

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

<b>TIPO DE INTERVINIENTE</b>			<b>TIPO DE CRÉDITO</b>			Sucursal/Oficina		
<input type="checkbox"/> Solicitante	<input type="checkbox"/> Garante	<input type="checkbox"/> Codeudor	<input type="checkbox"/> Microempresa	<input type="checkbox"/> Consumo	<input type="checkbox"/> PYMES			

### DATOS DE CRÉDITO

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

### DATOS PERSONALES DEL SOLICITANTE / GARANTE

Primer Apellido		Segundo Apellido		Nombres	
No. Cédula Ciudadanía o Pasaporte	<input type="checkbox"/> Sin estudios	Pais	Provincia	Ciudad/Cantón	Fecha de nacimiento (dd/mm/aaaa)
	<input type="checkbox"/> Primaria	Lugar de nacimiento			Estado Civil
Nacionalidad	<input type="checkbox"/> Secundaria	Profesión u ocupación			<input type="checkbox"/> Soltero
	<input type="checkbox"/> Form. Técnica				<input type="checkbox"/> Viudo
	<input type="checkbox"/> Universitaria	Dirección E-mail			<input type="checkbox"/> Unión de hecho
	<input type="checkbox"/> Postgrado				<input type="checkbox"/> Casado
					<input type="checkbox"/> Divorciado
Género	PEP (Persona Expuesta Políticamente)	Nombre del Cargo (en caso de PEP's)	Es socio de alguna asociación	Nombre de la Asociación (en caso ser socio)	
<input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/> M	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO		<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO		
<b>Etnia (autodefinición)</b>	<input type="checkbox"/> Mestizo	<input type="checkbox"/> Afrodescendiente	<input type="checkbox"/> Blanco	Es migrante retornado	Es sustituto de una persona con discapacidad
	<input type="checkbox"/> Indígena	<input type="checkbox"/> Montubio	<input type="checkbox"/> Otro	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
				Pertenece a algún grupo prioritario	<input type="checkbox"/> Migrante
					<input type="checkbox"/> Discapacidad
					<input type="checkbox"/> Jóvenes
					<input type="checkbox"/> Mujeres violentadas
					No. Cargas Familiares
					<input type="checkbox"/> Estudian <input type="checkbox"/> NO
					Estudian <input type="text"/> TOTAL <input type="text"/>

### DIRECCIÓN DOMICILIARIA DEL SOLICITANTE / GARANTE

Provincia	Av. / Calle Principal	Tipo de Vivienda	No. Teléfono Convencional 1
Cantón	Av. / Calle Transversal	<input type="checkbox"/> Propia sin hipoteca	
Parroquia	Información de referencia	<input type="checkbox"/> Propia con hipoteca	No. Teléfono Convencional 2
Barrio	Tiempo de Residencia	<input type="checkbox"/> Arrendada	No. Teléfono Celular
	AÑOS MESES	<input type="checkbox"/> Vive con familiares	
	Residencia anterior		
	AÑOS MESES		
	Sector		
	<input type="checkbox"/> Urbano <input type="checkbox"/> Rural		

### DATOS DEL CÓNYUGE

Primer Apellido		Segundo Apellido		Nombres	
No. Cédula Ciudadanía o Pasaporte	Pais	Provincia	Ciudad/Cantón	Fecha de nacimiento (dd/mm/aaaa)	Profesión u ocupación
	Lugar de nacimiento				
Nacionalidad	<input type="checkbox"/> Femenino	<input type="checkbox"/> Sin estudios	<input type="checkbox"/> Secundaria	<input type="checkbox"/> Universitaria	Actividad Económica
	<input type="checkbox"/> Masculino	<input type="checkbox"/> Primaria	<input type="checkbox"/> Form. Técnica	<input type="checkbox"/> Postgrado	(En caso de ser dependiente, independiente o jubilado)
No. Teléfono Convencional 1	No. Teléfono Convencional 2	No. Teléfono Celular	Dirección email		

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

SOLICITANTE / GARANTE	<input type="checkbox"/> Empleado dependiente	<input type="checkbox"/> Labores domésticas	CÓNYUGE	<input type="checkbox"/> Empleado dependiente	<input type="checkbox"/> Labores domésticas
	<input type="checkbox"/> Independiente	<input type="checkbox"/> No trabaja		<input type="checkbox"/> Independiente	<input type="checkbox"/> 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)	Ingresos mensuales

### 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	Años y/o meses del negocio	Emp. fijos + Emp. temporales	RUC	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	Fecha de Inicio de la Actividad (dd/mm/aaaa)	Obligado a llevar contabilidad	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
Dirección E-mail:			Dirección E-mail:		

**ACTIVIDAD DEPENDIENTE o INDEPENDIENTE**

Dirección principal: empresa / trabajo / negocio

SOLICITANTE / GARANTE				CÓNYUGE		
Provincia	Ciudad o Cantón	Parroquia		Provincia	Ciudad o Cantón	Parroquia
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Calle Principal <input type="text"/>		Número de Inmueble <input type="text"/>		Calle Principal <input type="text"/>		Número de Inmueble <input type="text"/>
Calle Secundaria <input type="text"/>		Teléfono Convencional <input type="text"/>		Calle Secundaria <input type="text"/>		Teléfono Convencional <input type="text"/>
Información Referencial <input type="text"/>		Celular trabajo/negocio <input type="text"/>		Información Referencial <input type="text"/>		Celular trabajo/negocio <input type="text"/>
Dirección E-mail: <input type="text"/>				Dirección E-mail: <input type="text"/>		

**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"/>
DETALLE FUENTES DE INGRESO <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"/>			
	2	Parentesco <input type="text"/>	Nombre Completo <input type="text"/>	Celular <input type="text"/>	Teléfono Convencional <input type="text"/>
		Dirección <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"/>
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"/>

**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 el mismo sentido, declaro también bajo juramento no tener en mi contra sentencia ejecutoriada por el cometimiento de delitos de lavado de activos y otros sobre la actividad de la administración pública (peculado, enriquecimiento ilícito, cohecho, concusión, etc). 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, 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 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.

**INFORMACIÓN DE PERSONA POLÍTICAMENTE EXPUESTA**

Yo, \_\_\_\_\_, con cédula de ciudadanía / pasaporte / RUC No. \_\_\_\_\_, en mi calidad de solicitante del crédito de BanEcuador BP, declaro SI  NO  ser una Persona Políticamente Expuesta.

A tal efecto, ratifico que entiendo que una Persona Políticamente Expuesta es toda aquella persona natural, nacional o extranjera, que desempeña o ha desempeñado funciones o cargos públicos destacados en el Ecuador o en el Extranjero; o funciones prominentes en una organización internacional, conforme a los lineamientos establecidos por la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE), y el organismo de control respectivo; así como también a sus cónyuges o personas unidas bajo el régimen de unión de hecho, y los familiares hasta el segundo grado de consanguinidad o primero de afinidad; y, su(s) colaborador (es) directo (s) que se encuentre asociado o vinculado societariamente, o mantenga otro tipo de relaciones empresariales, comerciales, de asesoría, o, laborales estrechas.

**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 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 SOLICITANTE / GARANTE / CODEUDOR

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

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

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

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

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