



LISTA DE REQUISITOS PARA CRÉDITO DIRECTO
PERSONAS NATURALES

CÓDIGO: R-GCC-AC-17

VERSION: 13

AÑO: 2021

PÁGINA 1 de 3

REQUISITO	REQUERIDO	RECIBIDO		OBSERVACIÓN
		SI	NO	
GENERALES DEL DEUDOR Y GARANTE O CODEUDOR				
Aplica tanto para el deudor y garante/codeudor y sus cónyuges en caso de que aplique, a excepción de los que indiquen que aplica solo para el deudor.				
Informe Básico del Cliente (deudor) firmado. 1 -Debe incluirse la firma del cónyuge en caso de estado civil casado o unión de hecho sin liquidación de sociedad conyugal.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Solicitudes de financiamiento firmadas. 2 -Debe incluirse la firma del cónyuge en caso de estado civil casado o unión de hecho sin liquidación de sociedad conyugal.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Copia del RUC y certificado de establecimientos (en caso que el RUC no los contenga) o RISE del deudor. 3 -La actividad debe estar actualizada, debiendo constar la actividad económica del proyecto a ser financiado.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Planilla de servicio básico del último mes. 4 -Debe constar las direcciones detalladas en la solicitud: Dirección Administrativa, Planta, Domicilio) del deudor, garante o codeudor.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Estado de cuenta de las tarjetas de crédito últimos 3 meses. 5 -Aplica solo para segmento Pyme.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Movimiento de cuentas de los últimos 3 meses. 6 -No aplica para las personas ecuatorianas retornadas en los últimos 2 años.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Tablas de amortización de deudas vigentes del deudor con IFIs y Mercado de Valores. 7 -Debe constar al menos el nombre de la institución financiera, destino del crédito y número de operación.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
En caso de que aplique:				
Carta de Autorización a Terceros con firmas (Formato CFN) 1 Incluir a todos los autorizados para el trámite (en caso de que aplique a mas de uno)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
2 Copia del Oficio de respuesta del Subgerente General de Negocios o Gerente Regional o sus delegados aprobando la Atención en Sucursal diferente a la de la competencia administrativa de la Provincia en la que se ejecuta el proyecto o donde se tiene una Oficina debidamente registrada en el RUC.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
3 En caso de que el garante o codeudor sea una persona jurídica: Acta del organismo competente (Junta General o Directorio), autorizando al representante legal para suscribir los documentos concernientes a la concesión del crédito y la constitución de gravámenes (hipoteca o prenda) a favor de la CFN B.P.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
4 Copia de la escritura de liquidación de la sociedad conyugal, capitulaciones matrimoniales, debidamente inscrita en el Registro Civil deudor, garante/codeudor y y/o fiador hipotecario en caso de que las garantías propuestas no pertenezcan al deudor.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
5 Copia de escritura de constitución Unión de Hecho inscrita en el Registro Civil deudor, garante/codeudor y y/o fiador hipotecario en caso de que las garantías propuestas no pertenezcan al deudor.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
DOCUMENTOS LEGALES, GARANTÍAS Y AVALÚOS				
Nota: En el caso de proyectos nuevos, dentro de las garantías totales ofrecidas a favor de CFN, las prendarias podrán ser de máximo el 50% de la cobertura mínima requerida por la CFN B.P.				
1 Avalúo original notariado de los bienes propuestos como garantía (inmuebles y muebles) -La antigüedad del avalúo no será mayor a un año. -No aplica en el caso de bienes muebles nuevos a ser adquiridos. - El avalúo debe ser realizado por un perito autorizado de la CFN B.P. acorde a la lista de peritos autorizados durante el año vigente que se encuentra publicada en la pagina web de la institución.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
2 Copia de escritura de propiedad del bien inmueble a nombre del deudor, del fiador hipotecario o del vendedor en caso de que el bien sea financiado como activo fijo. -Deberá constar la inscripción en el Registro Mercantil. -No aplica para bienes que ya se encuentran como garantías constituidas a nombre de CFN B.P.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
3 Comprobante del Pago de Impuesto Predial del pago del año en curso a la fecha de instrumentación). Puede presentarse previo a Instrumentación.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
4 Certificado de Historia de Dominio y Gravámenes emitido por el Registrador de la Propiedad correspondiente al lugar del bien. -En caso de no establecer la vigencia del certificado, se aceptará emitido máximo 60 días antes de la fecha de presentación de la solicitud de financiamiento.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
5 Certificado de avalúos y catastro actualizado emitido por el GAD municipal correspondiente. -En caso de que en el certificado no se establezca la vigencia del certificado, se aceptará emitido máximo 60 días antes de la fecha de presentación de la solicitud de financiamiento). -Puede ser presentado Previo a Instrumentación.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
6 En caso de naves y aeronaves, la matrícula del lugar de destino.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Para bienes inmuebles rústicos y rurales adicionalmente incluir:				
1 Certificado de No Afectación emitido por el Ministerio de Agricultura y Ganadería (MAG). -Puede ser presentado Previo a Instrumentación.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
2 Certificado de Intersección emitido por el Ministerio del Ambiente (MAE). -Se obtiene a través del Sistema Único de Información Ambiental (SUIA).	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
En caso de bienes inmuebles a ser financiados como activo fijo, adicionalmente incluir :				
1 Declaración juramentada por parte del vendedor de que se encuentra en negociación de compraventa con el solicitante del crédito, especificando los términos de la negociación (precio, forma de pago). -Para el desembolso se deberá contar con el porcentaje mínimo exigido de cobertura de garantía. -En caso de que no se encuentren propuestas garantías puente, en la declaración juramentada o promesa de compraventa deberá constar necesariamente que el vendedor procederá a suscribir la escritura definitiva de compraventa previo al desembolso de CFN B.P.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
2 Escritura pública de compraventa deberá presentarse Previo instrumentación.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
En caso de bienes muebles (no aplica en bienes a ser adquiridos), adicionalmente incluir :				
1 Certificado de gravámenes emitido por el Registro correspondiente. Deberá encontrarse vigente, y en caso de no señalar plazo de vigencia no tener una antigüedad mayor a 60 días de la fecha de solicitud.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
2 En caso de automotores, la matrícula.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
En caso de que aplique:				
En caso de existir Apoderados:				
1 Poder Especial con el detalle de los actos a los que lo facultan a dicho Apoderado. -Deberán contar con razón de vigencia o no revocatoria y la inscripción en el Registro Mercantil del domicilio de la poderdante.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
En caso de que el bien pertenezca a un fiador hipotecario o prendario:				

1	"Carta de propuesta de Garantías" (Formato CFN) suscrita por el propietario del bien propuesto (mueble e inmueble).	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
En caso de que aplique al producto AGRO-RENACE:					
1	Plantilla de criterios ambientales (formato CFN R-GCC-AC-88)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
2	Registro Operativo (FAS) RPPP-32 con sus respectivos soportes	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

	LISTA DE REQUISITOS PARA CRÉDITO DIRECTO PERSONAS NATURALES	CÓDIGO: R-GCC-AC-17			
		VERSION: 13			
		AÑO: 2021			
				PAGINA 2 de 3	

REQUISITO	REQUERIDO	RECIBIDO		OBSERVACIÓN
		SI	NO	

En caso de que el vendedor del bien inmueble sea una Persona Jurídica:

1	Acta del organismo competente (Junta General o Directorio), autorizando la enajenación del bien a favor del promitente comprador.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
---	---	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--

INFORMACIÓN FINANCIERA
Aplica tanto para el deudor y garante/codeudor persona jurídica (Segmentos Corporativo, Empresarial y Pymes)

1	Balance General y Estados de Resultados internos 3 últimos años. -Debidamente firmado por el cliente y contador registrado. (obviar esta última firma en caso de no estar obligado a llevar contabilidad). Pueden ser presentados en copia simple. -Aplica para el deudor.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
2	Balance General y Estados de Resultados internos originales con corte no mayor a 60 días con información desagregada. -Debe considerar la fecha de presentación de la solicitud, debidamente firmado por el cliente y contador registrado (obviar esta última firma en caso de no estar obligado a llevar contabilidad). -Aplica para el deudor.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
3	Declaración anual del impuesto a la renta 3 últimos años; o pagos del RISE. Originales y Sustitutivas. -Aplica para el deudor y garante/codeudor.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
4	Declaración del impuesto al valor agregado IVA, al menos 6 últimos meses o semestral. Originales y Sustitutivas. -Aplica para el deudor.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
5	Balance General y Estados de Resultados auditados 3 últimos años. -Solo si aplica para el garante/codeudor acorde a la base mínima establecida por los organismos de control.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
6	Declaración patrimonial del deudor 3 últimos años. Cuando sus activos superen la base mínima exigible por el SRI.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

En caso de que el Garante/Codeudor sea Persona Natural deberá presentar:

1	Declaración patrimonial actualizada con corte no mayor a 90 días de la fecha de presentación de la solicitud de crédito. -Aplica cuando sus activos superen la base mínima exigible por el SRI.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
---	--	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--

En relación de dependencia deberá incluirse:

1	Declaración formulario 107 "Relación de dependencia" 3 últimos años, en caso de que aplique.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
2	Reporte de aportaciones (historial completo IESS).	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
3	Reporte de tiempo por empleador (IESS).	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
4	Roles de pagos de nomina (3 últimos meses).	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

Si realiza actividades económicas o en libre ejercicio profesional deberá incluirse:

1	Declaración formulario 102 "Impuesto a la renta" 3 últimos años. (originales y sustitutivas de ser el caso) (en caso que aplique).	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
2	Declaración del impuesto al valor agregado IVA, al menos de los seis últimos meses o semestral, de ser el caso. (originales y sustitutivas de ser el caso). (en caso que aplique).	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
3	En caso de mantener RISE presentar Notas de Venta y Registro de ingresos y gastos en formato Excel físico y digital con firma de responsabilidad del último año.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

En caso de que aplique:

En caso de Empresas relacionadas:
El deudor mantiene vinculaciones por propiedad (participación accionaria mayor o igual al 20% del capital en otras compañías); y/o mantiene relación por administración en otras compañías (Gerente General, Presidente o cargos similares).

1	Copias legibles de las empresas relacionadas de los requisitos del 1 al 6 de la sección Información Financiera.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
---	---	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--

En caso de Fideicomisos:
Cuando los constituyentes y/o beneficiarios se encuentran relacionados con el deudor y/o Fideicomisos que se encarguen de la ejecución del proyecto.

1	Copias legibles de los requisitos del 1 al 5 de la sección Información Financiera.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
---	--	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--

PROYECTO/FINANCIAMIENTO/PROGRAMA

1	Plantillas financieras con información 3 últimos años (Formato CFN), digital y física con firmas del deudor y técnico en Construcción. -En caso de Persona Natural debe constar de los 3 últimos años, independientemente de si ha tenido una actividad económica registrada en el RUC. -Diferenciar en la plantilla dentro del Plan de Inversión y Presupuesto de Obra, la actividad a financiar, producto al que aplica, montos y destinos solicitados; y clasificar las proyecciones en función de la actividad económica a financiar. -Si el resultado del análisis de variación patrimonial es negativo, presentar los justificativos respectivos (sustentos contables, escrituras, certificados de registro mercantil, entre otros). Nota: El cálculo de variación debe realizarse con los Estados Financieros presentados como parte de los requisitos.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
2	Plan de negocios en físico y digital. -Anexar documentación soporte con firmas de responsabilidad. Documento y soportes conforme formato CFN.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
3	Justificativo de las inversiones a ejecutar, ya sea Capital de Trabajo o Activo Fijo. -Las proformas deben ser al menos de 6 meses atrás, estar a nombre del deudor, traducidas al español (en caso de proformas del exterior) y encontrarse dentro del formato R-GCC-AC-70 "Detalle de Proformas" que debe ser presentado en físico y digital. -Para bienes importados sólo se financia el valor FOB y para bienes nacionales podrá financiar valor incluido IVA. Estos valores deben identificarse en la proforma. -En caso de montos para Mano de Obra directa e Indirecta en Capital de Trabajo Operativo, el soporte puede detallarse en el Plan de Negocios, en la sección "Estructuración financiera del proyecto".	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
4	Documentación que soporte el monto de aportación del cliente. Ver Anexo de Consideraciones del aporte. La antigüedad de las inversiones realizadas deben considerar que serán hasta 1 año atrás para Activos Fijos y hasta 3 meses atrás para Capital de Trabajo, considerando la fecha de presentación de la solicitud de financiamiento.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

Justificativos para Reembolsos de Inversiones. -Ver Consideraciones para el justificativo para Reembolsos	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
5 -La antigüedad de las inversiones sujetas a reembolso deben considerar que serán hasta 1 año atrás para Activos Fijos y hasta 3 meses atrás para Capital de Trabajo, considerando la fecha de presentación de la solicitud de financiamiento.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Regularización ambiental emitida por la autoridad ambiental competente.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
6 -En caso de proyectos nuevos, puede presentar el inicio del trámite de la regularización para iniciar el análisis de su solicitud.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

	LISTA DE REQUISITOS PARA CRÉDITO DIRECTO PERSONAS NATURALES	CÓDIGO: R-GCC-AC-17
		VERSIÓN: 13
		AÑO: 2021
		PÁGINA 3 de 3

REQUISITO	REQUERIDO	RECIBIDO		OBSERVACIÓN
		SI	NO	
7 Formulario Ambiental y Social (FAS) (Formato CFN) y anexos que correspondan, de ser el caso considerando monto y actividad sensible.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Para obras de construcción e infraestructura:				
1 Ver Requisitos Técnicos de Construcción	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
2 Certificación de Control Preventivo de Lavado de Activos (Formato CFN) Aplica para Persona Jurídica.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
3 Certificado de Cumplimiento de Obligaciones de la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE), aplica para sujetos obligados de la UAFE.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
4 En los casos de que la ejecución y/o administración del proyecto sea realizada a través de un fideicomiso inmobiliario integral, este deberá suscribir los documentos en calidad de codeudor y cumplir con los requisitos establecidos para Garante o Codeudor.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Según la actividad del proyecto: Ver Requisitos Técnicos de:				
Hidroeléctrica	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Agrícola	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Avicultura	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Engorde	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Ganadería	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Acuícola	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Industrial	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Naval	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Ganado Porcino	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Para actividades relacionadas con la distribución de derivados líquidos de hidrocarburos, biocombustibles y sus mezcla				
1 Autorización de factibilidad para el emplazamiento de un nuevo centro de distribución emitido por la Agencia de Regulación y Control Hidrocarbúfero o sus Agencias Regionales en la sección territorial de su competencia. -Aplica para centro de distribución de derivados líquidos de hidrocarburos, biocombustibles y sus mezclas, así como los centros de distribución mixtos (segmento automotriz)	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Para financiamiento de obligaciones (apoyo productivo y financiero):				
1 Certificado de la obligación y tabla de amortización a la fecha. -Especificar destino del crédito (activo fijo o capital de trabajo) y saldo actual a la fecha de la presentación de la solicitud.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
OTROS REQUISITOS EN CASO DE QUE APLIQUE:				
En caso de tratarse de extranjeros				
Aplica para deudor, garante / codeudor o los accionistas de igual o más del 20% de participación del deudor, garante / codeudor (persona jurídica) y sus respectivos cónyuges.				
1 Copia de pasaporte a color; o certificado de refugiado en el caso de no mantener pasaporte (vigentes con al menos 6 meses antes de su expiración).	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
2 Declaración de licitud de fondos debidamente apostillada o elevada a escritura pública en Ecuador.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
3 Certificado de autoridad competente en el país de origen de existencia de la compañía, debidamente apostillado.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
4 Certificado de autoridad competente en el país de origen con detalle de accionistas de la compañía domiciliada en el extranjero y porcentajes de participación, debidamente apostillado.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
En caso de Personas Políticas Expuestas (PEP):				
Son todas aquellas personas naturales, nacionales o extranjeras, que desempeñan o han desempeñado funciones públicas destacadas en el país o en el extranjero en representación del país, sus familiares y colaboradores cercanos. En el Ecuador se hallan categorizados en el Reglamento General a la Ley Orgánica de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos.				
1 Certificación de la institución pública en la cual ejerce el cargo, donde se evidencie: cargo o función que desempeña o ha desempeñado, escala de remuneración mensual unificada del nivel jerárquico superior del Ministerio de Trabajo, años en el cargo o función actual.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
2 Declaración Juramentada presentada a la Contraloría General del Estado por inicio de funciones.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
3 Declaración Juramentada presentada a la Contraloría General del Estado periódica / fin de funciones, de ser el caso.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
4 Declaración anual del impuesto a la renta de los 3 últimos años de la persona que ejerce o ejerció el cargo público.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
En los casos que Garante/Codeudor corresponda a un Fideicomiso o una entidad controlada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (Ejemplo; Cooperativas, Asociaciones...), así como en los casos que exista un fideicomiso constituido que vaya a ejecutar o administrar el proyecto, se deberá presentar:				
1 Certificación de Control Preventivo de Lavado de Activos (Formato CFN) junto con la calificación del Oficial de Cumplimiento otorgada por el ente de control y su número de identificación. No se deberán dejar campos en blanco, de ser el caso indicar No Aplica.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
2 Certificado de Cumplimiento de Obligaciones de la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE), aplica para sujeto obligados de la UAFE.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
3 RUC de la fiduciaria o de la entidad controlada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
4 Nombramiento del Representante Legal de la Fiduciaria o de la entidad controlada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
5 Escritura de Constitución del fideicomiso. Este requisito no aplica en caso de accionistas y/o relacionada (s).	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
REQUISITOS QUE DEBEN SER PRESENTADOS PREVIO A INSTRUMENTACIÓN:				
1 Referencias Bancarias originales. -Aplica deudor y garante/codeudor. -Deben ser emitidas máximo un mes antes de la fecha de presentación de la solicitud de financiamiento.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

Seguro de desgravamen del deudor y su cónyuge en caso de que aplique. 2	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
--	--------------------------	--------------------------	--------------------------	--

dd/mm/aa	Nombres y Apellidos	Nombres y Apellidos del Analista	
Fecha de presentación de documentación:	Presentado por:	Recibido por:	Observaciones