



**PROPÓSITO DE LA RELACIÓN COMERCIAL:**

Crédito: \_\_\_\_\_ Contingente: \_\_\_\_\_ Otro: \_\_\_\_\_

**1. DATOS PERSONALES**

Nombres Completos: \_\_\_\_\_

Cédula/Pasaporte: \_\_\_\_\_ Deudor: \_\_\_\_\_ Garante: \_\_\_\_\_

**2. CRÉDITO / CONTINGENTES (\*No aplica para Garante y Codeudor)**

**2.1 Tipo de crédito:** Consumo: \_\_\_\_\_ Automotriz: \_\_\_\_\_ Vivienda: \_\_\_\_\_ Comercial: \_\_\_\_\_ Contingente: \_\_\_\_\_

**2.2 Datos generales del Crédito:** Monto \$: \_\_\_\_\_ Plazo solicitado: \_\_\_\_\_

\*Propósito: \_\_\_\_\_

\*Si es Crédito para Vivienda indicar el uso del bien

\*Si declaro que el destino del crédito es para compra de un vehículo, se requerirá una garantía real del 150%

Tipo de tabla de Amortización: Tabla con Cuota Fija: \_\_\_\_\_ Tabla con cuota decreciente: \_\_\_\_\_

Número de cuenta a desembolsar el crédito: \_\_\_\_\_

Día de pago de cuota: 

1	2	3	4	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
---	---	---	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----

Día de pago de cuota para crédito de nómina rol de pagos (CPE: Especificar cualquier día del mes): \_\_\_\_\_

**2.3 Información adicional para Crédito con Garantía Hipotecaria:** Valor del Inmueble \$: \_\_\_\_\_ Entrada \$: \_\_\_\_\_

**Subproducto:** Vivienda Principal: \_\_\_\_\_ Vivienda Adicional: \_\_\_\_\_ Vivienda Vacacional: \_\_\_\_\_ Terreno: \_\_\_\_\_

No Residencial (Local/Oficina/Consultorio): \_\_\_\_\_ Construcción / Remodelación / Acabados: \_\_\_\_\_

**3. INFORMACIÓN PARA ANÁLISIS DEL CLIENTE**

**3.1. INGRESOS Y EGRESOS:**

Para empleados con relación de Dependencia o Jubilados		Para Independientes o Negocios propios	
Ingresos Mensuales	Egresos Mensuales	Ingresos Mensuales	Egresos Mensuales
Sueldo Mensual: _____	Alimentación: _____	(+) Ventas al mes: _____	Alimentación: _____
*Otros Ingresos: _____	Serv. básicos: _____	(-) Compras para el negocio: _____	Serv. básicos: _____
Ingreso fijo Cónyuge: _____	Arriendo: _____	(-) Serv. básicos del negocio: _____	Arriendo: _____
Otros Ingresos Cónyuge: _____	Educación: _____	(-) Mant. Mensual de equipos: _____	Educación: _____
	Vestimenta: _____	(-) Pago a empleados: _____	Vestimenta: _____
	Salud: _____	(-) Alquiler del local: _____	Salud: _____
		(-) Transporte/Combustible/Gas: _____	
		<b>a. Total Utilidad Mensual:</b> _____	
		b. *Otros Ingresos: _____	
		c. Ingreso fijo Cónyuge: _____	
		d. Otros Ingresos Cónyuge: _____	
<b>Total Ingresos:</b> _____	<b>Total Egresos:</b> _____	<b>Total Ingresos (a+b+c+d):</b> _____	<b>Total Egresos:</b> _____

\*Arriendo/Jubilación/Pensión, etc.

Origen Otros Ingresos: \_\_\_\_\_

Origen Otros Ingresos: \_\_\_\_\_

Origen Otros Ing. Cónyuge: \_\_\_\_\_

Origen Otros Ing. Cónyuge: \_\_\_\_\_

**3.2. INFORMACIÓN ADICIONAL PARA CLIENTES INDEPENDIENTES**

Número de empleados: \_\_\_\_\_ Local que utiliza es: Arrendado : \_\_\_\_\_ Propio : \_\_\_\_\_ Otro: \_\_\_\_\_

Perspectivas de crecimiento en ventas: Ventas Año Anterior \$: \_\_\_\_\_ Ventas Aproximadas Próximo Año \$: \_\_\_\_\_

Principales Clientes (Con quiénes trabaja mayormente o regularmente):	Nombre		Teléfono	% Venta al Cliente	Condición de Pago
	1.-				
	2.-				
	3.-				

Principales Proveedores:	Nombre	Teléfono	Mercadería Comprada	Monto Compra-mes	Periodicidad Compra	\$ Compras
						%

**3.3. REFERENCIAS BANCARIAS**

**CUENTAS BANCARIAS:** Institución: \_\_\_\_\_ Ahorro: \_\_\_\_\_ Corriente: \_\_\_\_\_  
 Institución: \_\_\_\_\_ Ahorro: \_\_\_\_\_ Corriente: \_\_\_\_\_

**TARJETA CRÉDITO:** Institución: \_\_\_\_\_ Tarjeta #: \_\_\_\_\_  
 Institución: \_\_\_\_\_ Tarjeta #: \_\_\_\_\_

**3.4. FAMILIAR CERCANO QUE NO VIVA CON USTED (HASTA TERCER GRADO DE CONSANGUINIDAD O SEGUNDO DE AFINIDAD)**

Nombre y Apellidos: \_\_\_\_\_  
 Parentesco: \_\_\_\_\_  
 Calle Principal: \_\_\_\_\_ Número: \_\_\_\_\_  
 Calle Secundaria: \_\_\_\_\_ Celular: \_\_\_\_\_  
 Teléf. Cód. Provincia: \_\_\_\_\_ Número: \_\_\_\_\_ Teléf. Empleo: Cód. Provincia: \_\_\_\_\_ Número: \_\_\_\_\_

**3.5 EMPLEO ANTERIOR (Si el empleo actual es menor a 1 año)**

Nombre del Empleador: \_\_\_\_\_  
 Dirección: \_\_\_\_\_ Teléfono: Cód. Prov.: \_\_\_\_\_ Número: \_\_\_\_\_  
 Cargo: \_\_\_\_\_ Antigüedad: \_\_\_\_\_ Fecha de ingreso: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Fecha de salida: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

**3.6. DATOS COMPLETOS DEL CÓNYUGE**

Primer nombre: \_\_\_\_\_ Segundo nombre: \_\_\_\_\_  
 Primer apellido: \_\_\_\_\_ Segundo apellido: \_\_\_\_\_

**CORREO ELECTRÓNICO:** \_\_\_\_\_

**CELULAR:** \_\_\_\_\_ **OPERADORA:** Claro Movistar CNT

**NACIONALIDAD O ESTATUS MIGRATORIO:** Ecuatoriana: \_\_\_\_\_ Extranjero: \_\_\_\_\_

Cédula: \_\_\_\_\_ Pasaporte No.: \_\_\_\_\_ Visa Tipo: \_\_\_\_\_

País de Nacimiento: \_\_\_\_\_ Ciudad de Nacimiento: \_\_\_\_\_

Nacionalidad 1: \_\_\_\_\_ Nacionalidad 2: \_\_\_\_\_

**FECHA DE NACIMIENTO:** Día: \_\_\_\_\_ Mes: \_\_\_\_\_ Año: \_\_\_\_\_ **GÉNERO:** Femenino: \_\_\_\_\_ Masculino: \_\_\_\_\_

**NIVEL EDUCATIVO:** Primario: \_\_\_\_\_ Secundario: \_\_\_\_\_ Tecnología: \_\_\_\_\_ Universitario: \_\_\_\_\_ Maestría: \_\_\_\_\_

**PROFESIÓN/OCUPACIÓN:** \_\_\_\_\_ **SEPARACIÓN DE BIENES:** Si No

**3.6.1 RELACIÓN LABORAL CÓNYUGE:**

**ACTIVIDAD ECONÓMICA ACTUAL:** Dependiente/Empleado: \_\_\_\_\_ Independiente: \_\_\_\_\_ Jubilado: \_\_\_\_\_ Q. Domésticos: \_\_\_\_\_  
 Remesas del Exterior: \_\_\_\_\_ Rentista: \_\_\_\_\_ No trabaja/Sin ingresos: \_\_\_\_\_

**INFORMACIÓN LUGAR DE TRABAJO:** Nombre del Empleador: \_\_\_\_\_

Cargo Actual: \_\_\_\_\_ Fecha de Ingreso: \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

El empleador se dedica a: \_\_\_\_\_

**DIRECCIÓN DEL EMPLEADOR :** Calle Principal: \_\_\_\_\_

Número: \_\_\_\_\_ Calle Secundaria: \_\_\_\_\_

Ciudad: \_\_\_\_\_ Teléfono: Cód. Provincia: \_\_\_\_\_ Número: \_\_\_\_\_

**EMPLEO ANTERIOR (si el empleo actual es menor a 1 año)**

Nombre del Empleador: \_\_\_\_\_

Cargo: \_\_\_\_\_ Antigüedad: \_\_\_\_\_ Teléfono: Cód. Provincia: \_\_\_\_\_ Número: \_\_\_\_\_

**3.6.2 REFERENCIAS BANCARIAS CÓNYUGE:**

**CUENTAS BANCARIAS:** Institución: \_\_\_\_\_ Ahorro: \_\_\_\_\_ Corriente: \_\_\_\_\_  
 Institución: \_\_\_\_\_ Ahorro: \_\_\_\_\_ Corriente: \_\_\_\_\_

**TARJETA DE CRÉDITO:** Institución: \_\_\_\_\_ Tarjeta #: \_\_\_\_\_

**3.7. ACTIVOS Y PASIVOS****A. ACTIVOS - Bienes Inmuebles**

Tipo:	Valor Comercial:
1. _____	_____
2. _____	_____
3. _____	_____

**A. PASIVOS - Deudas**

Acreedor:	Pago Mensual:	Saldo Actual:
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

Dirección:  
1. \_\_\_\_\_  
2. \_\_\_\_\_  
3. \_\_\_\_\_

**B. ACTIVOS - Vehículos**

Modelo/Marca: \_\_\_\_\_ Valor Comercial: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**C. ACTIVOS - Otros Activos**

Detalle: \_\_\_\_\_ Valor Comercial: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Muebles y Enseres: \_\_\_\_\_  
**TOTAL ACTIVOS: \$:** \_\_\_\_\_

**B. PASIVOS - Tarjeta de Crédito**

Institución:	Tipo de tarjeta:	Cuota aprox. Mes	Saldo Actual:
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____

**TOTAL PASIVOS: \$:** \_\_\_\_\_

**TOTAL PATRIMONIO (ACTIVOS - PASIVOS) \$:** \_\_\_\_\_

**4. DECLARACIONES Y AUTORIZACIONES**

*Para efectos del presente instrumento se entenderá que todo lo que se mencione en singular aplicará también para lo plural:*

**DECLARACIONES:**

- a) Declaro y me responsabilizo sobre la veracidad y exactitud de la información contenida en esta solicitud.
- b) Declaro que los recursos que se entregarán a PRODUBANCO son lícitos y provendrán de actividades permitidas por la Ley. De igual manera declaro que las transacciones que realice con PRODUBANCO tendrán fuente y origen lícitos y no provendrán de fondos obtenidos de forma ilegal o ilícita ni de actividades relacionadas al lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos, ni tampoco serán destinados a actividad alguna de esta naturaleza o de cualquier otra actividad tipificada en la Ley Orgánica de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos, demás normativa legal vigente aplicable. Bajo esta declaración eximo a PRODUBANCO de toda responsabilidad, inclusive frente a terceros, si esta fuera falsa o errónea. Renuncio expresamente a ejecutar cualquier acción o pretensión tanto en el ámbito civil, penal o de cualquier otra índole.
- c) Para el caso de operaciones activas, declaro y autorizo que en caso de que el crédito sea negado, el Banco se encuentra plenamente facultado, para que toda documentación proporcionada al momento del proceso de calificación de crédito sea debidamente destruida o dada de baja, sin que ello implique responsabilidad alguna de PRODUBANCO por este particular.
- d) Declaro expresamente que Si \_\_\_ No \_\_\_ me encuentro incurso en las causales de vinculación establecidas en la normativa vigente y aplicable, comprometiéndome a informar a PRODUBANCO en 24 horas cualquier cambio respecto a los criterios de vinculación.
- e) Manifiesto que conozco lo que son las Personas Expuestas Políticamente (PEP).- Funcionario de alto nivel que ejerce cargos públicos o tenga relación hasta el 4to. Grado de consanguinidad o 2do grado de afinidad o que sea un estrecho colaborador de una persona pública.- y declaro expresamente que Si \_\_\_ No \_\_\_ soy una Persona Expuesta Políticamente de acuerdo a lo establecido en la definición que antecede, comprometiéndome a informar a PRODUBANCO en 24 horas cualquier cambio al respecto.

**AUTORIZACIONES:**

- a) En los casos para los que aplique, autorizo expresamente a PRODUBANCO para recopilar, mantener, procesar las referencias e información personal sobre el cumplimiento de mis obligaciones, manejo de mi cuenta(s) corriente(s), de Ahorro(s), etc., tarjeta(s) de crédito, y demás información y referencias crediticias que existan sobre mi persona y demás activos, pasivos y datos personales y que obtenga de cualquier fuente de información, incluida del Registro de Datos Públicos y de cualquier otro que se encuentre legal o reglamentariamente autorizado. De igual forma, PRODUBANCO queda expresamente autorizado para que pueda utilizar, transferir o entregar dicha información a autoridades competentes, organismos de control y supervisión bancaria y otras instituciones o personas jurídicas, legales o reglamentariamente facultadas.
- b) Autorizo a PRODUBANCO y a sus funcionarios para realizar las investigaciones que considere pertinentes e informar conjuntamente con los documentos que considere necesarios, en caso de investigación y/o determinación de transacciones inusuales e injustificadas, así como para que pueda hacer público mi comportamiento crediticio. Además doy mi conformidad para que PRODUBANCO conserve la presente autorización. Esta autorización estará vigente desde la presente fecha y por tiempo indefinido, hasta cuando en forma expresa y por escrito, con la respectiva constancia de su recepción, notifique formalmente a PRODUBANCO con mi decisión de revocar esta autorización.
- c) Por medio de la presente declaro expresamente que conozco y he venido utilizando (en el caso en el que aplique) el/los servicio(s) que constan detallados en el tarifario y que estoy recibiendo dichos servicios a entera satisfacción y que por esta contraprestación pacto acepto el costo y las condiciones de estas tarifas. Declaro haber recibido el tarifario que contiene las tarifas vigentes, las mismas que no podrán superar los costos aprobados por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, y aceptamos de manera expresa el costo y las condiciones de estas tarifas. Acepto expresamente que cualquier variación a estas tarifas me serán comunicadas mediante publicación en los medios de comunicación, en el hall de las oficinas de PRODUBANCO, en la página web de PRODUBANCO, en la página web de la Superintendencia de Bancos o a través de cualquier medio de difusión que PRODUBANCO defina para el efecto. Si no estuviese de acuerdo con algún cambio tarifario y por ende en el costo del servicio de que se trate, me comprometo a dar aviso a PRODUBANCO con por lo menos 30 días de anticipación.
- d) Así mismo autorizo expresamente para que de cualquier valor que mantenga en PRODUBANCO en cuentas corrientes, de ahorro, inversiones o por cualquier otro concepto a mi nombre, PRODUBANCO proceda a debitar los gastos y valores a pagarse a terceros distintos de PRODUBANCO, como por ejemplo, honorarios de peritos evaluadores, honorarios de peritos por inspecciones, Registro de la Propiedad, Registro Mercantil, primas de seguro, honorarios por recuperaciones extrajudiciales y judiciales, honorarios por abogados, tasa judicial y en general gastos, tasas e impuestos a ser pagados a terceros, para los casos en los que aplique.

\_\_\_\_\_  
**Ciudad y Fecha**

\_\_\_\_\_  
**Firma del Cliente**

Con la firma del ejecutivo se deja constancia que se ha validado la información de listas nacionales e internacionales, así como la responsabilidad de haber cumplido con los controles establecidos y revisión de mensajes de alerta del sistema.