

## 1. REQUISITOS CRÉDITO PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS (Algunos requisitos dependerán de la actividad y declaración de bienes)

### 1.1. Personas naturales

- Copia de la planilla de cualquier servicio básico con una antigüedad no mayor a 2 meses de la fecha de presentación de la solicitud de crédito.
- Certificado laboral y/o rol de pagos que detalle cargo, tiempo de trabajo y monto líquido que recibe.
- Copia de carta de impuesto predial, escritura de inmuebles y/o certificado de gravámenes.
- Copia matrícula de vehículo/s.
- Copia de declaración de impuesto a la renta del último ejercicio fiscal.
- Copia de declaración del impuesto al valor agregado IVA del último año.
- Plan de inversión del proyecto, con flujo de caja proyectado.
- Proyecto de factibilidad con flujo de caja proyectado.
- Copia de escrituras, comodato, contrato o certificado de arrendamiento o documento que justifique el uso del lugar de inversión.
- Copia del contrato de compromiso de compra-venta del bien a adquirir.

### 1.2. Personas jurídicas

- Presentación de la cédula de ciudadanía o identidad y del certificado de votación del representante legal y presidente.
- Copia de la escritura de constitución y última reforma de estatutos de la empresa.
- Copia del nombramiento del representante legal de la empresa.
- Certificado de cumplimiento de obligaciones extendido por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.
- Acta de la Junta de socios de la empresa, asociación u organización en la cual se aprueba solicitar el crédito, detallar garantías y autorizar al representante legal que lo tramite.
- Copia de la planilla de cualquier servicio básico con una antigüedad no mayor a 2 meses de la fecha de presentación de la solicitud de crédito.
- Copia de carta de impuesto predial, escritura de inmuebles y/o certificado de gravámenes.
- Copia matrícula de vehículo/s.
- Copia de declaración de impuesto a la renta del último ejercicio fiscal.
- Copia de declaración del impuesto al valor agregado IVA del último año.
- Plan de inversión del proyecto, con flujo de caja proyectado.
- Proyecto de factibilidad con flujo de caja proyectado.
- Copia de escrituras, comodato, contrato o certificado de arrendamiento, o

documento que justifique el uso del lugar de inversión.

- Copia del contrato de compromiso de compra – venta del bien a adquirir.

## **2. REQUISITOS CRÉDITO PARA ASOCIACIONES (Algunos requisitos dependerán de la actividad y declaración de bienes)**

- Copia de certificado actualizado de existencia legal de la asociación u organización comunitaria emitido por la institución competente en el que esté registrada.
- Presentación de la cédula de ciudadanía o identidad y del certificado de votación del representante legal y presidente.
- Registro de Directiva emitido por la institución competente en la que esté registrada.
- Acuerdo ministerial o Resolución de otorgamiento de personería jurídica y estatutos de la asociación u organización comunitaria.
- Acta de la Junta de socios de la empresa, asociación u organización en la cual se aprueba solicitar el crédito, detallar garantías y autorizar al representante legal que lo trámite.
- Copia de la planilla de cualquier servicio básico con una antigüedad no mayor a 2 meses de la fecha de presentación de la solicitud de crédito.
- Copia de carta de impuesto predial, escritura de inmuebles y/o certificado de gravámenes.
- Copia matrícula de vehículos/s.
- Copia de declaración de impuesto a la renta del último ejercicio fiscal.
- Plan de inversión del proyecto, con flujo de caja proyectado.
- Proyecto de factibilidad con flujo de caja proyectado.
- Copia de escrituras, comodato, contrato o certificado de arrendamiento, o documento que justifique el uso del lugar de inversión.
- Copia del contrato de compromiso de compra – venta del bien a adquirir.

## **3. REQUISITOS CRÉDITO PARA ORGANIZACIONES COMUNITARIAS (Algunos requisitos dependerán de la actividad y declaración de bienes)**

- Copia de certificado actualizado de existencia legal de la asociación u organización comunitaria emitido por la institución competente en el que esté registrada.
- Presentación de la cédula de ciudadanía o identidad y del certificado de votación del representante legal y presidente.
- Registro de Directiva emitido por la institución competente en la que esté

registrada.

- Acuerdo ministerial o Resolución de otorgamiento de personería jurídica y estatutos de la asociación u organización comunitaria.
- Acta de la Junta de socios de la empresa, asociación u organización en la cual se aprueba solicitar el crédito, detallar garantías y autorizar al representante legal que lo trámite.
- Copia de la planilla de cualquier servicio básico con una antigüedad no mayor a 2 meses de la fecha de presentación de la solicitud de crédito.
- Copia matrícula de vehículos/s.
- Plan de inversión del proyecto, con flujo de caja proyectado.
- Proyecto de factibilidad con flujo de caja proyectado.
- Copia de escrituras, comodato, contrato o certificado de arrendamiento, o documento que justifique el uso del lugar de inversión.

#### **4. REQUISITOS CRÉDITOS MICROEMPRESAS (Algunos requisitos dependerán de la actividad y declaración de bienes)**

##### **4.1. Personas Naturales**

- Copia de la planilla de cualquier servicio básico con una antigüedad no mayor a 2 meses de la fecha de presentación de la solicitud de crédito.
- Certificado laboral y/o rol de pagos que detalle cargo, tiempo de trabajo y monto líquido que recibe.
- Copia de carta de impuesto predial, escritura de inmuebles y/o certificado de gravámenes.
- Copia matrícula de vehículo/s.
- Plan de inversión del proyecto, con flujo de caja proyectado.
- Copia de escrituras, comodato, contrato o certificado de arrendamiento o documento que justifique el uso del lugar de inversión.
- Copia del contrato de compromiso de compra-venta del bien a adquirir.

##### **4.2. Personas Jurídicas**

- Presentación de la cédula de ciudadanía o identidad y del certificado de votación del representante legal y presidente.
- Copia de la escritura de constitución y última reforma de estatutos de la empresa.
- Copia del nombramiento del representante legal de la empresa.
- Certificado de cumplimiento de obligaciones extendido por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.
- Acta de la Junta de socios de la empresa, asociación u organización en la cual

se aprueba solicitar el crédito, detallar garantías y autorizar al representante legal que lo tramite.

- Copia de la planilla de cualquier servicio básico con una antigüedad no mayor a 2 meses de la fecha de presentación de la solicitud de crédito.
- Copia de carta de impuesto predial, escritura de inmuebles y/o certificado de gravámenes.
- Copia matrícula de vehículo/s.
- Copia de declaración de impuesto a la renta del último ejercicio fiscal.
- Plan de inversión del proyecto, con flujo de caja proyectado.
- Copia de escrituras, comodato, contrato o certificado de arrendamiento o documento que justifique el uso del lugar de inversión.
- Copia del contrato de compromiso de compra-venta del bien a adquirir.

## **5. REQUISITOS CRÉDITO PARA EMPRENDIMIENTO (Algunos requisitos dependerán de la actividad y declaración de bienes)**

- Copia de la planilla de cualquier servicio básico con una antigüedad no mayor a 2 meses de la fecha de presentación de la solicitud de crédito.
- Copia de carta de impuesto predial, escritura de inmuebles y/o certificado de gravámenes.
- Copia matrícula de vehículo/s.
- Copia de escrituras, comodato, contrato o certificado de arrendamiento, o documento que justifique el uso del lugar de inversión.
- Copia del contrato de compromiso de compra – venta del bien a adquirir.

## **6. REQUISITOS CRÉDITO DE CONSUMO (Algunos requisitos dependerán de la actividad y declaración de bienes)**

- Copia de la planilla de cualquier servicio básico con una antigüedad no mayor a 2 meses de la fecha de presentación de la solicitud de crédito.
- Certificado laboral y/o rol de pagos que detalle cargo, tiempo de trabajo y monto líquido que recibe.
- Copia de carta de impuesto predial, escritura de inmuebles y/o certificado de gravámenes.
- Copia matrícula de vehículo/s

## **7. REQUISITOS CRÉDITO DE DESARROLLO HUMANO**

- Copia de la planilla de cualquier servicio básico con una antigüedad no mayor a 2 meses de la fecha de presentación de la solicitud de crédito.

## 8. REQUISITOS CRÉDITO COMPLEMENTARIO DE DESARROLLO HUMANO

- Copia de la planilla de cualquier servicio básico con una antigüedad no mayor a 2 meses de la fecha de presentación de la solicitud de crédito.

Matriz Quevedo:  
Av. 7 de Octubre y Quinta. N° 216. (Esq)  
Telf.: (593) 5 275 0449  
Sucursal mayor Quito:  
Antonio Ante Oe 1-15 y Av. 10 de Agosto  
Telf.: (593) 2 294 6500  
Ecuador