



Tabla de Valoración Documental

	Managara ya kata ka ka	
	A. DATOS DE LA SERIE DOCUM	ENTAL
1.	Denominación de la serie	Expediente de Crédito
	documental	SRV-CRD-EC-XX-20XX
2.	Denominación de la función	COLOCACION CREDITOS
3.	Unidad productora	Gerencia Comercial
4.	Objeto de la gestión	Colocación de Créditos
	administrativa	
5.	Años que abarca la serie	2014 a la fecha
6.	Tipo soporte	Fisico y Digital
7.	Volumen de la serie (anual)	20 Cajas
8.	Documentos que integran la serie documental	Resoluciones de las instancias de aprobación (En Actas de
	serie documental	Comités o Junta Directiva)
		Instrumento de aprobación (En instancia de aprobación)
		Carta de comunicación de aprobación, denegatoria y dificación
		modificación.
		Solicitud de crédito
		Plan de negocios Fishes de la sesiadad
		Fichas de la sociedad
		Reporte oficial de cumplimiento
		Reporte oficial ambiental
		Opinión legal
		Cartas para compartir información
		Record crediticio
		Cotizaciones
		Cartas opción venta
		Apertura de crédito (En custodia)
		Designación y aceptación de notario (copia)
		Declaración jurada contra el lavado de dinero
		Autorización del representante legal para firmar crédito
		Garantía hipotecaria/ Garantías prendarias (En custodia)
		Escrituras de inmuebles (antecedentes)
		Avalúos Cartificación a tanta la cartificación de la cart
		Certificación estractadas
		Anotaciones preventivas
		Constancias no prenda
		• Facturas
		Cesiones de vida (custodia)
		Cesiones de riesgo (custodia) Ordon Irrayanabla de Rosa
		Orden Irrevocable de Pago Desembolose
		Desembolsos Cartas solicitud desembolso
		Cartas solicitud desembolso Comprehente de antesas de change e den ésite.
		Comprobante de entrega de cheque o depósito
		Comprobante tarjeta de pago Degrato (En queta dia)
		Pagaré (En custodia)







modificaciones Matrículas Tarjeta Iva y Nit Credencial de Representante Legal DUI y Nit integrantes de sociedad Permisos Recibos Solvencias Estados financieros auditados Balances de comprobación Rentas Declaraciones Tributarias Flujo de caja proyectados Codeudores Visitas Revisiones anuales Informes técnicos Por programa y por crédito Ley del Sistema Financiero para el fomento al desarrollo Política de Créditos del FDE NCBO22 Normas para clasificar los activos de riesgo crediticio constituri las reservas de saneamiento Normas internas referente al otorgamiento de créditos. El proceso inicía con la prospectación de clienets y se desarro confome a los ripocedimientos y normativas internas para otorgamiento de crédito. El proceso inicía con la prospectación de clienets y se desarro confome a los ripocedimientos y normativas internas para otorgamiento de crédito. El proceso inicía con la prospectación de clienets y se desarro confome a los ripocedimientos y normativas internas para otorgamiento de crédito. El proceso inicía con la prospectación de clienets y se desarro confome a los ripocedimientos y normativas internas para otorgamiento de crédito. El proceso inicía con la prospectación de clienets y se desarro confome a los ripocedimientos y normativas internas para otorgamiento de créditos. El proceso inicía con la prospectación de clienets y se desarro confome a los ripocedimientos y normativas internas para otorgamiento de créditos. El proceso inicía con la prospectación de clienetos y desendorios y adminsitración de comercial Actas de Comité de Crédito Directo Actas de Junta Directiva Actas de Junta Directiva Actas de Fomujer Series de Creditos y Garantías, Oficial de cumplimiento, Unidad Ambiental 10. Documentos duplicados Ninguno Valor Primario: Administrativo, jurídico, legal Valor Secundario: No posee Plazo de conservación en Archivo de Gestión: 3 años Posteriorme		search of distinction of an incidental search of the searc
Matrículas Tarjeta Iva y Nit Credencial de Representante Legal DUI y Nit integrantes de sociedad Permisos Recibos Solvencias Estados financieros auditados Balances de comprobación Rentas Declaraciones Tributarias Flujo de caja proyectados Codeudores Visitas Revisiones anuales Informes técnicos Por programa y por crédito Ley del Sistema Financiero para el fomento al desarrollo Política de Créditos del FDE NCB022 Normas para clasificar los activos de riesgo creditico constituir las reservas de saneamiento Normas internas referente al otorgamiento de créditos. El proceso inicia con la prospectación de clienets y se desarro confome a los rpocedimientos y normativas internas para otorgamiento de crédito, formalización, desembolso y adminsitracio del crédito. 11. Procedimiento administrativo El proceso inicia con la prospectación de clienets y se desarro confome a los rpocedimientos y normativas internas para otorgamiento de crédito, formalización, desembolso y adminsitracio del crédito. Actas de Comité de Microcrédito Actas de Comité de Crédito Directo Actas de Comité de Crédito Directo Actas de Comité de Crédito Directo Actas de Comité de Microcrédito Actas de Fomujer Series de Creditos y Garantías, Oficial de cumplimiento, Unidad Ambiental Ambiental Ambiental Actas de Pomujer Series de Creditos y Garantías, Oficial de cumplimiento, Unidad Ambiental Valor Primario: Administrativo, jurídico, legal Valor Secundario: No posee Plazo de conservación en Archivo de Gestión: 3 años Posteriormente se transfiere al Archivo Central de forma permanent CISED Propuesta de disposición final que se presenta al CISED Conservación permanente	losaciones	Escritura Pública de Constitución de la Sociedad y sus
Tarjeta Iva y Nit Credencial de Representante Legal DUI y Nit integrantes de sociedad Permisos Recibos Recibos Solvencias Estados financieros auditados Balances de comprobación Rentas Declaraciones Tributarias Flujo de caja proyectados Codeudores Visitas Revisiones anuales Informes técnicos Informes técnicos Informes técnicos Informes técnicos Por programa y por crédito Ley del Sistema Financiero para el fomento al desarrollo Política de Créditos del FDE NCB022 Normas para clasificar los activos de riesgo crediticio constituir las reservas de saneamiento Normas internas referente al otorgamiento de créditos. El proceso inicia con la prospectación de clienets y se desarro confome a los rpocedimientos y normativas internas para otorgamiento de crédito. 11. Procedimiento administrativo El proceso inicia con la prospectación de clienets y se desarro confome a los rpocedimientos y normativas internas para otorgamiento de crédito. 12. Ubicación de la serie Gerencia Comercial Actas de Comité de Microcrédito Actas de Comité de Microcrédito Actas de Comité de Microcrédito Actas de Junta Directiva Actas de Fomujer Series de Creditos y Garantías, Oficial de cumplimiento, Unidad Ambiental Actas de Comité de Microcrédito Actas de Junta Directiva Actas de Pomujer Series de Creditos y Garantías, Oficial de cumplimiento, Unidad Ambiental Actas de Comité de Microcrédito Actas de Junta Directiva Actas de Pomujer Series de Creditos y Garantías, Oficial de cumplimiento, Unidad Ambiental Actas de Comité de Microcrédito Arctas de Valor Secundario: No posee Plazo de conservación en Archivo de Gestión: 3 años Posteriormente se transfiere al Archivo Central de forma permanent Confidencial Conservación permanente		
Credencial de Representante Legal DUI y Nit integrantes de sociedad Permisos Recibos Solvencias Estados financieros auditados Balances de comprobación Rentas Declaraciones Tributarias Flujo de caja proyectados Codeudores Visitas Revisiones anuales Informes técnicos Informes técnicos Por programa y por crédito Ley del Sistema Financiero para el fomento al desarrollo Política de Créditos del FDE NCB022 Normas para clasificar los activos de riesgo crediticio constituir las reservas de saneamiento Normas internas referente al otorgamiento de créditos. El proceso inicia con la prospectación de clienets y se desarro confome a los rpocedimientos y normativas internas para otorgamiento de crédito. Ley del Sistema Financiero para el fomento al desarrollo Política de Créditos del FDE NCB022 Normas para clasificar los activos de riesgo crediticio constituir las reservas de saneamiento Normas internas referente al otorgamiento de créditos. El proceso inicia con la prospectación de clienets y se desarro confome a los rpocedimientos y normativas internas para otorgamiento de crédito, formalización, desembolso y adminsitracio del crédito. Ley del Sistema Financiero para el fomento al desarrollo Política de Crédito. El proceso inicia con la prospectación de clienets y se desarro confome a los rpocedimientos y normativas internas para otorgamiento de crédito, formalización, desembolso y adminsitracio del crédito. Ley del Sistema Financiero para el fomento al desarrollo para conformación acta de Comité de Crédito Directo Actas de Comité de Microcrédito Actas de Julia de Comité de Microcrédito Actas de Julia de Comité de Microcrédito Actas de Julia de Comité de Microcrédito Actas de Comité de Microcrédito Actas de Julia de Comité de Microcrédito Ac		
DUI y Nit integrantes de sociedad Permisos Recibos Solvencias Solvencias Estados financieros auditados Balances de comprobación Rentas Declaraciones Tributarias Flujo de caja proyectados Codeudores Visitas Revisiones anuales Informes técnicos Por programa y por crédito Ley del Sistema Financiero para el fomento al desarrollo Política de Créditos del FDE NCB022 Normas para clasificar los activos de riesgo crediticio constituir las reservas de saneamiento Normas internas referente al otorgamiento de créditos. El proceso inicia con la prospectación de clienets y se desarro confome a los rpocedimientos y normativas internas para otorgamiento de crédito. 12. Ubicación de la serie Gerencia Comercial Actas de Comité de Microcrédito Actas de Junta Directiva Actas de Junta Directiva Actas de Junta Directiva Actas de Junta Directiva Actas de Fomujer Series de Creditos y Garantías, Oficial de cumplimiento, Unidad Ambiental 14. Documentos recapitulativos No posee Ninguno No posee Valor Secundario: No posee Plazo de conservación en Archivo de Gestión: 3 años Posteriormente se transfiere al Archivo Central de forma permanent Confidencial Conservación permanente		Darting Table 144 (141)
Permisos Recibos Solvencias Estados financieros auditados Balances de comprobación Rentas Declaraciones Tributarias Flujo de caja proyectados Codeudores Visitas Revisiones anuales Informes técnicos Por programa y por crédito Ley del Sistema Financiero para el fomento al desarrollo Política de Créditos del FDE NCBO22 Normas para clasificar los activos de riesgo crediticio constituir las reservas de saneamiento Normas internas referente al otorgamiento de créditos. El proceso inicia con la prospectación de clienets y se desarro confome a los rpocedimientos y normativas internas para otorgamiento de crédito, formalización, desembolso y adminsitracio del crédito. 12. Ubicación de la serie Gerencia Comercial Actas de Comité de Crédito Directo Actas de Comité de Microcrédito Actas de Comité de Microcrédito Actas de Fomujer Series de Creditos y Garantías, Oficial de cumplimiento, Unidad Ambiental 14. Documentos recapitulativos No posee 15. Documentos duplicados Ninguno Valor Primario: Administrativo, jurídico, legal Valor Secundario: No posee Valor Secundario: No posee Plazo de conservación en Archivo de Gestión: 3 años Posteriormente se transfiere al Archivo Central de forma permanent CISED Confidencial Conservación permanente		The state of the s
Recibos Solvencias Estados financieros auditados Balances de comprobación Rentas Declaraciones Tributarias Flujo de caja proyectados Codeudores Visitas Revisiones anuales Informes técnicos Por programa y por crédito Ley del Sistema Financiero para el fomento al desarrollo Política de Créditos del FDE NCB022 Normas para clasificar los activos de riesgo crediticio constituir las reservas de saneamiento Normas internas referente al otorgamiento de créditos. El proceso inicia con la prospectación de clienets y se desarro confome a los rpocedimientos y normativas internas para otorgamiento de crédito, formalización, desembolso y adminsitracion del crédito. Ley del Sistema Financiero para el fomento al desarrollo Política de Créditos del FDE NCB022 Normas para clasificar los activos de riesgo crediticio constituir las reservas de saneamiento Normas internas referente al otorgamiento de créditos. El proceso inicia con la prospectación de clienets y se desarro confome a los rpocedimientos y normativas internas para otorgamiento de crédito, formalización, desembolso y adminsitracion del crédito. Actas de Comercial Actas de Comercial Actas de Comité de Microcrédito Actas de Comité de Microcrédito Actas de Junta Directiva Actas de Fomujer Series de Creditos y Garantías, Oficial de cumplimiento, Unidad Ambiental No posee Ninguno Valor Primario: Administrativo, jurídico, legal Valor Secundario: No posee Plazo de conservación en Archivo de Gestión: 3 años Posteriormente se transfiere al Archivo Central de forma permanent Confidencial Conservación permanente		
Solvencias Estados financieros auditados Balances de comprobación Rentas Declaraciones Tributarias Flujo de caja proyectados Codeudores Visitas Revisiones anuales Informes técnicos Por programa y por crédito Legislación Política de Créditos del FDE NCB022 Normas para clasificar los activos de riesgo crediticio constituir las reservas de saneamiento Normas internas referente al otorgamiento de créditos. El proceso inicia con la prospectación de clienets y se desarro confome a los rpocedimientos y normativas internas para otorgamiento de crédito. El proceso inicia con la prospectación de clienets y se desarro confome a los rpocedimientos y normativas internas para otorgamiento de crédito. El proceso inicia con la prospectación de clienets y se desarro confome a los rpocedimientos y normativas internas para otorgamiento de crédito, formalización, desembolso y adminsitracio del crédito. Actas de Comité de Microcrédito Actas de Comité de Microcrédito Actas de Junta Directiva Actas de Fomujer Series de Creditos y Garantías, Oficial de cumplimiento, Unidad Ambiental 14. Documentos recapitulativos No posee 15. Documentos duplicados Ninguno 16. Propuesta de valoración y selección que se presenta al CISED Nolores de conservación en Archivo de Gestión: 3 años Posteriormente se transfiere al Archivo Central de forma permanent que se presenta al CISED Conservación permanente		
Estados financieros auditados Balances de comprobación Rentas Declaraciones Tributarias Flujo de caja proyectados Codeudores Visitas Revisiones anuales Informes técnicos Informes técnicos Por programa y por crédito Legislación Por programa y por crédito Ley del Sistema Financiero para el fomento al desarrollo Política de Créditos del FDE NCB022 Normas para clasificar los activos de riesgo crediticio constituir las reservas de saneamiento normas internas referente al otorgamiento de créditos. 11. Procedimiento administrativo El proceso inicia con la prospectación de clienets y se desarro confome a los rpocedimientos y normativas internas para otorgamiento de crédito, formalización, desembolso y administracio del crédito. 12. Ubicación de la serie Gerencia Comercial Actas de Comité de Microcrédito Actas de Junta Directiva Actas de Junta Directiva Actas de Junta Directiva Actas de Fomujer Series de Creditos y Garantías, Oficial de cumplimiento, Unidad Ambiental 14. Documentos recapitulativos No posee 15. Documentos duplicados Ninguno 16. Propuesta de valoración y selección que se presenta al CISED Pospuesta de disposición final que se presenta al CISED Conservación permanente Confidencial Conservación permanente		
Balances de comprobación Rentas Declaraciones Tributarias Flujo de caja proyectados Codeudores Visitas Revisiones anuales Informes técnicos Por programa y por crédito Legislación Delitica de Créditos del FDE NCB022 Normas para clasificar los activos de riesgo crediticio constituir las reservas de saneamiento Normas internas referente al otorgamiento de créditos. El proceso inicia con la prospectación de clienets y se desarro confome a los rpocedimientos y normativas internas para otorgamiento de crédito, formalización, desembolso y adminsitracio del crédito. 12. Ubicación de la serie Gerencia Comercial Actas de Comité de Crédito Directo Actas de Junta Directiva Actas de Junta Directiva Actas de Fomujer Series de Creditos y Garantías, Oficial de cumplimiento, Unidad Ambiental 14. Documentos recapitulativos No posee 15. Documentos duplicados Ninguno Valor Primario: Administrativo, jurídico, legal Valor Secundario: No posee Plazo de conservación en Archivo de Gestión: 3 años Posteriormente se transfiere al Archivo Central de forma permanent Confidencial Conservación permanente		
Rentas Declaraciones Tributarias Flujo de caja proyectados Codeudores Visitas Revisiones anuales Informes técnicos 9. Ordenación Por programa y por crédito Leg del Sistema Financiero para el fomento al desarrollo Política de Créditos del FDE NCB022 Normas para clasificar los activos de riesgo crediticio constituir las reservas de saneamiento Normas internas referente al otorgamiento de créditos. 11. Procedimiento administrativo El proceso inicia con la prospectación de clienets y se desarro confome a los rpocedimientos y normativas internas para otorgamiento de crédito, formalización, desembolso y adminsitracion del crédito. 12. Ubicación de la serie Gerencia Comercial 13. Series relacionadas Actas de Comité de Microcrédito Actas de		Estados financieros auditados
Declaraciones Tributarias Flujo de caja proyectados Codeudores Visitas Revisiones anuales Informes técnicos Por programa y por crédito Legislación Política de Créditos del FDE NCB022 Normas para clasificar los activos de riesgo crediticio constituir las reservas de saneamiento Normas internas referente al otorgamiento de créditos. Il Procedimiento administrativo El proceso inicia con la prospectación de clienets y se desarro confome a los rpocedimientos y normativas internas para otorgamiento de crédito. Il Ubicación de la serie Gerencia Comercial Actas de Comité de Microcrédito Actas de Fomujer Series de Creditos y Garantías, Oficial de cumplimiento, Unidad Ambiental No posee Ninguno No posee Plazo de conservación en Archivo de Gestión: 3 años Posteriormente se transfiere al Archivo Central de forma permanent Confidencial Conservación permanente Conservación permanente		Balances de comprobación
Flujo de caja proyectados Codeudores Visitas Revisiones anuales Informes técnicos Por programa y por crédito Ley del Sistema Financiero para el fomento al desarrollo Política de Créditos del FDE NCB022 Normas para clasificar los activos de riesgo crediticio constituir las reservas de saneamiento Normas internas referente al otorgamiento de créditos. El proceso inicia con la prospectación de clienets y se desarro confome a los rpocedimientos y normativas internas para otorgamiento de crédito, formalización, desembolso y adminsitración del crédito. 12. Ubicación de la serie Gerencia Comercial Actas de Comité de Crédito Directo Actas de Comité de Microcrédito Actas de Junta Directiva Actas de Fomujer Series de Creditos y Garantías, Oficial de cumplimiento, Unidad Ambiental 14. Documentos recapitulativos No posee 15. Documentos duplicados Ninguno 16. Propuesta de valoración y selección que se presenta al CISED Valor Primario: Administrativo, jurídico, legal Valor Secundario: No posee Plazo de conservación en Archivo de Gestión: 3 años Posteriormente se transfiere al Archivo Central de forma permanent Confidencial Conservación permanente		Rentas
Codeudores Visitas Revisiones anuales Informes técnicos Por programa y por crédito Ley del Sistema Financiero para el fomento al desarrollo Política de Créditos del FDE NCB022 Normas para clasificar los activos de riesgo crediticio constituir las reservas de saneamiento Normas internas referente al otorgamiento de créditos. El proceso inicia con la prospectación de clienets y se desarro confome a los rpocedimientos y normativas internas para otorgamiento de crédito, formalización, desembolso y adminsitración del crédito. 12. Ubicación de la serie Gerencia Comercial Actas de Comité de Crédito Directo Actas de Comité de Microcrédito Actas de Junta Directiva Actas de Fomujer Series de Creditos y Garantías, Oficial de cumplimiento, Unidad Ambiental 14. Documentos recapitulativos No posee 15. Documentos duplicados Ninguno Valor Primario: Administrativo, jurídico, legal Valor Secundario: No posee Plazo de conservación en Archivo de Gestión: 3 años Posteriormente se transfiere al Archivo Central de forma permanent Confidencial Conservación permanente		Declaraciones Tributarias
Codeudores Visitas Revisiones anuales Informes técnicos Por programa y por crédito Ley del Sistema Financiero para el fomento al desarrollo Política de Créditos del FDE NCB022 Normas para clasificar los activos de riesgo crediticio constituir las reservas de saneamiento Normas internas referente al otorgamiento de créditos. El proceso inicia con la prospectación de clienets y se desarro confome a los rpocedimientos y normativas internas para otorgamiento de crédito, formalización, desembolso y adminsitración del crédito. 12. Ubicación de la serie Gerencia Comercial Actas de Comité de Crédito Directo Actas de Comité de Microcrédito Actas de Junta Directiva Actas de Fomujer Series de Creditos y Garantías, Oficial de cumplimiento, Unidad Ambiental 14. Documentos recapitulativos No posee 15. Documentos duplicados Ninguno Valor Primario: Administrativo, jurídico, legal Valor Secundario: No posee Plazo de conservación en Archivo de Gestión: 3 años Posteriormente se transfiere al Archivo Central de forma permanent Confidencial Conservación permanente		Flujo de caja proyectados
Revisiones anuales Informes técnicos 9. Ordenación Por programa y por crédito Ley del Sistema Financiero para el fomento al desarrollo Política de Créditos del FDE NCB022 Normas para clasificar los activos de riesgo crediticio constituir las reservas de saneamiento Normas internas referente al otorgamiento de créditos. El proceso inicia con la prospectación de clienets y se desarro confome a los rpocedimientos y normativas internas para otorgamiento de crédito, formalización, desembolso y adminsitració del crédito. 12. Ubicación de la serie Gerencia Comercial Actas de Comité de Microcrédito Actas de Junta Directiva Actas de Fomujer Series de Creditos y Garantías, Oficial de cumplimiento, Unidad Ambiental 14. Documentos recapitulativos No posee 15. Documentos duplicados Ninguno 16. Propuesta de valoración y selección que se presenta al CISED Valor Primario: Administrativo, jurídico, legal Valor Secundario: No posee Plazo de conservación en Archivo de Gestión: 3 años Posteriormente se transfiere al Archivo Central de forma permanent 17. Clasificación de la información Confidencial Conservación permanente		
Revisiones anuales Informes técnicos 9. Ordenación Por programa y por crédito Ley del Sistema Financiero para el fomento al desarrollo Política de Créditos del FDE NCB022 Normas para clasificar los activos de riesgo crediticio constituir las reservas de saneamiento Normas internas referente al otorgamiento de créditos. El proceso inicia con la prospectación de clienets y se desarro confome a los rpocedimientos y normativas internas para otorgamiento de crédito, formalización, desembolso y adminsitració del crédito. 12. Ubicación de la serie Gerencia Comercial Actas de Comité de Microcrédito Actas de Junta Directiva Actas de Fomujer Series de Creditos y Garantías, Oficial de cumplimiento, Unidad Ambiental 14. Documentos recapitulativos No posee 15. Documentos duplicados Ninguno 16. Propuesta de valoración y selección que se presenta al CISED Valor Primario: Administrativo, jurídico, legal Valor Secundario: No posee Plazo de conservación en Archivo de Gestión: 3 años Posteriormente se transfiere al Archivo Central de forma permanent 17. Clasificación de la información Confidencial Conservación permanente		Visitas
Por programa y por crédito Ley del Sistema Financiero para el fomento al desarrollo Política de Créditos del FDE NCBO22 Normas para clasificar los activos de riesgo crediticio constituir las reservas de saneamiento Normas internas referente al otorgamiento de créditos. 11. Procedimiento administrativo El proceso inicia con la prospectación de clienets y se desarro confome a los rpocedimientos y normativas internas para otorgamiento de crédito, formalización, desembolso y adminsitración del crédito. 12. Ubicación de la serie Gerencia Comercial 13. Series relacionadas Actas de Comité de Crédito Directo Actas de Gomité de Microcrédito Actas de Junta Directiva Actas de Fomujer Series de Creditos y Garantías, Oficial de cumplimiento, Unidad Ambiental 14. Documentos recapitulativos 15. Documentos duplicados 16. Propuesta de valoración y selección que se presenta al CISED Valor Primario: Administrativo, jurídico, legal Valor Secundario: No posee Plazo de conservación en Archivo de Gestión: 3 años Posteriormente se transfiere al Archivo Central de forma permanent Confidencial Conservación permanente		
9. Ordenación Por programa y por crédito Ley del Sistema Financiero para el fomento al desarrollo Política de Créditos del FDE NCB022 Normas para clasificar los activos de riesgo crediticio constituir las reservas de saneamiento Normas internas referente al otorgamiento de créditos. El proceso inicia con la prospectación de clienets y se desarro confome a los rpocedimientos y normativas internas para otorgamiento de crédito, formalización, desembolso y adminsitració del crédito. 12. Ubicación de la serie Gerencia Comercial Actas de Comité de Microcrédito Actas de Comité de Microcrédito Actas de Fomujer Series de Creditos y Garantías, Oficial de cumplimiento, Unidad Ambiental 14. Documentos recapitulativos No posee 15. Documentos duplicados Ninguno Valor Primario: Administrativo, jurídico, legal Valor Secundario: No posee Plazo de conservación en Archivo de Gestión: 3 años Posteriormente se transfiere al Archivo Central de forma permanent Confidencial Conservación permanente		
10. Legislación Ley del Sistema Financiero para el fomento al desarrollo Política de Créditos del FDE NCB022 Normas para clasificar los activos de riesgo crediticio constituir las reservas de saneamiento Normas internas referente al otorgamiento de créditos. 11. Procedimiento administrativo El proceso inicia con la prospectación de clienets y se desarro confome a los rpocedimientos y normativas internas para otorgamiento de crédito, formalización, desembolso y adminsitración del crédito. 12. Ubicación de la serie Gerencia Comercial Actas de Comité de Microcrédito Actas de Comité de Microcrédito Actas de Fomujer Series de Creditos y Garantías, Oficial de cumplimiento, Unidad Ambiental 14. Documentos recapitulativos No posee 15. Documentos duplicados Ninguno 16. Propuesta de valoración y selección que se presenta al CISED Valor Primario: Administrativo, jurídico, legal Valor Secundario: No posee Plazo de conservación en Archivo de Gestión: 3 años Posteriormente se transfiere al Archivo Central de forma permanent Confidencial 17. Clasificación de la información 18. Propuesta de disposición final que se presenta al CISED Conservación permanente	Q Ordonación	1000 5000 05 5 5 5 500 500
Política de Créditos del FDE NCB022 Normas para clasificar los activos de riesgo crediticio constituir las reservas de saneamiento Normas internas referente al otorgamiento de créditos. 11. Procedimiento administrativo El proceso inicia con la prospectación de clienets y se desarro confome a los rpocedimientos y normativas internas para otorgamiento de crédito, formalización, desembolso y adminsitración del crédito. 12. Ubicación de la serie Gerencia Comercial Actas de Comité de Microcrédito Actas de Junta Directiva Actas de Fomujer Series de Creditos y Garantías, Oficial de cumplimiento, Unidad Ambiental 14. Documentos recapitulativos No posee 15. Documentos duplicados Ninguno 16. Propuesta de valoración y selección que se presenta al CISED Valor Primario: Administrativo, jurídico, legal Valor Secundario: No posee Plazo de conservación en Archivo de Gestión: 3 años Posteriormente se transfiere al Archivo Central de forma permanent Confidencial Conservación permanente		
11. Procedimiento administrativo El proceso inicia con la prospectación de clienets y se desarro confome a los rpocedimientos y normativas internas para otorgamiento de crédito, formalización, desembolso y administración del crédito. 12. Ubicación de la serie Gerencia Comercial Actas de Comité de Microcrédito Actas de Gomité de Microcrédito Actas de Fomujer Series de Creditos y Garantías, Oficial de cumplimiento, Unidad Ambiental 14. Documentos recapitulativos No posee 15. Documentos duplicados Ninguno 16. Propuesta de valoración y selección que se presenta al CISED Valor Primario: Administrativo, jurídico, legal Valor Secundario: No posee Plazo de conservación en Archivo de Gestión: 3 años Posteriormente se transfiere al Archivo Central de forma permanent 17. Clasificación de la información 18. Propuesta de disposición final que se presenta al CISED Conservación permanente	10. Eegistacion	Política de Créditos del FDE NCB022 Normas para clasificar los activos de riesgo crediticio y constituir las reservas de saneamiento
Actas de Comité de Crédito Directo Actas de Comité de Microcrédito Actas de Junta Directiva Actas de Fomujer Series de Creditos y Garantías, Oficial de cumplimiento, Unidad Ambiental 14. Documentos recapitulativos No posee 15. Documentos duplicados Ninguno 16. Propuesta de valoración y selección que se presenta al CISED Plazo de conservación en Archivo de Gestión: 3 años Posteriormente se transfiere al Archivo Central de forma permanent 17. Clasificación de la información Confidencial Conservación permanente Conservación permanente	11. Procedimiento administrativo	El proceso inicia con la prospectación de clienets y se desarrolla confome a los rpocedimientos y normativas internas para el otorgamiento de crédito, formalización, desembolso y adminsitración
Actas de Comité de Microcrédito Actas de Junta Directiva Actas de Fomujer Series de Creditos y Garantías, Oficial de cumplimiento, Unidad Ambiental 14. Documentos recapitulativos No posee 15. Documentos duplicados Ninguno 16. Propuesta de valoración y selección que se presenta al CISED Valor Primario: Administrativo, jurídico, legal Valor Secundario: No posee Plazo de conservación en Archivo de Gestión: 3 años Posteriormente se transfiere al Archivo Central de forma permanent 17. Clasificación de la información 18. Propuesta de disposición final que se presenta al CISED	12. Ubicación de la serie	Gerencia Comercial
14. Documentos recapitulativos 15. Documentos duplicados 16. Propuesta de valoración y selección que se presenta al CISED 17. Clasificación de la información 18. Propuesta de disposición final que se presenta al CISED Ninguno Valor Primario: Administrativo, jurídico, legal Valor Secundario: No posee Plazo de conservación en Archivo de Gestión: 3 años Posteriormente se transfiere al Archivo Central de forma permanent	13. Series relacionadas	Actas de Comité de Microcrédito Actas de Junta Directiva Actas de Fomujer Series de Creditos y Garantías, Oficial de cumplimiento, Unidad
15. Documentos duplicados 16. Propuesta de valoración y selección que se presenta al CISED 17. Clasificación de la información 18. Propuesta de disposición final que se presenta al CISED 18. Documentos duplicados 19. Ninguno 19. Valor Primario: Administrativo, jurídico, legal Valor Secundario: No posee Plazo de conservación en Archivo de Gestión: 3 años Posteriormente se transfiere al Archivo Central de forma permanent Confidencial 19. Conservación permanente	14. Documentos recapitulativos	
16. Propuesta de valoración y selección que se presenta al CISED Valor Secundario: No posee Plazo de conservación en Archivo de Gestión: 3 años Posteriormente se transfiere al Archivo Central de forma permanent Confidencial Conservación permanente que se presenta al CISED Conservación permanente		•
Posteriormente se transfiere al Archivo Central de forma permanent 17. Clasificación de la información Confidencial 18. Propuesta de disposición final que se presenta al CISED Conservación permanente	16. Propuesta de valoración y selección que se presenta al	Valor Primario: Administrativo, jurídico, legal Valor Secundario: No posee
17. Clasificación de la información Confidencial 18. Propuesta de disposición final que se presenta al CISED Conservación permanente	CISED	
18. Propuesta de disposición final que se presenta al CISED Conservación permanente	17. Clasificación de la información	
que se presenta al CISED		
	que se presenta al CISED	Conservacion permanente
19. Observaciones	19. Observaciones	





	B. DATOS A COMPLEMENTAR POR EL CISED		
1.	Resolución de la	Aprueba la propuesta de valoración y plazos de conservación de la serie documental	
	evaluación	Expediente de Crédito de la siguiente manera:	
		Valor Primario: Administrativo, jurídico, legal	
		Valor Secundario: No posee	
		Plazo de conservación en Archivo de Gestión: 3 años, Posteriormente se transfiere al	
		Archivo Central de manera permanente.	
2.	Resolución de	Aprueba la disposición final de la serie documental Expediente de Crédito de la	
	disposición final	siguiente manera: CONSERVACION PERMANENTE.	
3.	Observaciones	Siendo que el artículo 21 del Manual de Gestión Documental aprobado el 15 de junio	
		de 2018 establece que, procede la disposición final de los documentos bajo la	
		categoría de conservación permanente, cuando la serie documental está sustentada	
		en Leyes o Reglamentos de Ley o Normativa de Órganos supervisores, y dado que la	
		serie documental Expediente de Crédito surge de la Normativa de la	
		Superintendencia NCB022 Normas para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y	
		Constituir las Reservas de Saneamiento, se aprueba la disposición final de la serie	
		como CONSERVACIÓN PERMANENTE.	
		El CISED no encontró ninguna anomalía y está de acuerdo con lo propuesto	

			9.8
	C. DATOS DEL EXPEDIE	NTE DE VALORACIÓN DOCUMENTAL	
1.	Referencia del expediente de valoración documental	APY-ADM-GD-01-2018	
2.	N° de sesión del CISED	Sesión N° 06/2018	
3.	Fecha del dictamen del CISED	18/07/2018	
4.	Asistentes/Firmas	Lic. Miriam Fernández Gerente de Gestión Documental y Administración Lic. Manuel Polanco Encargado del Archivo Central Lic. Edwin Cornejo Representante de la Gerencia de Auditoría y Control F.	
	AND ESTA	Lic. Bernardo Sanchez Delegado de la Gerencia Legal Lic. Paola Machuca Gerente Comercial	A

"El presente documento entrara en vigor a partir del 15 de agosto del 2018, fecha en que entra en vigencia el Manual de Gestión Documental aprobado por la Junta Directiva del BDES en sesión número 21/2018."