

## REQUISITOS ACCESO A FINANCIAMIENTO PERSONAS NATURALES



INFORMACIÓN GENERAL		FORMATO BDE B. P.	REQUERIDO
1	Solicitud de crédito en formato del BDE B. P.		
2	Copia actualizada del RUC.		
3	Copia del carnet del CONADIS, de ser el caso.		
4	Copia de la escritura de liquidación de la sociedad conyugal, capitulaciones (Si aplica)		
5	Referencias del deudor principal (2 referencias comerciales y referencias bancarias por escrito de manejo y saldo promedio), con números de contacto para verificación.		
6	Copia de la última planilla de un <b>servicio básico</b> del domicilio del deudor u otro documento que certifique la dirección del solicitante.		
<b>Formularios para la Unidad de Cumplimiento:</b>			
7	Formulario Conozca a su Corresponsal o sujeto obligado (FCCSO).		
8	Inicio de Relación Comercial (FIRC).		
INFORMACION FINANCIERA		FORMATO BDE B. P.	REQUERIDO
9	Formulario declaración de impuesto a la renta de los últimos tres (3) años.		
10	Balances internos de los tres (3) últimos años y del trimestre actual.		
11	Detalle de cuentas por cobrar, por pagar y de las cuentas representativas del balance del último año fiscal.		
12	Declaración Patrimonial del último año fiscal.		
13	Declaraciones del impuesto al valor agregado IVA, de los último 6 meses (En caso de ser semestral , presentar las dos (2) últimas declaraciones)		
INFORMACIÓN DEL PROYECTO		FORMATO BDE B. P.	REQUERIDO
14	Certificado ambiental actualizado emitido por el órgano rector competente, sobre el predio donde		
15	Herramienta de evaluación del proyecto		
16	Estudio de mercado adjuntando la hoja de vida de la empresa o profesional especializado en la		
17	Plan de Negocio		
18	Informe previo emitido por el GAD Municipal		
19	Certificado de Calificación de Anteproyecto o del proyecto definitivo emitido por el MIDUVI		
20	Memoria Descriptiva del Proyecto		
21	Factibilidades de servicio (agua potable, alcantarillado, energía eléctrica y telefónico)		
22	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		
23	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		
24	Informe de aprobación de planos y permiso de construcción, emitido por el GADM		
25	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)		
26	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		
27	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		FORMATO BDE B. P.	REQUERIDO
28	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		
29	Copia del Pago del Impuesto Predial del año en curso del o los inmuebles presentados en garantía.		
30	Certificado de gravámenes actualizado del Registrador de la Propiedad del o los inmuebles presentados en garantía		