

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/OCCUPACIÓN: _____ **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. _____

Dirección:

1. _____
2. _____
3. _____

B. ACTIVOS - Vehículos

Modelo/Marca: _____ Valor Comercial: _____

C. ACTIVOS - Otros Activos

Detalle: _____ Valor Comercial: _____

Muebles y Enseres: _____

TOTAL ACTIVOS: \$: _____

A. PASIVOS - Deudas

Acreedor: _____ Pago Mensual: _____ Saldo Actual: _____

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:

- Declaro y me responsabilizo sobre la veracidad y exactitud de la información contenida en esta solicitud.
- 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.
- 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.
- Declaro expresamente que Si _____ No _____ me encuentro incursa 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.
- 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:

- 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.
- 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.
- 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 avaladores, 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.

SITUPER/SEPTIEMBRE-19

Firma del Ejecutivo

Nombre del Ejecutivo