



**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** SI  NO 

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

Institución: \_\_\_\_\_ Ahorro:  Corriente:  \_\_\_\_\_

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

Institución: \_\_\_\_\_ Tarjeta #: \_\_\_\_\_

**3.4 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: \_\_\_\_\_

**3.5. DATOS COMPLETOS DEL CÓNYUGE**

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

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

**CORREO ELECTRÓNICO:** \_\_\_\_\_

**CELULAR:** \_\_\_\_\_

**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: \_\_\_\_\_

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

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

**3.5.1 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: \_\_\_\_\_

**3.5.2 REFERENCIAS BANCARIAS CÓNYUGE:** SI  NO 

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

Institución: \_\_\_\_\_ Ahorro:  Corriente:  \_\_\_\_\_

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

### 3.6. 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 expresa e irrevocablemente que:

- Me responsabilizo por la veracidad y exactitud de la información consignada en el presente instrumento.
- He revisado los productos y/o servicios que oferta PRODUBANCO y voluntariamente solicito a PRODUBANCO su contratación, luego del análisis respectivo.
- Los recursos que entregaré a PRODUBANCO son lícitos y provendrán de actividades permitidas por la Ley. De igual manera, las transacciones que se realicen 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 normativa vigente y aplicable. 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.
- He sido informado y conozco que, en el caso de la apertura de cuentas, podré empezar a recibir transferencias de dinero provenientes de terceros, una vez que hayan transcurrido 7 días desde su fecha de aprobación.
- En caso de negarse una operación activa o contingente, conozco y consiento que PRODUBANCO se encuentra plenamente facultado, para destruir y/o dar de baja la documentación y/o información proporcionada durante el proceso de calificación de la(s) operación(es), sin que ello implique responsabilidad alguna de PRODUBANCO.
- He sido informado de forma clara y precisa sobre el alcance y finalidad de la recopilación de datos personales, y autorizo su tratamiento, con el fin de canalizar los productos y/o servicios solicitados, tanto para PRODUBANCO como para sus Subsidiarias, así como la posibilidad de dirigir cualquier requerimiento de acceso, rectificación, cancelación, eliminación u oposición de dichos datos personales, mediante solicitud escrita dirigida al Oficial de Protección de Datos Personales de PRODUBANCO, a través de los canales que para el efecto se habiliten.
- Conozco que, en cumplimiento con la normativa vigente y aplicable, PRODUBANCO y/o sus Subsidiarias, como destinatario(s) de los datos consignados, ha(n) desarrollado e implementado medidas razonables para garantizar un nivel de seguridad adecuado sobre los datos personales recopilados, que procuran proteger la privacidad, evitar la pérdida, acceso no autorizado, alteración, robo, y/o tratamiento ilegítimo de la información ingresada, y el pleno ejercicio de mis derechos en materia de datos personales.
- Conozco y acepto las tarifas vigentes y aplicables al(los) producto(s) y/o servicio(s) solicitado(s), según el caso, mismas que no podrán superar los costos aprobados por el organismo competente. Igualmente, he sido informado que, cualquier variación a estas tarifas, será comunicada por los medios que PRODUBANCO defina para el efecto y con la antelación que la normativa disponga. De no encontrarme conforme con la modificación al tarifario, me comprometo a notificarlo a PRODUBANCO con por lo menos 30 días, contados desde la fecha de dicha modificación.
- Que, Si \_\_\_ No \_\_\_ me encuentro incurso en los causales de vinculación establecidas en la normativa vigente y aplicable, así como asumo el compromiso de informar a PRODUBANCO, en plazo máximo de 24 horas, cualquier cambio respecto a los criterios de vinculación.
- Conozco que se cataloga como Personas Expuestas Políticamente (PEP) al(a los) funcionario(s) de alto nivel que ejerce(n) un cargo(s) público(s), así como quienes ostenten hasta el 2do grado de consanguinidad y/o 1er grado de afinidad con dicha(s) persona(s); y, en tal contexto, Si \_\_\_ No \_\_\_ me encuentro incurso en el concepto de Persona Expuesta Políticamente (PEP), por lo que asumo el compromiso de informar a PRODUBANCO, en el plazo máximo de 24 horas, cualquier cambio al respecto.

#### AUTORIZACIONES:

Autorizo expresa e irrevocablemente a PRODUBANCO y a sus Subsidiarias, en tanto no medie una revocatoria formal, a:

- Recopilar, mantener, procesar las referencias e información general sobre el cumplimiento de obligaciones, manejo de cuenta(s) corriente(s), de ahorro(s), inversiones, tarjeta(s) de crédito, y demás información relativa a referencias crediticias, activos, pasivos y datos que PRODUBANCO y sus Subsidiarias obtengan de cualquier fuente de información pública, incluyendo el Registro de Datos Crediticios de la Dirección Nacional de Registro de Datos Públicos y/o cualquier otro registro que se encuentre legal o reglamentariamente autorizado. 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, incluido transferencias internacionales, si fuera el caso, conforme la normativa vigente aplicable.
- Realizar las investigaciones que considere pertinentes e informar, proporcionando los documentos que se consideren necesarios, en caso de investigación y/o determinación de transacciones inusuales e injustificadas o sospechosas, así como para que pueda hacer público el comportamiento crediticio.
- Debitar de cuenta(s) corriente(s), de ahorro(s), inversión(es) o cualquier otro concepto registrado a mi nombre, para cubrir obligaciones, gastos y valores a pagarse a PRODUBANCO, sus Subsidiarias y/o terceros en razón del(de los) producto(s) solicitado(s), como ejemplificativamente son los honorarios de peritos valuadores, inspecciones, Registro de la Propiedad, Registro Mercantil, primas de seguros, en caso que así corresponda, honorarios por recuperaciones extrajudiciales y judiciales, honorarios de abogados, tasa judicial y en general gastos, tasas e impuestos, en los casos en los que aplique.
- Recibir llamadas con fines de venta directa, comercial o publicitaria que realice PRODUBANCO, de números previamente identificados, de conformidad con la normativa vigente y aplicable; así como comunicaciones referentes a la oferta financiera de nuestros productos y servicios, a través de cualquiera de los canales oficiales del Banco, sean estos presenciales, electrónicos y/o digitales. En caso de que el CLIENTE no desee recibir estas llamadas, o una vez dado su consentimiento desee cambiar esta autorización, deberá comunicarlo al 1700 123 123 o los canales que PRODUBANCO habilite para el efecto.

---

**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/JULIO/2024

---

**Firma del Ejecutivo**

---

**Nombre del Ejecutivo**