

LUGAR Y FECHA : \_\_\_\_\_ lugar \_\_\_\_\_ día de \_\_\_\_\_ mes de \_\_\_\_\_ año

Solicitante     Garante     Codeudor     Microempresa     Consumo     PYMES    Sucursal/Oficina \_\_\_\_\_

#### DATOS DE CRÉDITO

<b>TIPO DE CRÉDITO</b> <input type="checkbox"/> Original <input type="checkbox"/> Novación <input type="checkbox"/> Refinanciamiento <input type="checkbox"/> Reestructuración	<b>DESTINO DE LA INVERSIÓN</b> <input type="checkbox"/> Activo Fijo <input type="checkbox"/> Capital de Trabajo	<b>ACTIVO FIJO</b> Monto Solicitado _____ Plazo (meses) _____ 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		<b>CAPITAL DE TRABAJO</b> Monto Solicitado _____ Plazo (meses) _____ 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		<b>TIPO DE GARANTÍA</b> <input type="checkbox"/> Real (Hipoteca, prenda, certificados de inversión, etc.) <input type="checkbox"/> Firmas (Quirografaria, personal) <input type="checkbox"/> Fondo Nacional de Garantía
		<b>TIPO DE PROYECTO</b> <input type="checkbox"/> Nuevo <input type="checkbox"/> Ampliación No. NUEVOS EMPLEOS A GENERAR: Fijos _____ Temporales _____ Total _____				

#### DATOS PERSONALES DEL SOLICITANTE / GARANTE

Primer Apellido \_\_\_\_\_ Segundo Apellido \_\_\_\_\_ Nombres \_\_\_\_\_  
 No. Cédula Ciudadanía o Pasaporte \_\_\_\_\_ Nivel de Instrucción:  Sin estudios  Primaria  Secundaria  Form. Técnica  Universitaria  Postgrado  
 Nacionalidad \_\_\_\_\_ Lugar de nacimiento: País \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_ Ciudad/Cantón \_\_\_\_\_ Fecha de nacimiento (dd/mm/aaaa) \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
 Profesión u ocupación \_\_\_\_\_ Estado Civil:  Soltero  Viudo  Unión de hecho  Casado  Divorciado  
 Dirección E-mail \_\_\_\_\_ Separación de Bienes:  SI  NO    Jefe de Hogar:  SI  NO    No. Cargas Familiares \_\_\_\_\_  
 Género:  F  M    PEP (Persona Expuesta Políticamente):  SI  NO    Nombre del Cargo (en caso de PEP's) \_\_\_\_\_    Es socio de alguna Asociación:  SI  NO    Nombre de la Asociación (en caso ser socio) \_\_\_\_\_  
 Etnia (autodefinición):  Mestizo  Afrodescendiente  Blanco  Otro    Es migrante retornador:  SI  NO    Es sustituto de una persona con discapacidad:  SI  NO    Pertenece a algún grupo prioritario:  Migrante  Discapacidad  Artesanos Jóvenes  Mujeres violentadas

#### DIRECCIÓN DOMICILIARIA DEL SOLICITANTE / GARANTE

Provincia \_\_\_\_\_ Av. / Calle Principal \_\_\_\_\_ Tipo de Vivienda:  Propia sin hipoteca  Propia con hipoteca  Arrendada  Vive con familiares  
 Cantón \_\_\_\_\_ Av. / Calle Transversal \_\_\_\_\_ Número de Inmueble \_\_\_\_\_ No. Teléfono Convencional 1 \_\_\_\_\_  
 Parroquia \_\_\_\_\_ Información de referencia \_\_\_\_\_ No. Teléfono Convencional 2 \_\_\_\_\_  
 Barrio \_\_\_\_\_ Tiempo de Residencia: AÑOS \_\_\_\_\_ MESES \_\_\_\_\_ Residencia anterior: AÑOS \_\_\_\_\_ MESES \_\_\_\_\_ Sector:  Urbano  Rural    No. Teléfono Celular \_\_\_\_\_

#### DATOS DEL CÓNYUGE

Primer Apellido \_\_\_\_\_ Segundo Apellido \_\_\_\_\_ Nombres \_\_\_\_\_  
 No. Cédula de Ciudadanía o Pasaporte \_\_\_\_\_ Nacionalidad \_\_\_\_\_ Lugar de nacimiento: País \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_ Ciudad/Cantón \_\_\_\_\_ Fecha de nacimiento (dd/mm/aaaa) \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_  
 Género:  Femenino  Masculino    Nivel de Instrucción:  Sin estudios  Primaria  Secundaria  Form. Técnica  Universitaria  Postgrado  
 Profesión u ocupación \_\_\_\_\_ Actividad Económica (En caso de ser dependiente independiente o jubilado) \_\_\_\_\_

#### ACTIVIDAD ECONÓMICA DEL SOLICITANTE / GARANTE

#### ACTIVIDAD ECONÓMICA DEL CÓNYUGE DEL SOLICITANTE / GARANTE

SOLICITANTE / GARANTE:  Empleado dependiente  Labores domésticas  Independiente  No trabaja  
 CÓNYUGE:  Empleado dependiente  Labores domésticas  Independiente  No trabaja

#### ACTIVIDAD DEPENDIENTE (Llenar este campo si escogió como actividad económica empleado dependiente)

Información de la empresa donde trabaja	
SOLICITANTE / GARANTE	CÓNYUGE
Nombre de la empresa _____	Nombre de la empresa _____
Actividad económica de la empresa donde trabaja _____	Actividad económica de la empresa donde trabaja _____
Cargo _____	Cargo _____
Tipo de empresa: <input type="checkbox"/> Pública <input type="checkbox"/> Privada <input type="checkbox"/> Mixta    Antigüedad (años/meses) _____	Tipo de empresa: <input type="checkbox"/> Pública <input type="checkbox"/> Privada <input type="checkbox"/> Mixta    Antigüedad (años/meses) _____

#### ACTIVIDAD INDEPENDIENTE (Llenar este campo si escogió como actividad económica independiente o profesional independiente)

Información de la empresa / trabajo / negocio	
SOLICITANTE / GARANTE	CÓNYUGE
Nombre del Negocio (cuando aplique) _____	Nombre del Negocio (cuando aplique) _____
Actividad económica del Negocio _____	Actividad económica del Negocio _____
RUC o RISE _____    Años y/o meses del negocio ____/____    Emp. fijos _____ + Emp. temporales _____	RUC o RISE _____    Años y/o meses del negocio ____/____    Emp. fijos _____ + Emp. temporales _____
Fecha de Inicio de la Actividad (dd/mm/aaaa) ____/____/____    Obligado a llevar contabilidad: <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO    = _____    Número total de empleados _____	Fecha de Inicio de la Actividad (dd/mm/aaaa) ____/____/____    Obligado a llevar contabilidad: <input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO    = _____    Número total de empleados _____

#### Dirección principal: empresa / trabajo / negocio

SOLICITANTE / GARANTE			CÓNYUGE		
Provincia _____	Ciudad o Cantón _____	Parroquia _____	Provincia _____	Ciudad o Cantón _____	Parroquia _____
Calle Principal _____	Número de Inmueble _____		Calle Principal _____	Número de Inmueble _____	
Calle Secundaria _____	Teléfono Convencional _____	_____	Calle Secundaria _____	Teléfono Convencional _____	_____
Información Referencial _____	_____	Celular trabajo/negocio _____	Información Referencial _____	_____	Celular trabajo/negocio _____

**ESTADO DE SITUACIÓN PERSONAL**

BALANCE GENERAL			
ACTIVOS	USD.	PASIVOS	USD.
<b>ACTIVO CORRIENTE (A)</b>		<b>PASIVOS CORRIENTES (CORTO PLAZO) (D)</b>	
a.Caja		i.Cuentas por Pagar proveedores	
b.Bancos		j.Préstamos bancos/cooperativas (hasta 1 año)	
c.Cuentas por cobrar		k.Otras cuentas por pagar	
d.Inventarios - Agrícola y/o Pecuario/Comercial			
e.Otros Activos corrientes			
<b>SUMA ACTIVOS CORRIENTES (A) = (a+b+c+d+e)</b>		<b>SUMA PASIVOS CORRIENTES - CP (D) = (i+j+k)</b>	
<b>ACTIVO FIJOS (B)</b>		<b>PASIVOS (LARGO PLAZO) (E)</b>	
f.Bienes muebles		l.Cuentas por Pagar (mayor a 1 año)	
g.Bienes inmuebles		m.Préstamos bancos/cooperativas (mayor a 1 año)	
h.Otros activos			
<b>SUMA ACTIVOS FIJOS (B) = (f+g+h)</b>		<b>SUMA PASIVOS - LP (E) = (l+m)</b>	
<b>TOTAL ACTIVOS (C) = (A+B)</b>		<b>TOTAL PASIVOS (F) = (D+E)</b>	
		<b>PATRIMONIO (C-F)</b>	

  

INGRESOS MENSUALES		EGRESOS MENSUALES			
Ventas Negocio		POR NEGOCIO		PERSONALES	
Sueldo Mensual		Costos de Ventas		Gastos Familiares	
Ingresos fijos cónyuge		Gastos Generales		Tarjetas de crédito	
Otros Ingresos		Pago deudas		Otros egresos	
		Otros egresos			
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>TOTAL EGRESOS</b>		<b>TOTAL EGRESOS</b>	

Especifique otros ingresos  UTILIDAD

**REFERENCIAS PERSONALES / FAMILIARES**

<b>1</b>	Parentesco	<input style="width: 100px;" type="text"/>	Nombre Completo	<input style="width: 150px;" type="text"/>	Celular	<input style="width: 100px;" type="text"/>	Teléfono Convencional	<input style="width: 100px;" type="text"/>	
	Dirección	<input style="width: 250px;" type="text"/>			Provincia	<input style="width: 100px;" type="text"/>	Ciudad	<input style="width: 100px;" type="text"/>	
	<b>2</b>	Parentesco	<input style="width: 100px;" type="text"/>	Nombre Completo	<input style="width: 150px;" type="text"/>	Celular	<input style="width: 100px;" type="text"/>	Teléfono Convencional	<input style="width: 100px;" type="text"/>
		Dirección	<input style="width: 250px;" type="text"/>			Provincia	<input style="width: 100px;" type="text"/>	Ciudad	<input style="width: 100px;" type="text"/>

**REFERENCIAS COMERCIALES**

<b>1</b>	Nombre del establecimiento	<input style="width: 250px;" type="text"/>		Tipo de relación (proveedor / cliente)	<input style="width: 100px;" type="text"/>	Teléfono	<input style="width: 100px;" type="text"/>
	Tiempo de relación	<input style="width: 100px;" type="text"/>	Forma de pago	<input style="width: 100px;" type="text"/>	Frecuencia de transacción	<input style="width: 100px;" type="text"/>	Ciudad <input style="width: 100px;" type="text"/>
<b>2</b>	Nombre del establecimiento	<input style="width: 250px;" type="text"/>		Tipo de relación (proveedor / cliente)	<input style="width: 100px;" type="text"/>	Teléfono	<input style="width: 100px;" type="text"/>
	Tiempo de relación	<input style="width: 100px;" type="text"/>	Forma de pago	<input style="width: 100px;" type="text"/>	Frecuencia de transacción	<input style="width: 100px;" type="text"/>	Ciudad <input style="width: 100px;" type="text"/>

**REFERENCIAS BANCARIAS**

<b>1</b>	Institución Financiera	<input style="width: 150px;" type="text"/>	Saldo Promedio	<input style="width: 100px;" type="text"/>	<b>2</b>	Institución Financiera	<input style="width: 150px;" type="text"/>	Saldo Promedio	<input style="width: 100px;" type="text"/>
	Tipo de cuenta	<input type="checkbox"/> Ahorros <input type="checkbox"/> Corriente	Número de cuenta	<input style="width: 100px;" type="text"/>		Tipo de cuenta	<input type="checkbox"/> Ahorros <input type="checkbox"/> Corriente	Número de cuenta	<input style="width: 100px;" type="text"/>
Tiene inversiones en alguna institución financiera		<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO		Nombre de la institución financiera		<input style="width: 200px;" type="text"/>			

REFERENCIAS TARJETAS DE CRÉDITO	Emisor	No. Tarjeta	Cupo	Fecha de Emisión
	<input style="width: 100px;" type="text"/>	<input style="width: 100px;" type="text"/>	<input style="width: 100px;" type="text"/>	<input style="width: 100px;" type="text"/>
	<input style="width: 100px;" type="text"/>	<input style="width: 100px;" type="text"/>	<input style="width: 100px;" type="text"/>	<input style="width: 100px;" type="text"/>

**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(amos), 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 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.

DECLARACIONES Y AUTORIZACIONES

Autorizo se realice el proceso de avalúo necesario sobre los bienes entregados como garantía hipotecaria  prendaria  reavalúo  otros (especificar) \_\_\_\_\_ que pongo 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.

INFORMACIÓN DE PARENTESCO

Yo, \_\_\_\_\_ con cédula de ciudadanía/pasaporte/RUC/RISE 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 domicilio del solicitante/garante)

CROQUIS (Ubicación del lugar de inversión)



PLAN DE INVERSIONES

INVERSIONES A REALIZAR	VALOR TOTAL (A+B)	CRÉDITO BANECUADOR (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 SOLICITANTE / GARANTE / CODEUDOR

FIRMA DEL CÓNYUGE SOLICITANTE / GARANTE / CODEUDOR (Cuando aplique)

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

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

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

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