

Escribir a máquina o en letra imprenta. La información aquí descrita será considerada confidencial.

**1. DATOS PERSONALES**

**NOMBRES:** \_\_\_\_\_ **APELLIDOS:** \_\_\_\_\_  
Nombres completos Paterno Materno

**CÉDULA IDENTIDAD:** \_\_\_\_\_ **GÉNERO F:** \_\_\_\_\_ **M:** \_\_\_\_\_ **FECHA DE NACIMIENTO:** \_\_\_\_\_ **ESTADO CIVIL:** \_\_\_\_\_  
(dd-mm-yy)

**PROFESIÓN:** \_\_\_\_\_ **NACIONALIDAD:** \_\_\_\_\_ **PAÍS NACIMIENTO:** \_\_\_\_\_

**NIVEL EDUCATIVO:** \_\_\_\_\_ **NÚMERO DE CARGAS:** \_\_\_\_\_

**CELULAR:** \_\_\_\_\_ **E-MAIL:** \_\_\_\_\_

Este número celular será utilizado para el envío de notificaciones y el ingreso a la web transaccional Produbanco onlinea (Usuario Principal)  
 Se considera una Persona Expuesta Políticamente (PEP): NO (ver significado) Organismo / Entidad (PEP): \_\_\_\_\_

**1.1 TIENE USTED OBLIGACIÓN TRIBUTARIA EN PAISES DIFERENTES A ECUADOR ?:** SI NO

Estados Unidos de America	SI	NO	*Si su respuesta es Si, llene el formulario FATCA
Otros paises	SI	NO	*Si su respuesta es Si, llene el formulario de AUTOCERTIFICACIÓN CRS

**2. RESIDENCIA ACTUAL**

**PROVINCIA:** \_\_\_\_\_ **CANTÓN:** \_\_\_\_\_ **CIUDAD:** \_\_\_\_\_ **PARROQUIA:** \_\_\_\_\_

**CALLE PRINCIPAL :** \_\_\_\_\_ **NÚMERO** \_\_\_\_\_ **CALLE SECUNDARIA:** \_\_\_\_\_

**TELÉFONO:** \_\_\_\_\_ **TIPO VIVIENDA:** \_\_\_\_\_ **TIEMPO DE RESIDENCIA:** \_\_\_\_\_

**3. ACTIVIDAD LABORAL**

**RELACIÓN LABORAL:** DEPENDIENTE INDEPENDIENTE INSTITUCIÓN PRIVADA INSTITUCIÓN PÚBLICA

**NOMBRE DEL EMPLEADOR:** \_\_\_\_\_ **ACTIVIDAD:** \_\_\_\_\_ **ANTIGÜEDAD:** \_\_\_\_\_

**CARGO:** \_\_\_\_\_ **CALLE PRINCIPAL:** \_\_\_\_\_ **NÚMERO:** \_\_\_\_\_

**CALLE SECUNDARIA:** \_\_\_\_\_ **TELÉFONO:** \_\_\_\_\_

**4. INGRESOS - EGRESOS - PATRIMONIO**

**DETALLE DE INGRESOS Y EGRESOS MENSUALES GENERALES:**

SUELDO O INGRESO:	SUELDO O INGRESO CÓNYUGE:	ARRIENDOS (monto que recibe)	INVERSIONES (interés mes):	TOTAL:		
OTROS INGRESOS:		ORIGEN:				
PAGO ARRIENDO MES:	ALIMENTACIÓN:	VESTIMENTA:	OTROS GASTOS:	EDUCACIÓN:	SALUD:	TOTAL:

**SOLO PARA INDEPENDIENTES:**

VENTAS TOTALES:	COSTOS Y GASTOS:	TOTAL:

**DETALLE PATRIMONIO:**

**ACTIVOS TOTALES: USD\$** \_\_\_\_\_ **PASIVOS TOTALES: USD\$** \_\_\_\_\_ **PATRIMONIO TOTAL: USD\$** \_\_\_\_\_

**5. FAMILIAR CERCANO QUE NO VIVA CON USTED:**

**NOMBRES:** \_\_\_\_\_ **APELLIDO PATERNO:** \_\_\_\_\_ **APELLIDO MATERNO:** \_\_\_\_\_

PARENTESCO:	CELULAR:	TELÉFONO DOMICILIO:	TELÉFONO EMPLEO:

**6. DATOS DEL CRÉDITO (\*No aplica para Garante y Codeudor)**
**TIPO DE CRÉDITO:** Consumo:      Educativo:      **MONTO:** \_\_\_\_\_      **PLAZO SOLICITADO:** \_\_\_\_\_

**PROPÓSITO:** \_\_\_\_\_

\*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 LA CUOTA**
**DÍA DE PAGO DE LA CUOTA:**

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

\*No aplica en Crédito Para Empleados

**DÍA DE PAGO DE CUOTA EN CRÉDITO DE EMPLEADOS (ESPECIFICAR DÍA DE ACREDITACIÓN DE SU ROL DE PAGOS):** \_\_\_\_\_

\* El pago de la cuota se aplicará al mismo día de acreditación de su rol de pagos.

**7. 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 2do. grado de consanguinidad o 1er. 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
- 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) Al fiel cumplimiento de lo acordado, me obligo con todos mis bienes, presentes y futuros, propios y gananciales. Además, autorizo al acreedor para que, al vencimiento de una o todas las obligaciones adquiridas, acredite a las mismas cualquier saldo que en mis cuentas o inversiones exista en BANCO DE LA PRODUCCIÓN S.A. PRODUBANCO y cualquier otro valor existente a mi favor.
- e) 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.
- f) El CLIENTE acepta expresamente recibir llamadas con fines de venta directa, comercial o publicitaria que realice Prohubanco®. de números previamente identificados, de conformidad con la normativa para el envío o recepción de mensajes y llamadas establecida por el organismo de control competente. En caso de que el CLIENTE no desee recibir estas llamadas, o una vez dado su consentimiento desee cambiar esta autorización, deberá comunicarlo a su Ejecutivo de cuenta ó al 1700 123123.

A su vez, el CLIENTE declara, acepta y reconoce que ha consentido en entregar al Banco la información respecto de sus datos que no constan en fuentes públicas, y, que a su vez, Prohubanco®. le ha informado de forma clara los fines de la recopilación de dicha información y su futuro tratamiento.

 \_\_\_\_\_  
 Ciudad y Fecha  
 SITUPER/SEPTIEMBRE -20

 \_\_\_\_\_  
 Inicial - Registro

 \_\_\_\_\_  
 Número de cédula (adjuntar copia CI)

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