el cual se formaliza la entidad
Dirección	Ubicación del negocio.

IMPORTANTE:

- Si la entidad es ONG, Fundación, Asociación, iglesia, detallar el tipo de Personalidad Jurídica en el **Campo A.2.1**

Sección A

Datos Generales



CORPORACIÓN BI

CERTIFICACIÓN DE BENEFICIARIOS FINALES
Personas Jurídicas

Señores Grupo Financiero Corporación BI.
En cumplimiento a lo estipulado en los artículos 2 literal b), 21, 22 y 26 de la **Ley Integral para la Prevención y Represión del Lavado de Dinero u Otros Activos y del Financiamiento al Terrorismo**, así como su respectivo reglamento, a continuación certifico los datos siguientes:

SECCIÓN A: INFORMACIÓN GENERAL:

A.1.	Denominación o Razón Social:		Nombre Comercial		
A.2.	Tipo de entidad jurídica:	Anónima ☐ Colectiva ☐	Comandita Simple ☐ Comandita Simple por Acciones ☐	Responsabilidad Limitada ☐ De Emprendimiento ☐	
A.2.1	En caso sea distinta a las anteriores especifique:			Fecha de Constitución:	
A.3.	País de constitución:		País principal de domicilio:		
A.4.	Dirección completa (calle o avenida, número de casa, colonia, sector, lote, manzana, codigo postal, ciudad, Estado, etc.)				
A.5.	Correo electrónico (administrativo u oficial):		Teléfono:	Página web:	
A.6.	Datos Tributarios				

#	País (es) de Pago de Impuestos	NIT (Guatemala)	No. De Registro (En caso su país de constitución sea distinto a Guatemala)	# ID Tributaria en caso tribute en otro país (Distinto al NIT)
1				
2				

IMPORTANTE: Si la entidad se constituyó o su país de domicilio es en los **Estados Unidos de América**, debe completar el formulario **FATCA W-9 con Waiver a nombr**
entidad. Base Legal: (26 CFR 1.1471-3 - Identification of payee. [§1.1471-3(c)(3)(i)])

Todos los campos deben estar totalmente llenos, en caso de no contar con alguno debe anular el campo con "—" o "NA".

BANCO INDUSTRIAL

País de Domicilio	País donde realiza sus operaciones o giro de negocio
Correo electrónico	Dirección del funcionario de contacto de la entidad.
Teléfono	Número del punto de contacto de la entidad.
Página Web	Colocar la dirección electrónica.
Datos Tributarios	País y número de pago de impuestos.

IMPORTANTE:

- Si paga impuestos en un país distinto a Guatemala, deberá colocarlo en el **Datos Tributarios,** en caso contrario, dejar solo el NIT.
- El **Formato Producto Activo**, contiene el campo **Período Contable**, debe de contener el lapso de tiempo de preparación para sus estados financieros. Ejemplo: Enero Diciembre

Sección B – Conocimiento de la entidad

BANCO INDUSTRIAL

CCIÓN B: CONOCIMIENTO DE LA ENTIDAD:

B.1.	¿La entidad posee ingresos anuales pasivos del 50% o más? Ejemplos de ingresos pasivos: rentas, dividendos, intereses, regalías u otro similar	Si ☐ No ☐	
B.1.1.	En caso sea afirmativo indicar la fuente de sus ingresos pasivos		
B.1.2.	Indique la **actividad económica principal** de la entidad:		

IMPORTANTE:
Si la respuesta es afirmativa, debe completar el formulario **FATCA W-8BEN-E / Base Legal:** (26 CFR 1.1471-3 - Identification of payee. [§1.1471-3(c)(3)(ii)])

B.2.	¿La entidad cotiza en la bolsa de valores?	Si ☐	No ☐	
		Ticker	Bolsa	
B.2.1	En caso afirmativo, colocar ticker e iniciales de la bolsa:			
B.3.	¿La entidad es un organismo internacional o multilateral reconocido?	Si ☐	No ☐	
B.3.1.	En caso afirmativo, indique la fecha de reconocimiento por el Ministerio de Relaciones Exteriores:			
B.4.	¿La entidad está sujeta a la supervisión de la Superintendencia de Bancos -SIB-?	Si ☐	No ☐	
		Fecha de Inscripción	Código de Inscripción	
B.4.1	En caso afirmativo, colocar la información siguiente:			

- En el **campo B.1.2**, debe de describir la **Actividad Económica principal**, **Giro de Negocio** o la **fuente de ingresos** de la persona jurídica.

- Si el cliente cotiza en la bolsa de valores, recuerde colocar **el ticker** y **nombre de la bolsa**.

  Importante: ticker también conocido como Símbolo Bursátil, es necesario para individualizar la información en la bolsa de valores.

- Las entidades **Supervisadas por la Superintendencia de Bancos**, se encuentran reguladas por la **Ley de Supervisión Financiera** y la Ley de Bancos y Grupos Financieros. **NO** así por **Intendencia de Verificación Especial.**

Sección C - Beneficiario Final

Esta sección es de uso **OBLIGATORIO** para toda entidad **MERCANTIL.** La persona jurídica debe detallar a los accionistas individuales y en caso de registrar accionistas jurídicos, **debe completar la información a través de:**

- **un diagrama / esquema**
- **una carta**
- **Acta notarial, entre otros.**

De cada **Accionista Individual** debe de incluir:

- **Nombre completo**
- **Tipo y número de identificación**
- **Fecha de Nacimiento**
- **Nacionalidad**
- **NIT**
- **% participación**



De cada **Accionista Jurídico** debe de incluir:

- **Razón Social**
- **País de Constitución**
- **Fecha de Constitución**
- **NIT**
- **Datos Registrales**
- **% participación**

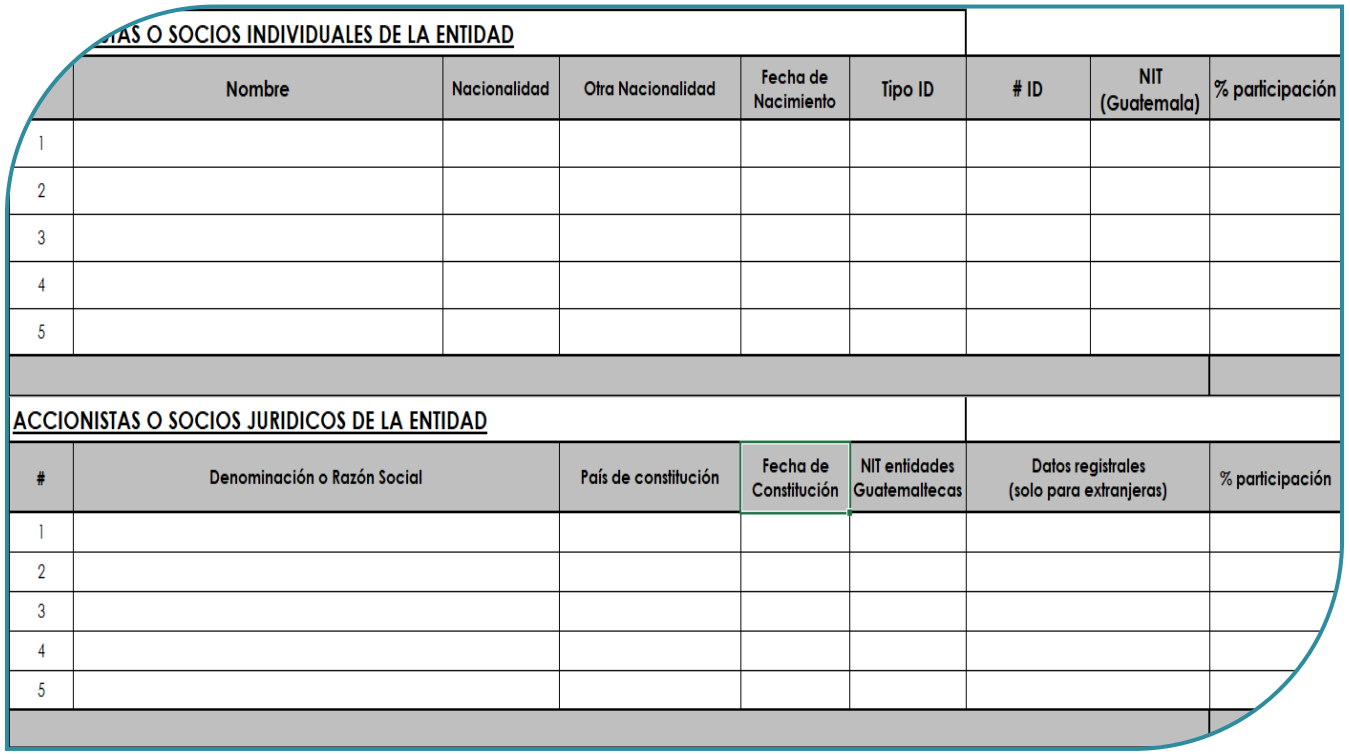


BANCO INDUSTRIAL

- En caso se trate de una entidad que no sea mercantil, tal como:
  - Iglesia
  - Fundación
  - Asociación
  - Comité
  - entre otros

Debe completar la sección D y en caso de una respuesta negativa, obligatoriamente la sección E.

Sección C - Beneficiario Final



TAS O SOCIOS INDIVIDUALES DE LA ENTIDAD

	Nombre	Nacionalidad	Otra Nacionalidad	Fecha de Nacimiento	Tipo ID	# ID	NIT (Guatemala)	% participación
1								
2								
3								
4								
5								

ACCIONISTAS O SOCIOS JURIDICOS DE LA ENTIDAD

#	Denominación o Razón Social	País de constitución	Fecha de Constitución	NIT entidades Guatemaltecas	Datos registrales (solo para extranjeras)	% participación
1						
2						
3						
4						
5						

- Esta sección no debe superar el 100%.
- Para completar esta sección, utilice los datos de su libro de accionistas/socios.
- Recuerde que esta información debe coincidir con lo informado en el Registro de Acciones del Registro Mercantil.

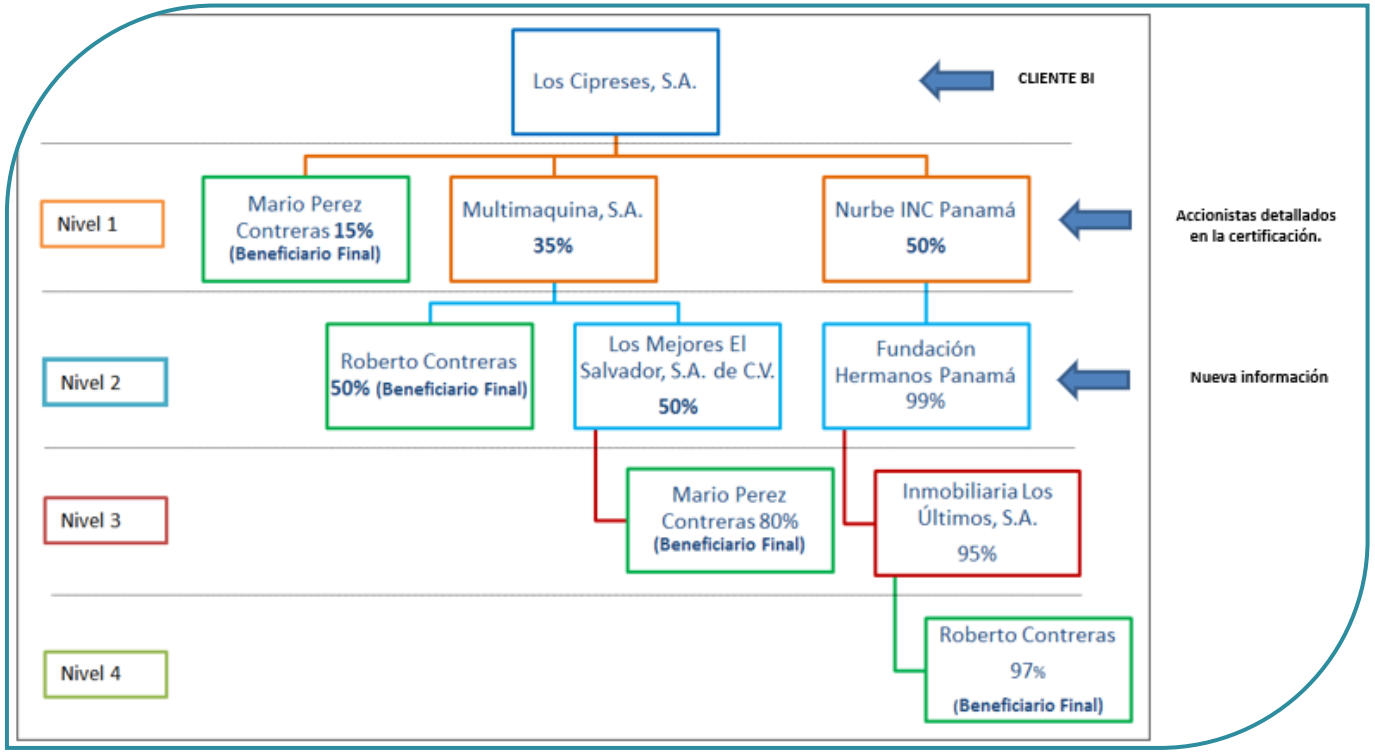
BANCO INDUSTRIAL

Si registra más de 5 accionistas individuales o jurídicos, se sugiere agregar el comentario que los accionistas serán detalladas en un Anexo.

Importante:

- De registrar a un accionista con nacionalidad Estadounidense con el 10% de participación, debe entregar el formulario FATCA W9.
- El porcentaje a informar será:
  - A partir del 10% para créditos.
  - A partir del 15% para cuentas.

Sección C – Beneficiario Final Anexo



- El diagrama debe contener un cuadro donde se detallen a todos los accionistas.
- **Importante:** Si los datos de una persona individual o jurídica, ya fue detallado en la sección C del formulario, no deberá incluirse.

BANCO INDUSTRIAL

- El cuadro debe contener la información mínima para cada tipo de accionista individual y jurídico, tal como se indica en la página 6.

Importante:

- El diagrama es necesario para una mejor comprensión de la estructura.
- En sustitución al diagrama puede realizar una carta, un detalle, un esquema o acta notarial
- Este Anexo debe contener Firma del Funcionario de la entidad y Fecha de emisión.

Sección D – Persona Controladora

BANCO INDUSTRIAL

ECCIÓN D: PERSONAS CONTROLADORAS

¿En la entidad existen personas individuales que sin ser socios o accionistas, o miembros de la Junta Directiva o Funcionarios de la entidad, tienen control en la entidad? Si ☐ No ☐

En caso positivo detallar los nombres en el siguiente cuadro:

#	Nombre	Nacionalidad	Otra Nacionalidad	Fecha de Nacimiento	Tipo ID	# ID	NIT (Guatemala)
1							
2							
3							
4							
5							

De no registrar accionistas o socios, hasta identificar a los beneficiarios finales, y tampoco Personas Controladoras deberá completar la sección E. " Miembros del Consejo de Administración, Directores o Funcionarios de Alto Nivel".

- Esta sección debe ser utilizada, cuando la entidad no posea accionistas o socios.
- Se define como Persona Controladora a quien tenga control sobre la entidad para cualquier tipo de relación sobre la entidad (propiedad, decisión, participación, etc.)
- Si la entidad no registra Personas Controladoras, debe marcar NO y declarar a los Miembros del Consejo de Administración, Junta Directiva o Funcionarios de Alto Nivel

Sección E - Miembros de Consejo -Formato Corporativo-

SECCIÓN E: MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION, DIRECTORES O FUNCIONARIOS DE ALTO NIVEL:							
Nombre	Nacionalidad	Tipo ID	# ID	Fecha de Nacimiento	NIT (Guatemala)	Cargo o Puesto	Fecha de Nombramiento

Importante:

- Debe detallar como mínimo a dos funcionarios en caso la entidad posea Consejo de Administración o Junta Directiva.
- Si la entidad no posee Consejo de Administración, detallar únicamente al Administrador Único.

BANCO INDUSTRIAL

- Si el cliente por el tipo de Personalidad Jurídica no posee accionistas o socios, y tampoco Personas Controladoras, es obligatorio detallar a:

  a) Miembros del Consejo de Administración
  b) Miembros de la Junta Directiva
  c) Funcionarios de Alto Nivel (Administrador Único).

- La fecha de Nombramiento, corresponde a la fecha donde fue designado para ocupar el cargo que posee.

Sección E – Miembros de Consejo -Formato Producto Activo-

SECCIÓN E: MIEMBROS DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN, DIRECTORES O FUNCIONARIOS DE ALTO NIVEL (OBLIGATORIAMENTE):

Nombres y apellidos completos	Cargo que ocupa	Tipo ID	# ID	Fecha Nacimiento	Nacionalidad	NIT (Guatemala)	Otras entidades donde ocupa cargo de administración	Cargo o puesto que ocupa en otras entidades

IMPORTANTE: Deberá de informar los datos requeridos en la sección E. independientemente de haber informado a los accionistas finales.
De no contar con un órgano Superior (Consejo o Junta), detallar al Administrador Único o Gerente General.

Importante:

- Debe detallar como mínimo a dos funcionarios en caso la entidad posea Consejo de Administración o Junta Directiva.
- Si la entidad no posee Consejo de Administración, detallar únicamente al Administrador Único.

BANCO INDUSTRIAL

- Si el formulario utilizado es para Producto Activo (préstamos/tarjeta de crédito), la sección E es **OBLIGATORIA**, debiendo informar a:
  a) Miembros del Consejo de Administración
  b) Miembros de la Junta Directiva
  c) Funcionarios de Alto Nivel (Administrador Único).

- Debe incluir si el funcionario ocupa un cargo de administración en otra entidad, indicando el nombre y cargo.
  En caso no registre algún otro cargo, deberá colocar N/A o "---".

Certificación Emitida por:

BANCO INDUSTRIAL

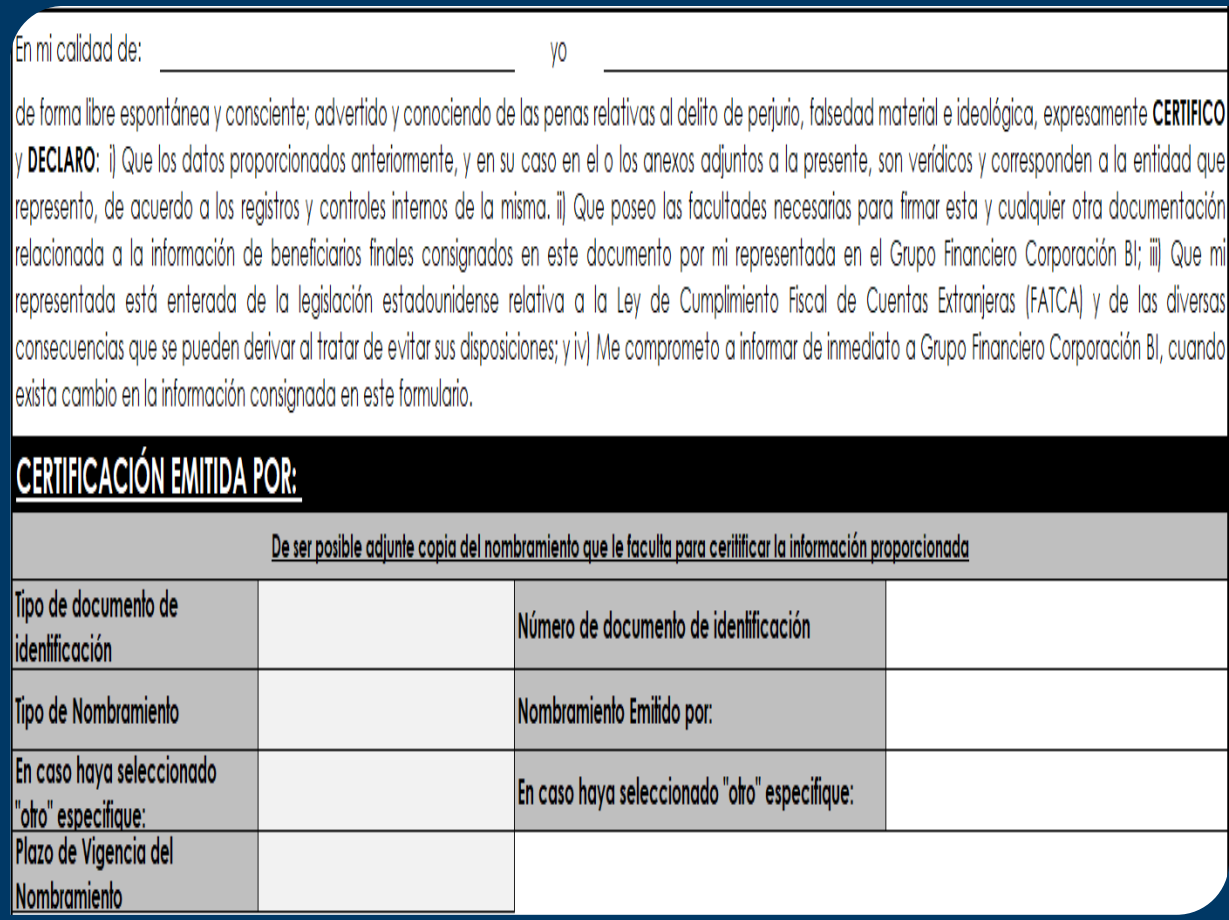
En mi calidad de:
Debe completarse con el cargo o puesto que posee la persona que firmará el documento. Tal como: Representante Legal, Presidente de Consejo o Secretario. (Según acta de nombramiento).

Yo.
Nombre completo del funcionario.

Identificación del funcionario
Tipo de Documento.
Número de identificación.
Tipo de Nombramiento:
- Privado sí es una entidad Mercantil.
- Público sí es una entidad del Estado.

Nombramiento emitido por:
- Consejo / Asamblea / Junta Directiva.

Vigencia del documento: Plazo que ocupará en el cargo. (1 año, 3 años, indefinido).



En mi calidad de: _____ yo _____

de forma libre espontánea y consciente; advertido y conociendo de las penas relativas al delito de perjurio, falsedad material e ideológica, expresamente **CERTIFICO** y **DECLARO**: i) Que los datos proporcionados anteriormente, y en su caso en el o los anexos adjuntos a la presente, son verídicos y corresponden a la entidad que represento, de acuerdo a los registros y controles internos de la misma. ii) Que poseo las facultades necesarias para firmar esta y cualquier otra documentación relacionada a la información de beneficiarios finales consignados en este documento por mi representada en el Grupo Financiero Corporación BI; iii) Que mi representada está enterada de la legislación estadounidense relativa a la Ley de Cumplimiento Fiscal de Cuentas Extranjeras (FATCA) y de las diversas consecuencias que se pueden derivar al tratar de evitar sus disposiciones; y iv) Me comprometo a informar de inmediato a Grupo Financiero Corporación BI, cuando exista cambio en la información consignada en este formulario.

CERTIFICACIÓN EMITIDA POR:

De ser posible adjunte copia del nombramiento que le faculta para certificar la información proporcionada

Tipo de documento de identificación		Número de documento de identificación	
Tipo de Nombramiento		Nombramiento Emitido por:	
En caso haya seleccionado "otro" especifique:		En caso haya seleccionado "otro" especifique:	
Plazo de Vigencia del Nombramiento			



Casos Especiales

Toda persona jurídica debe cumplir con el llenado de la Certificación de Beneficiario Final, sin embargo, por el tipo de personalidad jurídica. El llenado será distinto, a continuación se muestran los casos especiales:

Emprendimiento:

Este tipo de entidad, es la única que de acuerdo con la Ley puede tener un solo accionista con el 100%.

Fideicomiso:

Se debe de identificar a los Fideicomitentes Jurídicos, de los cuales se debe de documentar con el formulario de Certificación de Beneficiario Final para cada uno.

Bolsa de Valores:

a) Si el cliente jurídico cotiza en la bolsa de valores, debe de informar el nombre de la bolsa y el ticker.

b) Si el accionista jurídico cotiza en la bolsa de valores, se convierte en excepción, debiendo informar el nombre de la bolsa y el ticker.

Cualquier duda o consulta comuníquese con su ejecutivo de confianza o acérquese a su agencia más cercana.