

LUGAR Y FECHA : de de de

Tipo de Crédito Microempresa Asociaciones PYMES Organizaciones Comunitarias Sucursal/Oficina

DATOS DE CRÉDITO

TIPO DE CRÉDITO <input type="checkbox"/> Original <input type="checkbox"/> Novación <input type="checkbox"/> Refinanciamiento <input type="checkbox"/> Reestructuración	DESTINO DE LA INVERSIÓN <input type="checkbox"/> Activo Fijo <input type="checkbox"/> Capital de Trabajo	ACTIVO FIJO Monto Solicitado <input type="text"/> Plazo (meses) <input type="text"/> Gracia (meses) <input type="text"/> Forma Pago <input type="checkbox"/> Mensual <input type="checkbox"/> Trimestral <input type="checkbox"/> Anual <input type="checkbox"/> Bimensual <input type="checkbox"/> Semestral <input type="checkbox"/> Al vencimiento		CAPITAL DE TRABAJO Monto Solicitado <input type="text"/> Plazo (meses) <input type="text"/> Gracia (meses) <input type="text"/> Forma Pago <input type="checkbox"/> Mensual <input type="checkbox"/> Trimestral <input type="checkbox"/> Anual <input type="checkbox"/> Bimensual <input type="checkbox"/> Semestral <input type="checkbox"/> Al vencimiento		TIPO DE GARANTÍA <input type="checkbox"/> Real (Hipoteca, prenda, certificados de inversión, etc.) <input type="checkbox"/> Firmas (Quirografaria, personal)
		TIPO DE PROYECTO <input type="checkbox"/> Nuevo <input type="checkbox"/> Ampliación No. NUEVOS EMPLEOS A GENERAR <input type="text"/> Fijos + <input type="text"/> Temporales + <input type="text"/> Total				

DATOS DE LA EMPRESA, ASOCIACIÓN U ORGANIZACIÓN COMUNITARIA

Nombre de la Empresa, asociación u organización comunitaria

RUC Fecha de Constitución (dd/mm/aaaa) Fecha de Inicio de Actividad (dd/mm/aaaa) Nro. De Años en la actividad

Actividad económica del Negocio (RUC)

Capital Suscrito Empleados Fijos + Empleados Temporales = Nro. Total de Empleados Nro. De Proveedores Nro. De Clientes

Capital Pagado Nacionalidad Tipo de Sociedad o compañía Anónima Cía. Limitada Otra / ¿Cuál?

Pertenece a un Grupo Económico SI NO En caso de ser respuesta positiva, indicar el grupo al que pertenece

DIRECCIÓN ADMINISTRATIVA

Provincia Av. / Calle Principal No. Teléfono Conventional 1

Cantón Av. / Calle Transversal No. Inmueble No. Teléfono Conventional 2

Parroquia Información de referencia Barrio No. Celular

DIRECCIÓN PLANTA

Provincia Av. / Calle Principal No. Teléfono Conventional 1

Cantón Av. / Calle Transversal No. Inmueble No. Teléfono Conventional 2

Parroquia Información de referencia Barrio No. Celular

Tipo de instalación Propia Alquilada Familiar Hipotecada SI NO Urbano Rural Sector Sector Tiempo de funcionamiento en la dirección actual Ubicación anterior (Si la actual es menor a un año)

Lugar de la planta Propia Comodato Arriendo Comunal

DATOS DEL REPRESENTANTE LEGAL

Nombre del representante legal Cédula de Ciudadanía o Pasaporte

Fecha de nacimiento (dd/mm/aaaa) Estado Civil Soltero Divorciado Viudo Casado Unión de hecho Separación de bienes SI NO Nacionalidad

Profesión Género M F Sin instrucción académica Primaria Secundaria Superior Postgrado Persona expuesta políticamente SI NO

Provincia Cantón Parroquia Barrio

Dirección Domicilio Av/Calle Principal Numeración del Inmueble Av/Calle Transversal Referencia No. convencional Celular

COMPOSICIÓN ACCIONARIA DE LA EMPRESA (Detalle de los accionistas con participación mayor o igual al 20%)

Nombres y apellidos completos de Accionistas / Socios	Cédula de ciudadanía Pasaporte o RUC	Acciones en monto USD	Acciones en %	Nacionalidad
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
TOTAL		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

PRINCIPALES DIRECTIVOS

Nombres Completos	Cargo	Cédula de Ciudadanía / Pasaporte	Años en la empresa
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

REFERENCIAS COMERCIALES

1	Nombre del establecimiento	<input type="text"/>	Tipo de relación (proveedor / cliente)	<input type="text"/>	Teléfono	<input type="text"/>	
	Tiempo de relación	<input type="text"/>	Forma de pago	<input type="text"/>	Frecuencia de transacción	<input type="text"/>	Ciudad
2	Nombre del establecimiento	<input type="text"/>	Tipo de relación (proveedor / cliente)	<input type="text"/>	Teléfono	<input type="text"/>	
	Tiempo de relación	<input type="text"/>	Forma de pago	<input type="text"/>	Frecuencia de transacción	<input type="text"/>	Ciudad

REFERENCIAS BANCARIAS

1	Institución Financiera	<input type="text"/>	Saldo Promedio	<input type="text"/>	2	Institución Financiera	<input type="text"/>	Saldo Promedio	<input type="text"/>	
	Tipo de cuenta	<input type="checkbox"/> Ahorros <input type="checkbox"/> Corriente	Número de cuenta	<input type="text"/>		Tipo de cuenta	<input type="checkbox"/> Ahorros <input type="checkbox"/> Corriente	Número de cuenta	<input type="text"/>	
Tiene inversiones en alguna institución financiera		<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO		Nombre de la institución financiera						<input type="text"/>

REFERENCIAS TARJETAS DE CRÉDITO	Emisor	<input type="text"/>	No. Tarjeta	<input type="text"/>	Cupo	<input type="text"/>	Fecha de Emisión	<input type="text"/>
		<input type="text"/>		<input type="text"/>		<input type="text"/>		<input type="text"/>

DATOS FINANCIEROS

BALANCE GENERAL			
ACTIVOS	USD.	PASIVOS	USD.
ACTIVO CORRIENTE (a)		PASIVOS CORRIENTES (c)	
Caja/ Bancos		Cuentas por Pagar Proveedores	
Cuentas por Cobrar		Préstamos Bancos/ Cooperativas (Hasta 1 año)	
Inventarios		Otras Cuentas por pagar (Hasta 1 año)	
Agrícolas			
Pecuario			
Ganado de engorde			
Comercial			
Otro			
Otros Activos Corrientes			
ACTIVOS FIJOS (b)		PASIVOS LARGO PLAZO (d)	
Ganado de Leche		Cuentas por pagar (Mayor a 1 año)	
Maquinaria		Préstamos Bancos / Cooperativas (Mayor a 1 año)	
Vehículos		Otras cuentas por pagar (Mayor a 1 año)	
Muebles y Enseres			
Terrenos			
Casas / Locales Comerciales / Edificios			
Otros Activos		TOTAL PASIVOS (B) = (c+d)	
TOTAL ACTIVOS (A) = (a+b)		PATRIMONIO (A-B)	

ESTADO DE RESULTADOS (ÚLTIMO EJERCICIO ECONÓMICO)

	USD.
Ventas (suma de ventas al contado y a crédito)	
+ Ventas al Contado	
+ Ventas a Crédito	
- Costo de Ventas	
= MARGEN BRUTO (Ventas menos costo de ventas)	
- Gastos Generales (Suma de todos los conceptos que siguen)	
+ Gastos Administrativos	
+ Gastos de Ventas	
+ Gastos Financieros	
+ Otros	
= UTILIDAD OPERATIVA	

DECLARACIONES Y AUTORIZACIONES

Esta solicitud para un crédito en BanEcuador B.P., no le garantiza el préstamo, porque en base a lo proporcionado, BanEcuador B.P. podrá verificar la información y someterla a una precalificación.

Declaro bajo juramento que las transacciones y operaciones que he efectuado o efectuaré con el Banco, no provienen ni provendrán de fondos obtenidos en forma ilegítima o vinculados con negocios de lavado de dinero producto de narcotráfico de sustancias ilegales, en consecuencia, eximo al Banco de toda responsabilidad, aún ante terceros, si la presente declaración es falsa o errónea. Así mismo, autorizo expresamente al Banco a realizar el análisis que considere pertinente e informar a las autoridades competentes, si fuera el caso. Conocedor(a) de las disposiciones de la Ley Orgánica de Prevención, Detección, y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos, autorizo expresamente al Banco a realizar los análisis y verificaciones que considere necesarios; así como también a reportar a las autoridades competentes, en caso de llegar a considerarse la existencia de operaciones y/o transacciones inusuales e injustificadas en base a la información proporcionada. En virtud de lo autorizado, renuncio a instaurar por este motivo cualquier tipo de acción civil, penal o administrativa en contra del Banco.

Autorizo(amos) expresa e indefinidamente al Banco, para que obtenga de cualquier fuente de información, de los Burós de Información Crediticia autorizados para operar en el país, mis(nuestras) referencia(s) y/o patrimonios anteriores o posteriores a la suscripción de esta autorización, sea como deudor principal, codeudor o garante, sobre mi(nuestro) comportamiento crediticio, manejo de mi(s) (nuestras) cuentas(s), corrientes(s), de ahorro, tarjetas de crédito, etc. y en general, al cumplimiento de mis(nuestras) obligaciones y demás activos, pasivos, datos personales y/o patrimoniales, aplicables para uno o más de los servicios y productos que brindan las instituciones del Sistema Financiero y Comercial, según corresponda. Faculto(amos), expresamente al Banco, para transferir o entregar dicha información, referente a la presente operación crediticia, contingente y/o cualquier otro compromiso crediticio que mantenga(mos), sea como deudor principal, codeudor o garante, con el Banco, a todos los Burós de Información Crediticia autorizados para operar en el país, a autoridades competentes y organismos de control, así como a otras instituciones o personas jurídicas legalmente facultadas. En caso de incumplimiento de los compromisos económicos contraídos con el BanEcuador B.P., declaro tener conocimiento de las implicaciones de reporte a los Burós de Crédito y ejecución de medios de cobro establecidos, así como las consecuencias legales de mi incumplimiento. Reconozco que los datos obtenidos en cualquier central de información crediticia; así como, aquellos proporcionados por mí en la solicitud de crédito que he presentado, serán verificados y sometidos a la evaluación respectiva, por lo que será potestad exclusiva del Banco la aprobación o negación de la operación solicitada, sin que esto dé lugar a reclamo alguno de mi parte. Declaro que mantendré, durante el proceso de evaluación de la presente solicitud y en lo posterior, mi perfil de calificación crediticia de forma similar o superior a las condiciones presentadas en la fecha de negociación inicial.

Autorizo se realice el proceso de avalúo necesario sobre los bienes entregados como garantía hipotecaria prendaria reavalúo otros (especificar) _____ que ponga a disposición del Banco.

Una vez concluido el tiempo de vigencia del avalúo y en caso de que el crédito no se haya cancelado en su totalidad, autorizo la realización y débito que se generen por el reavalúo necesario sobre los bienes entregados como garantía.

Yo, _____ con cédula de ciudadanía/pasaporte/RUC número, _____

En mi calidad de solicitante del Crédito en BanEcuador B.P. declaro: SI NO ser cónyuge o tener vinculación dentro del segundo grado de consanguinidad y primero de afinidad con los Miembros del Directorio de BanEcuador B.P., Principales o Suplentes, Gerente General, Subgerente General, Gerentes Nacionales, Subgerentes Nacionales, Gerentes Comerciales de Oficinas y/o Funcionarios que intervienen en las instancias de aprobación crediticia. B.P.

Declaro además SI NO ser cónyuge, conviviente o pariente hasta el cuarto grado de consanguinidad y/o segundo de afinidad de los administradores de BanEcuador B.P.

Declaro además SI NO ser cónyuge, conviviente o pariente hasta el segundo grado de consanguinidad y/o primero de afinidad de los funcionarios de BanEcuador B.P. que aprueban operaciones de crédito

Declaro (amos) que no entregamos ningún valor monetario a funcionario alguno de BanEcuador B.P., ni a terceros a nombre de estos, por concepto de pago por tramitar la solicitud de crédito; y que conozco (emos) que los procesos en la institución son gratuitos.

CROQUIS

Croquis (ubicación del lugar de inversión)

Croquis (ubicación del lugar de domicilio)



PLAN DE INVERSIONES

INVERSIONES A REALIZAR	VALOR TOTAL (A+B)	CRÉDITO BANEQUADOR (A)	APORTE CLIENTE (B)
ACTIVOS FIJOS			
CAPITAL DE TRABAJO			
TOTAL			

FLUJO DE CAJA (Aplica solo para microcrédito)

	PERÍODO 1	PERÍODO 2	PERÍODO 3	PERÍODO 4	PERÍODO 5
Ingresos del negocio (ventas)					
- Costos y gastos del negocio					
+ Otros ingresos					
- Otros gastos					
UTILIDAD					

FIRMA DEL REPRESENTANTE LEGAL

Nombres y Apellidos completos: _____

C.I.: _____