

REQUISITOS PARA ACCEDER A FINANCIAMIENTO PERSONAS JURÍDICAS



INFORMACIÓN GENERAL		FORMULARIO BDE B. P.	REQUERIDO
1	Solicitud de crédito		
2	Copia actualizada del RUC		
3	Referencias del deudor principal (2 referencias comerciales y o Referencias Bancarias por escrito de manejo y saldo promedio), con números de contacto para verificación		
4	Copia de la última planilla de un servicio básico del domicilio del deudor u otro documento que certifique la dirección del solicitante		
Formularios para la Unidad de Cumplimiento:			
5	Formulario Conozca a su Corresponsal o Sujeto Obligado (FCCSO)		
6	Formulario Inicio de Relación Comercial (FIRC)		
Adicional en el caso de accionistas extranjeros personas jurídicas:			
7	Certificado de autoridad competente de existencia, detalle de accionista y porcentajes de participación		Si aplica
8	Certificado de buró de crédito de país de origen		Si aplica
9	Declaración juramentada de licitud y procedencia de fondos (documentos en español y protocolizados)		Si aplica
Adicional para Fideicomisos (deudor o codeudor):			
10	Copia simple de la escritura de constitución del fideicomiso		Si aplica
11	Copia simple de la última reforma de la escritura de constitución del fideicomiso (en caso que exista)		Si aplica
Adicional para Grupos Económicos:			
12	Composición e información financiera del Grupo Económico		Si aplica
INFORMACIÓN FINANCIERA		FORMULARIO BDE B. P.	REQUERIDO
13	Formulario de declaración de Impuesto a la Renta de los últimos tres (3) años		
14	Estados financieros auditados de los tres (3) últimos años		
15	Detalle de cuentas por cobrar, por pagar a accionistas y compañías relacionadas del balance del último año fiscal		
16	Declaración Patrimonial de los socios del último año fiscal.		
INFORMACIÓN DEL PROYECTO		FORMULARIO BDE B. P.	REQUERIDO
17	Certificado ambiental actualizado emitido por el órgano rector competente, sobre el predio donde se planea desarrollar el negocio		
18	Herramienta de evaluación del proyecto		
19	Estudio de mercado adjuntando la hoja de vida de la empresa o profesional especializado en la ejecución de este tipo de estudios.		
20	Plan de Negocio		
21	Informe previo emitido por el GAD Municipal		
22	Certificado de Calificación de Anteproyecto o del proyecto definitivo emitido por el MIDUVI		
23	Memoria Descriptiva del Proyecto		
24	Factibilidades de servicio (agua potable, alcantarillado, energía eléctrica y telefónico)		
25	Planos aprobados por el GADM (sellado y suscrito por el profesional responsable) del proyecto arquitectónico y de las ingenierías (estructural, hidrosanitaria, eléctrica, telefónica y demás ingenierías según sea el caso). Se remitirán en copia física y digital.		
26	Memorias técnicas de las ingenierías (aprobadas por el GADM - si aplica- y suscritos por el profesional responsable): levantamiento topográfico, proyecto estructural (incluye estudio de suelo), proyecto hidrosanitario, proyecto eléctrico, proyecto telefónico y estudios adicionales pertinentes. Se remitirán en copia física y digital.		
27	Informe de aprobación de planos y permiso de construcción, emitido por el GADM correspondiente.		
28	Análisis de Precios Unitarios, Presupuesto de Obra, Especificaciones Técnicas Generales y Cronograma de Obra a nivel de rubros, suscrito por el profesional responsable. (En físico y digital)		
29	Avalúo actualizado (Vigencia 1 año) del terreno donde se desarrollará el proyecto y de los inmuebles ofrecidos en garantía, por un profesional calificado y actualizado por la Superintendencia de Bancos y registrado en el BDE B. P.		
30	Hoja de vida y experiencia de al menos 5 años en el ámbito inmobiliario: Promotor, Constructor y Comercializador. (Resumen ejecutivo con sus respectivos documentos de respaldo)		
DOCUMENTACIÓN LEGAL		FORMULARIO BDE B. P.	REQUERIDO
31	Copia de la escritura de constitución de la empresa y Reformas (Si aplica)		
32	Copia de nombramiento actualizado del representante legal debidamente inscritos en el Registro Mercantil		
33	Copia de escritura pública de la propiedad del terreno, lote o inmueble donde se desarrollará el proyecto de vivienda, inscrita en el Registro de la Propiedad y de los inmuebles ofrecidos en garantía del financiamiento.		
34	Certificado de gravámenes actualizado del Registrador de la Propiedad del o los inmuebles presentados en garantía.		
35	Copia del Pago del Impuesto Predial del año en curso del o los inmuebles presentados en garantía.		
36	Carta compromiso de accionistas de no repartir dividendos hasta la cancelación de la deuda		