



**SOLICITUD GARANTE CODEUDOR  
PERSONA JURÍDICA**

CÓDIGO: R-GCC-AC-04

VERSIÓN: 02

AÑO: 2018

PÁGINA 1 de 4

Lugar y Fecha:

**I. DATOS DEL GARANTE**

Razón social/nombre de la empresa		I. DATOS DEL GARANTE			
Ruc	Fecha de constitución (dd/mm/aa)	Nacionalidad		Estructura (anónima, Ltda.)	
Actividad del negocio:		Años en la actividad:			
Ingresos mensuales:	Activos USD:	Pasivos USD:		Patrimonio USD:	
Capital social suscrito:		Capital social pagado:			
Dirección administrativa (Provincia, cantón, parroquia, calles, números):					
Teléfono 1:	Teléfono 2:	Celular:	Email	Fax	
Dirección Planta (Provincia, cantón, parroquia, calles, números)					
Teléfono 1:	Teléfono 2:	Celular:	Email	Fax	
Lugar de desarrollo de actividad					
Propio sin hipoteca <input type="checkbox"/>	Propio con hipoteca <input type="checkbox"/>	Arrendado <input type="checkbox"/>	Prestada <input type="checkbox"/>	Con familiares <input type="checkbox"/>	
Nº de clientes:		Nº de proveedores:			
Número de empleados					
Existentes		Por generar (de ser el caso)			
Fijos	Temporales				

**PROPIEDADES**

Descripción / Tipo	Dirección	Avaluó referencial	Metros cuadrados	Hipotecado	
				SI	NO
				<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
				<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
				<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Vehículos/ maquinarias/ equipos	Marca	Tipo	Año	Prendado	
				SI	NO
				<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
				<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**DETALLE DE BANCOS - PRESTAMOS**

Banco	Nº de cuenta	Monto préstamo (LP)	Monto préstamo (MP)	Fecha vencimiento préstamo (dd/mm/aa)

**II. DATOS DEL REPRESENTANTE LEGAL**

Apellidos y Nombres:							
CC:		Pasaporte:		Nacionalidad:		Fecha de Nacimiento (dd/mm/aa):	
Sexo		Estado Civil			Formación académica		Profesión
F <input type="checkbox"/>	M <input type="checkbox"/>	Soltero <input type="checkbox"/>	Casado <input type="checkbox"/>	Divorciado <input type="checkbox"/>	Viudo <input type="checkbox"/>	Unión Libre <input type="checkbox"/>	Superior <input type="checkbox"/> Secundaria <input type="checkbox"/> Primaria <input type="checkbox"/> Sin Instrucción Académica <input type="checkbox"/>
Dirección domicilio (provincia, cantón, parroquia, calles, número):							
Telf. 1:		Telf. 2:		Celular:			
Cargo Trabajo actual:		Antigüedad:					
Cargo Trabajo anterior:		Nombre Empresa:		Antigüedad:	Actividad:	Teléfono	

**III. ESTRUCTURA ACCIONARIA**

(Incluir a todos los accionistas con participación accionaria igual o superior al 20%)

Nombres completos (Accionistas o Socios)	CC / PASP/ RUC	Acciones (Monto)	Acciones (Porcentaje)	Nacionalidad	Políticamente expuesto	Cargo desempeñado
					Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>	
					Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>	
					Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>	
					Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>	
					Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>	



**SOLICITUD GARANTE CODEUDOR  
PERSONA JURÍDICA**

CÓDIGO: R-GCC-AC-04

VERSIÓN: 02

AÑO: 2018

PÁGINA 2 de 4

**IV. PRINCIPALES DIRECTIVOS**

Nombres Completos	Cargo/Administradores	C.C.	Experiencia años	Nacionalidad	Edad

**V. EMPRESAS VINCULADAS**

NOMBRE	RUC	% DE VINCULACION

**VI. REFERENCIAS**

**REFERENCIAS BANCARIAS**

Banco	Nº de cuenta	Tipo de Cuenta	Fecha apertura (dd/mm/aa)	Saldo Promedio	Saldo actual	Moneda	Nº de cifras	Tipo de Cifras

**TARJETAS DE CREDITO**

Banco	Emisor	Nº de Tarjeta	Vigencia

**REFERENCIAS COMERCIALES**

Nombre/referencia	Cliente	Proveedor	Articulo	Año de compra/venta	Teléfonos:

**NOTAS**

- Queda entendido que la CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL B.P, también se podrá denominar en esta solicitud, la Corporación o CFN B.P.
- Declaro (amos) bajo la gravedad de juramento, que los datos asentados en mi (nuestra) solicitud de crédito son correctos, reconociendo que la CFN B.P tiene el derecho y está plenamente facultada a comprobar la identidad del solicitante, a través de fuentes internas y externas; la veracidad y autenticidad de los datos que hubiese proporcionado; la capacidad crediticia conforme a las sanas prácticas y condiciones del mercado; la realización del avalúo practicado por un avaluador autorizado; y, a cumplir con todas las normas y formalidades que establecen las leyes y reglamentos para el otorgamiento de los créditos. Igualmente ratifico y declaro que los fondos entregados y recibidos por la institución tienen origen y destino lícito permitidos por las leyes de la República del Ecuador. Así mismo, autorizo (amos) a la CFN B.P a realizar el análisis que considere conveniente e informar documentadamente a las autoridades competentes, en caso de investigación o determinación de transacciones y coincidencias o comportamiento inusuales y/o injustificados.
- Además Declaro (amos) bajo la gravedad de juramento la NO VINCULACION: Declaro (amos) bajo juramento que: no mantengo (nemos) relación por propiedad  o por gestión  con la Corporación Financiera Nacional B.P.. De conformidad con lo estipulado en el artículo 216, numeral 6 del Código Orgánico Monetario y Financiero, declaro (amos) que no mantengo (nemos) relación por segundo grado de consanguinidad o primero de afinidad con funcionarios de la Corporación Financiera Nacional B.P. que aprueben operaciones de crédito; así como tampoco mantengo (nemos) relación por segundo grado de afinidad o cuarto grado de consanguinidad con funcionario, empleado o miembro alguno de la Corporación Financiera Nacional B.P.; así como tampoco mantengo (mos) vinculación con sociedades  o grupos económicos;  y/o, personas naturales hasta el segundo grado de consanguinidad y/o primero de afinidad, que hayan obtenido un crédito pendiente de pago con la Corporación Financiera Nacional B.P. y de no encontrarme (nos) en calidad PEP (Persona Expuesta Políticamente).

**NO ENCONTRARSE EN MORA:** Declaración juramentada, en la que conste que no se encuentran en mora con el Gobierno Nacional, Gobiernos Autónomos descentralizados, SRI, IESS, Banco Central del Ecuador, instituciones financieras abiertas cerradas pertenecientes al Estado, entidades de derecho privado financiadas con el cincuenta por ciento o más con recursos públicos, empresas públicas o, en general, con cualquier entidad y organismo del Estado; no son deudores del Estado por contribución o servicio que tenga un año de ser exigible; no se encuentran en estado de incapacidad civil judicialmente declarada; y, no registran juicios incoados por el Estado.

- Acuerdo (amos) que tengo (emos) una obligación continua de enmendar y/o suplir la información proporcionada en esta solicitud, si alguno de los hechos esenciales que he (mos) expuesto aquí cambiara antes del cierre de la transacción.
- Convengo (imos) que no prosperará el trámite de la presente solicitud, si falta alguno de los documentos solicitados por la CFN B.P y que atiende al objeto o al destino del crédito solicitado.
- Las políticas de financiamiento aprobadas por el Directorio de la CFN B.P, se aplicará a todas las solicitudes admitidas para análisis con la información a partir de la fecha de aprobación de dichas políticas.



## SOLICITUD GARANTE CODEUDOR PERSONA JURÍDICA

CÓDIGO: R-GCC-AC-04

VERSIÓN: 02

AÑO: 2018

PÁGINA 3 de 4

7. El representante legal de una compañía suscribirá la solicitud de crédito declarando a nombre de los accionistas (detalle accionarioal de las personas jurídicas hasta las personas naturales) con más del 25% de participación si estos tienen o no calidad de persona políticamente expuesta y podrá efectuar la declaración juramentada a nombre de los socios o accionistas. Si se confirma que existe dentro de los accionistas una persona expuesta políticamente, la declaración juramentada la deberá realizar de forma individual esta persona, previo a continuar con el trámite.
8. **Persona políticamente expuesta:** Es la persona que desempeña o ha desempeñado funciones públicas destacadas en el país o en el exterior, que por su perfil pueda exponer en mayor grado a la entidad al riesgo de lavado de activos y financiamiento de delitos, por ejemplo, jefe de Estado o de un Gobierno, político de alta jerarquía, funcionario gubernamental, judicial o militar de alto rango, ejecutivo estatal de alto nivel, funcionario importante de partidos políticos. Las relaciones comerciales con, los parientes dentro del segundo grado de consanguinidad o primero de afinidad y los colaboradores cercanos de una persona políticamente expuesta. (Durante un año atrás contado a partir de la fecha de presentación de la presente solicitud).
9. Declaro (amos) que cumpliré(mos) las disposiciones constantes en el marco jurídico vigente en materia ambiental y social, así como con los requerimientos ambientales y sociales que la Corporación Financiera Nacional B.P. considere necesarios para la ejecución de la actividad productiva a ser financiada, y entregaré (mos) para tal efecto los correspondientes documentos ambientales en los casos necesarios.
10. Declaro (amos) que no utilizaré (mos) los fondos de los créditos que se llegaren a otorgar con recursos de la Corporación Financiera Nacional B.P., en actividades que se encuentren en su lista de exclusión, deteriore el medio ambiente, violen los derechos humanos o contravengan el marco jurídico vigente en materia ambiental y social.
11. Declaro (amos) que conozco (emos) cómo los impactos ambientales y sociales negativos pueden afectar mi imagen, mercado y competitividad. Adicionalmente, las multas, litigios o reclamos que estos impactos pueden ocasionar en mi flujo de caja.

### Lista de exclusión

CFN B.P se abstiene de financiar actividades, obras o proyectos relacionados en la siguiente lista:

- a. Producción o comercio de cualquier producto o actividad considerada ilegal o ilícita según las leyes ecuatorianas o convenios y acuerdos internacionales ratificados por Ecuador o sujetos a prohibiciones internacionales.
- b. Actividades que supongan trabajo infantil, el incumplimiento de los principios fundamentales de los trabajadores, trabajo forzoso o explotación de mano de obra, prácticas discriminatorias, antidemocráticas, racistas, que impidan ejercer legalmente derechos de asociación y negociación colectiva, vulneren los derechos de pueblos indígenas, afro-ecuatorianos u otras minorías étnicas consagrados en las leyes ecuatorianas y los convenios internacionales.
- c. Pornografía y prostitución, juegos de azar, apuestas, casinos o sus equivalentes.
- d. Fabricación o comercialización de armas o municiones.
- e. Producción o comercio de tabaco.
- f. Pesca marina mediante la técnica de arrastre.
- g. Comercialización de flora y fauna silvestres o fabricación y comercialización de productos derivados o relacionados con ellas, regulados por la Convención sobre el Comercio Internacional de Especies Amenazadas de Fauna y Flora Silvestres (CITES, por sus siglas en inglés).
- h. Impliquen el aprovechamiento de árboles en bosques nativos y/o compra de equipamiento, sin cumplir con las regulaciones legales establecidas en la Normativa ambiental ecuatoriana vigente.
- i. Afecten áreas naturales protegidas, parques naturales o similares, en un modo diferente al permitido y regulado por la legislación ecuatoriana, incluyendo los sitios naturales de patrimonio mundial definidos en la Convención del Patrimonio Mundial, los humedales declarados de importancia internacional definidos en la Convención de Ramsar y las definidas por la UICN.
- j. Producción, comercio o uso de fibras de asbestos, sustancias que agotan la capa de ozono (SAO) reguladas por el Protocolo de Montreal, bifenilospoliclorados (PCBs, por sus siglas en inglés) y/o materiales radioactivos, exceptuando los de usos médicos permitidos por la legislación ecuatoriana.
- k. Comercio o traslado transfronterizo de desechos peligrosos y similares, en un modo diferente a lo establecido en las disposiciones de la Convención de Basilea.
- l. Productos farmacéuticos, pesticidas, herbicidas y otras sustancias peligrosas, sujetas a prohibiciones o eliminación gradual internacionalmente, según Naciones Unidas, el Convenio de Rotterdam, el Convenio de Estocolmo, este último incluye los pesticidas aldrina, clordano, dieldrina, endrina, heptacloro, mirex y toxafeno, además del producto químico industrial clorobenceno.

### Autorización para la verificación de datos

Autorizo a la CFN para que de forma expresa e irrevocable, obtenga de cualquier fuente de información y en cualquier momento, referencias relativas a mi comportamiento crediticio, al comportamiento de mis obligaciones y en general cualquier información relevante para conocer mi desempeño, capacidad de pago o para valorar el riesgo futuro de concederme crédito.

Certifico que la información arriba indicada es correcta y verdadera, entiendo que esta información será leída/revisada por las autoridades, quienes la podrán considerar para todos los efectos legales.



**SOLICITUD GARANTE CODEUDOR  
PERSONA JURÍDICA**

CÓDIGO: R-GCC-AC-04

VERSIÓN: 02

AÑO: 2018

PÁGINA 4 de 4

Declaramos bajo juramento que no se mantiene vínculos por gestión y/o administración con la CFN B.P, de conformidad con lo dispuesto en los artículos No 72, 73 y 74 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.

**OBSERVACIONES:**

\*\* Para todas las preguntas, si no le resulta suficiente el espacio puede enviarnos los anexos necesarios siempre que todos ellos cuenten con la firma abreviada o sumilla del Beneficiario final autorizado y contengan los mismos datos que se solicitan según la original. Esta Solicitud puede ser enviada por Internet; su original debe ser enviado a CFN B.P debidamente firmado

Firma del cliente: \_\_\_\_\_  
Representante Legal

Nombre: \_\_\_\_\_

C.I.: \_\_\_\_\_

Fecha de recepción (dd/mm/aa): \_\_\_\_\_

Recibido por: \_\_\_\_\_