

LUGAR Y FECHA: lugar, día de mes de año

Tipo de Crédito: Microempresa PYMES Asociaciones Organizaciones Comunitarias

Sucursal/Oficina:

DATOS DE CRÉDITO

TIPO DE CRÉDITO	DESTINO DE LA INVERSIÓN	ACTIVO FIJO	CAPITAL DE TRABAJO	TIPO DE GARANTÍA
<input type="checkbox"/> Original <input type="checkbox"/> Novación <input type="checkbox"/> Refinanciamiento <input type="checkbox"/> Reestructuración	<input type="checkbox"/> Activo Fijo <input type="checkbox"/> 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	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	<input type="checkbox"/> Real (Hipoteca, prenda, certificados de inversión, etc.) <input type="checkbox"/> Firmas (Quirografaria, personal) TIPO DE PROYECTO: <input type="checkbox"/> Nueva <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:

Pais de Constitución: 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 Convencional 1:

Cantón: Av. / Calle Transversal: No. Inmueble: No. Teléfono Convencional 2:

Parroquia: Información de referencia: Barrio: No. Celular:

DIRECCIÓN PLANTA

Provincia: Av. / Calle Principal: No. Teléfono Convencional 1:

Cantón: Av. / Calle Transversal: No. Inmueble: No. Teléfono Convencional 2:

Parroquia: Información de referencia: Barrio: No. Celular:

Tipo de instalación: Propia Alquilada Familiar Hipotecada: SI NO Sector: Urbano Rural

Lugar de la planta: Propia Comodato Arriendo Comunal

Tiempo de funcionamiento en la dirección actual: Ubicación anterior (Si la actual es menor a un año):

DATOS DEL REPRESENTANTE LEGAL

Nombre del representante legal: Cédula de Ciudadanía o Pasaporte:

Fecha de nacimiento (dd/mm/aaaa): Estado Civil: Soltero Casado Divorciado Unión de hecho Viudo

Profesión: Género: M F

Correo empresarial: Correo personal:

Formación académica: Sin instrucción académica Primaria Secundaria Superior Postgrado

Persona expuesta políticamente: SI NO

Lugar de nacimiento: Pais: provincia: cantón: Fecha de nacimiento (dd/mm/aaaa):

Dirección Domicilio: Provincia: Cantón: Parroquia: Barrio:

Av/Calle Principal: Numeración del Inmueble: Av/Calle Transversal:

Referencia: No. convencional: Celular:

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"/>

DATOS FINANCIEROS

BALANCE GENERAL

ACTIVOS (USD)	<input type="text"/>	PASIVOS (USD)	<input type="text"/>
PATRIMONIO (ACTIVOS - PASIVOS)		<input type="text"/>	

ESTADO DE RESULTADOS (ÚLTIMO EJERCICIO ECONÓMICO)

USD.

Ventas (suma de ventas al contado y a crédito)	<input type="text"/>
- Costo de Ventas	<input type="text"/>
= MARGEN BRUTO (Ventas menos costo de ventas)	<input type="text"/>
- Gastos Generales	<input type="text"/>
= UTILIDAD OPERATIVA	<input type="text"/>

DETALLE FUENTES DE INGRESOS

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 v/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 facultados. 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 mi 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.

INFORMACIÓN DE PARENTESCO

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.

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.

COMPOSICIÓN ACCIONARIA DE LA EMPRESA (Detalle de los accionistas con participación mayor o igual al 6%)

Nombres y apellidos completos de Accionistas / Socios		Cédula de ciudadanía Pasaporte o RUC	Nacionalidad	Acciones en monto USD	Acciones en %
<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Lugar de nacimiento	Pais <input type="text"/>	provincia <input type="text"/>	cantón <input type="text"/>	Fecha de nacimiento (dd/mm/aaaa) <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	
Dirección domicilio	Provincia <input type="text"/>	Cantón <input type="text"/>	Parroquia <input type="text"/>	Barrio <input type="text"/>	
	Av/Calle Principal <input type="text"/>	Numeración del Inmueble <input type="text"/>		Av/Calle Transversal <input type="text"/>	
	Referencia <input type="text"/>	No. Teléfono alternativo <input type="text"/>		Celular <input type="text"/>	
	Dirección E-mail <input type="text"/>				
<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Lugar de nacimiento	Pais <input type="text"/>	provincia <input type="text"/>	cantón <input type="text"/>	Fecha de nacimiento (dd/mm/aaaa) <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	
Dirección domicilio	Provincia <input type="text"/>	Cantón <input type="text"/>	Parroquia <input type="text"/>	Barrio <input type="text"/>	
	Av/Calle Principal <input type="text"/>	Numeración del Inmueble <input type="text"/>		Av/Calle Transversal <input type="text"/>	
	Referencia <input type="text"/>	No. Teléfono alternativo <input type="text"/>		Celular <input type="text"/>	
	Dirección E-mail <input type="text"/>				
<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Lugar de nacimiento	Pais <input type="text"/>	provincia <input type="text"/>	cantón <input type="text"/>	Fecha de nacimiento (dd/mm/aaaa) <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	
Dirección domicilio	Provincia <input type="text"/>	Cantón <input type="text"/>	Parroquia <input type="text"/>	Barrio <input type="text"/>	
	Av/Calle Principal <input type="text"/>	Numeración del Inmueble <input type="text"/>		Av/Calle Transversal <input type="text"/>	
	Referencia <input type="text"/>	No. Teléfono alternativo <input type="text"/>		Celular <input type="text"/>	
	Dirección E-mail <input type="text"/>				
<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Lugar de nacimiento	Pais <input type="text"/>	provincia <input type="text"/>	cantón <input type="text"/>	Fecha de nacimiento (dd/mm/aaaa) <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	
Dirección domicilio	Provincia <input type="text"/>	Cantón <input type="text"/>	Parroquia <input type="text"/>	Barrio <input type="text"/>	
	Av/Calle Principal <input type="text"/>	Numeración del Inmueble <input type="text"/>		Av/Calle Transversal <input type="text"/>	
	Referencia <input type="text"/>	No. Teléfono alternativo <input type="text"/>		Celular <input type="text"/>	
	Dirección E-mail <input type="text"/>				
<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Lugar de nacimiento	Pais <input type="text"/>	provincia <input type="text"/>	cantón <input type="text"/>	Fecha de nacimiento (dd/mm/aaaa) <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	
Dirección domicilio	Provincia <input type="text"/>	Cantón <input type="text"/>	Parroquia <input type="text"/>	Barrio <input type="text"/>	
	Av/Calle Principal <input type="text"/>	Numeración del Inmueble <input type="text"/>		Av/Calle Transversal <input type="text"/>	
	Referencia <input type="text"/>	No. Teléfono alternativo <input type="text"/>		Celular <input type="text"/>	
	Dirección E-mail <input type="text"/>				
Total acciones				<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"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

INFORMACIÓN DE PERSONA POLÍTICAMENTE EXPUESTA

Yo, _____, con cédula de ciudadanía / pasaporte / RUC / número _____, en mi calidad de solicitante del crédito de BanEcuador B.P., 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 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.: _____