

LUGAR Y FECHA : _____ lugar _____ día _____ mes _____ año

Solicitante Garante Codeudor Microempresa Consumo PYMES 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 _____ 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		CAPITAL DE TRABAJO 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		TIPO DE GARANTÍA <input type="checkbox"/> Real (Hipoteca, prenda, certificados de inversión, etc.) <input type="checkbox"/> Firmas (Quirografaria, personal) <input type="checkbox"/> Fondo Nacional de Garantía
		TIPO DE PROYECTO <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
 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 retornado: 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) _____
 Profesión u ocupación _____ Actividad Económica (En caso de ser dependiente independiente o jubilado) _____
 Género: Femenino Masculino Nivel de Instrucción: Sin estudios Primaria Secundaria Form. Técnica Universitaria Postgrado

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 RIMPE _____ Años y/o meses del negocio: _____ / _____ Emp. fijos _____ + Emp. temporales _____	RUC o RIMPE _____ 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)	<input type="text"/>	PASIVOS (USD)	<input type="text"/>
PATRIMONIO (ACTIVOS - PASIVOS)		<input type="text"/>	
INGRESOS MENSUALES		EGRESOS MENSUALES	
TOTAL INGRESOS	<input type="text"/>	TOTAL EGRESOS	<input type="text"/>
UTILIDAD (TOTAL INGRESOS - TOTAL EGRESOS)		<input type="text"/>	

REFERENCIAS PERSONALES / FAMILIARES

Referencias familiares que no vivan con usted	1	Parentesco	<input type="text"/>	Nombre Completo	<input type="text"/>	Celular	<input type="text"/>	Teléfono Convencional	<input type="text"/>
		Dirección	<input type="text"/>				Provincia	<input type="text"/>	Ciudad
	2	Parentesco	<input type="text"/>	Nombre Completo	<input type="text"/>	Celular	<input type="text"/>	Teléfono Convencional	<input type="text"/>
		Dirección	<input type="text"/>				Provincia	<input type="text"/>	Ciudad

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	<input type="text"/>
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	<input type="text"/>

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	No. Tarjeta	Cupo	Fecha de Emisión
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input 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. Concedor(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.

Declaro(amos), bajo juramento, que la información y documentación a ser entregada a BanEcuador B.P. para el procesamiento de mi solicitud de crédito es veraz, completa y fidedigna; y, autorizo(amos) a BanEcuador B.P. a compartir mis(nuestros) datos personales, y los de mi(nuestro) trámite de crédito, únicamente cuando sean necesarios para la contratación de los servicios no financieros que respalden la operación de crédito; o, para el otorgamiento de subvenciones sobre la tasa de interés, exclusivamente con operadoras de seguros e instituciones del sector público, según corresponda.

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 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 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/RIMPE 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(amos) 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			
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 SOLICITANTE / GARANTE / CODEUDOR

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

Nombres y Apellidos completos: _____

Nombres y Apellidos completos: _____

C.C.: _____

C.C.: _____