

REQUISITOS GENERALES Y POR TIPO DE PROYECTO O PROGRAMA ANÁLISIS	
PROYECTO /PROGRAMA	DESCRIPCIÓN
Generales	<ol style="list-style-type: none"> <li>Regularización ambiental emitida por el Organismo competente, que se encuentra disponible página web (suia.ambiente.gob.ec)</li> <li>Planilla de servicios básicos actualizada.</li> <li>Documentación que sustente el patrimonio.</li> <li>Justificativo (proformas) de las inversiones a ejecutar, en caso de financiamiento de activo fijo y capital de trabajo.</li> <li>Plan de negocios o proyecto de inversión y flujo de caja.</li> <li>En caso de garantías de terceros presentar "Carta de propuesta de Garantías".</li> <li>Estado de cuenta de las tarjetas de crédito del deudor de los últimos tres meses.</li> <li>Información financiera:               <ol style="list-style-type: none"> <li>Declaración anual del impuesto a la renta de los 3 últimos años; o pagos del RISE e información financiera interna desagregada.</li> <li>Declaración del impuesto al valor agregado IVA, al menos de los seis últimos meses, de ser el caso.</li> <li>Información financiera actualizada, y en caso de pertenecer a un grupo económico presentar información financiera del grupo.</li> </ol> </li> </ol> <p><b>En caso de Persona Políticamente Expuesta:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Declaración Patrimonial de Bienes presentada a la contraloría General del Estado por inicio de funciones y cese de funciones, de ser el caso.</li> <li>Certificación de la institución pública en la cual ejerce el cargo, donde se evidencie remuneración mensual.</li> </ul> <p><b>Nota 1:</b> Para el financiamiento preferente para personas con discapacidades presentar Certificado emitido por el Organismo competente.</p> <p><b>Nota 2:</b> La CFN se reserva el derecho de solicitar como requisitos adicionales:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Avalúo, de ser el caso (aplica entrega de facturas y/o declaración juramentada de propiedad).</li> <li>Requisitos para garante/codeudor, de ser el caso           <ol style="list-style-type: none"> <li>Solicitud de garante/codeudor</li> <li>Cédula ciudadanía o pasaporte a color garante y codeudores y su cónyuge, de ser el caso.</li> <li>Referencias personales (no aplica para personas jurídicas), comerciales (3) y bancarias (2) del garante/codeudor.</li> </ol> </li> <li>Documentación ambiental o social, de ser el caso.</li> </ol>
<b>SI USTED QUIERE ACCEDER A UNA DE LAS SIGUIENTES LÍNEAS DE CRÉDITO DEBE PRESENTAR TAMBIÉN LA SIGUIENTE DOCUMENTACIÓN:</b>	
Para obras de construcción e infraestructura	<p>Presentar "Cronograma valorado de ejecución de obra" donde se establezcan aportes del cliente y aportes CFN y planos arquitectónico.</p> <p>Planos de construcción aprobados, de ser el caso.</p>
Para actividades relacionadas con la explotación de minas y canteras	<p>Concesión actualizada otorgada por el Organismo competente, para operar en dicho sector.</p>
Para financiamiento Programa forestal	<p>Presentar "Ficha técnica Forestal" y sus respectivos anexos.</p>
Para financiamiento de obligaciones (apoyo productivo y financiero)	<p>Certificado de liquidación de la obligación a la fecha y/o tabla de amortización de la misma.</p>
CFN - Construye	<ul style="list-style-type: none"> <li>Presentar el formulario "Cronograma valorado de ejecución de obra CFN CONSTRUYE.</li> <li>Planos arquitectónicos - implantación (construcción, eléctricos, estructural, hidrosanitario, sistemas especiales)</li> <li>Presupuesto consolidado de construcción</li> <li>Documento de ingreso de planos</li> <li>Copia de la escritura del terreno.</li> <li>Copia del pago del impuesto predial, actualizada.</li> </ul>
Renovación industrial	<p>Formulario de calificación emitido por Organismo competente.</p>
+Financiamiento ex pescadores de arrastre	<p>Certificado de haberse dedicado a la pesca de arrastre emitido por el Organismo competente.</p>
Para proyectos de generación eléctrica	<p>Título habilitante del Organismo competente.</p>

\*Los requisitos detallados no incluyen productos contingentes.