

Separadores para Conformación de Expedientes de Créditos de fideicomisos.

Documentos del Solicitante Garantía Fiduciaria e Hipotecaria

Persona Individual

1. Fotocopia de DPI legible del solicitante
2. Carta de ingresos de la empresa donde labora.
3. Formulario de Cuenta Banrural.
4. RTU y Carnet de Identificación tributaria.
5. Recibo de agua, luz o teléfono.

Persona Jurídica

1. Patente de Comercio.
2. Patente de Sociedad.
3. Acta de representación legal.
4. Fotocopia de DPI legible del representante legal.
5. RTU y Carnet de Identificación tributaria del representante legal y de la organización.

Documentos de Evaluación y Análisis, Fiduciaria e Hipotecaria

Persona Individual

1. Carta del usuario de la solicitud de crédito.
2. Solicitud de Crédito nuevo, de ampliación o modificación de crédito ya existente.
3. Estado patrimonial del solicitante y fiador.
4. Si en caso el usuario es Ingeniero agrónomo se debe anexar su certificación de colegiado activo, extendido por el Colegio de Ingenieros Agrónomos, si es Cafetalero presentar la certificación de productor extendida por Anacafe.
5. Consulta Electrónica en Infornet sobre referencias bancarias y crediticias, del solicitante y fiador.
6. Si el crédito será con fondos del fideicomiso del Ingeniero agrónomo se debe llenar el consentimiento individual de seguro colectivo de vida para deudores.
7. Estado de cuenta bancarias de los últimos tres meses, del solicitante y fiador.
8. Formularios IVE: Formulario IVE-IR-01, y sus anexos: Anexo A.I Productos y Servicios Anexo A.III Personas Expuestas Políticamente –PEP-, del solicitante y del fiador.

Persona Jurídica

1. Carta de solicitud de crédito.
2. Solicitud de Crédito nuevo, de ampliación o modificación de crédito ya existente.
3. Estado patrimonial del representante legal
4. Formularios IVE: Formulario IVE-IR-02, y sus anexos: Anexo A.I Productos y Servicios Anexo A.III Personas Expuestas Políticamente –PEP-, del Representante Legal.
5. Visita de Campo.
6. Certificación de Registro de Cooperativas, si esta aplicase.
7. Estatutos.
8. Certificación de productor de café extendida por Anacafe, cuando aplique.
9. Estados Financieros.

Documentos de Garantía, Fiduciaria e Hipotecaria

Fiduciaria

1. Fotocopia de DPI legible del Fiador
2. Carta de ingresos de la empresa donde labora.
3. Consulta contribuyentes individuales.
4. RTU y Carnet de Identificación tributaria.
5. Recibo de agua, luz o teléfono.

Hipotecaria

1. Avalúo (os) y consultas electrónicas de la garantía (s).
2. Estar al día con el pago del Impuesto Único Sobre Inmuebles anexando fotocopia del recibo de haber realizado el pago.
3. Certificación de la Municipalidad que se encuentra solvente del pago del IUSI.
4. Recibo de agua, luz o teléfono, representante legal y de la organización.
5. Fotocopias de escrituras de propiedades.

Documentos Aprobación, legalización y desembolso

1. Dictamen de aprobación de crédito o reestructuración de crédito ya existente.
2. Resolución de concesión de crédito o reestructuración.
3. Minuta o contrato privado de la revisión de la aprobación de crédito.

4. Fotocopia de contrato privado o escritura de aprobación del crédito o reestructuración del mismo, con sus firmas legibles.
5. De la garantía hipotecaria, el pago de la prima de seguro que cubra las construcciones del mismo. Esto cuando aplique.

Documentos Post

1. Tabla de amortización del crédito.
2. Orden de desembolso firmada por el usuario y las personas encargadas de la red de agencias donde se realizó la operación.
3. Información General del Préstamo.