



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.
<b>ACTIVO CORRIENTE (a)</b>		<b>PASIVOS CORRIENTES (c)</b>	
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			
<b>ACTIVOS FIJOS (b)</b>		<b>PASIVOS LARGO PLAZO (d)</b>	
Ganado de Leche		Cuentas por pagar (Mayor a 1 año)	
Maquinaria		Prestamos 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		<b>TOTAL PASIVOS (B) = (c+d)</b>	
<b>TOTAL ACTIVOS (A) = (a+b)</b>		<b>PATRIMONIO (A-B)</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	
<b>= MARGEN BRUTO (Ventas menos costo de ventas)</b>	
- Gastos Generales (Suma de todos los conceptos que siguen)	
+ Gastos Administrativos	
+ Gastos de Ventas	
+ Gastos Financieros	
+ Otros	
<b>= UTILIDAD OPERATIVA</b>	

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			
<b>TOTAL</b>			

### 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					
<b>UTILIDAD</b>					

FIRMA DEL REPRESENTANTE LEGAL

Nombres y Apellidos completos: \_\_\_\_\_

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