



Fecha de Solicitud: DD | MM | AAAA

Razon Social: _____

No. RUC: _____

A. TIPO DE PRODUCTO

Destino del Crédito: Productivo Capital de Trabajo Tarjeta de Crédito: Visa Empresarial
 Comercial Activo Fijo

B. DATOS DEL CRÉDITO

Monto a Financiar USD \$ _____ Plazo: _____

Periodicidad de Pago: Mensual Bimensual Trimestral Semestral Al Vencimiento Otros: (especifique) _____

Finalidad del Préstamo: _____

Garantía propuesta Quirografaria Hipotecaria Prendaria Otros: (especifique) _____

Detalle de la Garantía propuesta: _____ Nombre del Garante (Si aplica) _____

B.1. CRÉDITO ACTIVO FIJO

Valor del Bien: _____ Bien a Adquirir: _____ Nuevo Usado

% de Entrada _____

B.1. TIPO DE DIVIDENDO

Dividendo Fijo(Sistema Alemán) Dividendo Variable (Sistema Frances)

C. ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA (Ingresar valores del ultimo cierre económico)

C.1. DECLARACIÓN PATRIMONIAL/DATOS SRI

Año Fiscal: _____

Activos	
Activos Corrientes	_____
Otros Activos	_____
Total Activos	_____
Total Patrimonio <small>(Activo - Pasivo)</small>	_____

Pasivos	
Pasivos a Corto Plazo	_____
Pasivos a Largo Plazo	_____
Total Pasivos:	_____

Ingresos Anuales	
Ventas	_____
(*Otros Ingresos	_____
Total Ingresos	_____
Ingreso Neto <small>(Total Ingresos - Total Egresos)</small>	_____

Egresos Anuales	
Gastos Ventas/Producción	_____
Gastos Administrativos	_____
Costos	_____
Total Egresos:	_____

(* Especificar Origen o Fuente de otros Ingresos: _____

D. DATOS PARA TARJETA DE CRÉDITO EMPRESARIAL

Nombre a grabarse en la Tarjeta de Credito _____

D.1. ESTADO DE CUENTA DE LA TARJETA DE CRÉDITO

Entregar/Descargar en formato Digital Correo Electrónico: _____

D.2. NOMBRES DE LOS EJECUTIVOS

Habiendo aprobado una línea de crédito a favor de mi representante solicitamos a Usted se sirva a emitir la tarjeta Visa con cargo de dicha línea de Crédito a los siguientes Ejecutivos de nuestra Empresa

1. Nombre y Apellidos del Ejecutivo: _____ Tipo de identificación: C.C C.I. P. Identificación: _____

Lugar y Fecha de Nacimiento: _____ Cargo: _____ Correo Electrónico: _____

Teléfono Convencional: _____ Celular: _____ Correo Electrónico: _____

Nombre a grabarse en la Tarjeta de Crédito: _____ Cupo Asignado: _____

2. Nombre y Apellidos del Ejecutivo: _____ Tipo de identificación: C.C C.I. P. Identificación: _____

Lugar y Fecha de Nacimiento: _____ Cargo: _____ Correo Electrónico: _____

Teléfono Convencional: _____ Celular: _____ Correo Electrónico: _____

Nombre a grabarse en la Tarjeta de Crédito: _____ Cupo Asignado: _____

3. Nombre y Apellidos del Ejecutivo: _____ Tipo de identificación: C.C C.I. P. Identificación: _____

Lugar y Fecha de Nacimiento: _____ Cargo: _____ Correo Electrónico: _____

Teléfono Convencional: _____ Celular: _____ Correo Electrónico: _____

Nombre a grabarse en la Tarjeta de Crédito: _____ Cupo Asignado: _____

D.2. SOLICITUD PARA ANTICIPOS A CONSUMOS EN CAJEROS AUTOMÁTICO

Nombre del Tarjeta Habiente: _____ Solicita este servicio para la Tarjeta Adicional: SI NO

Identificación: _____ Nombre y Apellidos: _____

Tipo de Tarjeta: VISA No De Tarjeta: _____ Identificación: _____

D.2. AUTORIZACIÓN DE DÉBITOS AUTOMÁTICOS

Por la presente autorizo al Banco de Machala S.A. debitar mensualmente de mi cuenta Lo estipulado en el estado de Cuenta nuestra tarjeta de crédito como:

Corriente Ahorro No. _____ Mínimo a Pagar Total a Pagar

E. DECLARACIONES Y AUTORIZACIONES

-Declaro (amos) que de acuerdo a las normas legales vigentes, no tengo (tenemos) relación de vinculación por propiedad o administración para solicitar operaciones bancarias.

-Autorizo (amos) de manera expresa e irrevocable e indefinidamente al Banco de Machala S.A. para que solicite y obtenga, cuantas veces lo considere necesario, de cualquier fuente de información, incluidos el Registro de Datos Crediticios del Sistema Nacional del Registro de Datos Públicos y cualquier otro Registro que formen parte de dicho sistema y en general cualquier base de datos que es administrada por la Dirección Nacional de Registro de Datos Públicos, de los Burós de Información Crediticia y la Central de Riesgo, información relativa a mi (nuestras) obligaciones, sean estas directas o indirectas, así como información respecto a mi (nuestro) patrimonio y de cualquier índole que mantenga la Dirección Nacional de Registro de Datos Públicos. De igual forma autorizo (amos) expresamente al Banco de Machala S.A. para que pueda proporcionar información sobre el cumplimiento de mis (nuestras) obligaciones directas o indirectas cuantas veces lo considere necesario o aquella que sea solicitada por o deba ser enviada a la Dirección Nacional de Registro de Datos Públicos a cualquier Registro Público administrado por dicha Dirección, a los Burós de Información Crediticia legalmente autorizados para operar en el Ecuador, a la central de Riesgos, a autoridades competentes o aquella información que el Banco esté obligado a entregar, todo esto de conformidad con las leyes aplicables y sus respectivos Reglamentos, las Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

-En caso de certificados de depósito a plazo, cada cesión, transferencia, titularización o cualquier otra forma de transferencia, la persona natural o jurídica cesionaria queda desde ya expresamente facultada para realizar las mismas actividades establecidas en el párrafo precedente.

-Concedor (a) de las penas de perjurio, el Cliente declara bajo juramento que el origen de los fondos que entregará o recibirá del Banco de Machala S.A., no provienen o no serán destinados, según sea el caso a la realización o financiamiento de ninguna actividad ilícita. De igual manera el Cliente, conociendo las disposiciones del Código Orgánico Integral Penal, la Ley de Orgánica de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos y en la Ley Orgánica de Prevención Integral del Fenómeno Socio Económico de las Drogas y de Regulación y Control del Uso de Sustancias Catalogadas sujetas a Fiscalización, autoriza expresamente al Banco de Machala S.A. a realizar los análisis y verificaciones que considere necesarios; así como a las autoridades competentes en caso de llegar a determinar la existencia de operaciones y/o transacciones inusuales e injustificadas. En virtud de lo autorizado se exime al Banco de Machala S.A. de toda responsabilidad, inclusive respecto a terceros si esta declaración fuese falsa o errónea.

-En caso de estar incurso en lo determinado por la Ley sobre Cumplimiento Tributario de Cuentas Extranjeras - FATCA, autorizo (amos) expresamente al Banco de Machala S.A. para que pueda entregar cualquier información que me (nos) pertenezca al Servicio de Rentas Internas, Superintendencia de Bancos, y a la autoridad fiscal en Estados Unidos de América (IRS-Internal Revenue Service), información que es de mi (nuestra) exclusiva responsabilidad.

-Es de mi (nuestro) conocimiento de que no se encuentran incluidos dentro de la carga financiera los Gastos a favor de Terceros, tales como: Avalúos y Reavalúos de bienes que garantizan el crédito; Pólizas de seguros y sus renovaciones; Honorarios de abogados externos por concepto de instrumentación de hipotecas, prendas, fideicomisos y otros contratos; gastos Notariales del Registro Mercantil, del Registro de la Propiedad, gastos por Reconocimiento de Firmas e Impuestos de Ley. Declaro (amos) haber sido informado y acepto (amos) todos los gastos a ser pagados a terceros, autorizando a que el Banco proceda a debitar dichos valores de cualquiera de las cuentas de depósito que mantengo con ustedes; y en caso de no tener fondos suficientes, autorizo al banco a pagarlos con cargo al suscrito (o mi representada).

-Me responsabilizo por la información tributaria, contenida en los documentos de declaración de Impuesto a la Renta, I.V.A. y otros entregados al Banco de Machala S.A. y autorizo (amos) al Banco a usar dicha información para efectos crediticios y otros servicios financieros; y lo autorizamos para que verifique dicha información a través de la Página Web del SRI y de otras Instituciones públicas.

-Declaro que la información que he detallado en este documento; es completa, fidedigna, veraz, y que si en base a esta información el Banco de Machala S.A. me otorgare un crédito será bajo mi responsabilidad ya que tengo la capacidad de pago requerida. De conformidad con lo estipulado en la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, me obligo a actualizar por lo menos anualmente, los datos que varíen según el producto o servicio que mantenga en el Banco. Y autorizo (amos) adicionalmente al Banco de Machala S.A. a verificar y pedir cualquier tipo de ampliación de la información que he (hemos) proporcionado.

-Acepto y autorizo al Banco de Machala S.A. el cobro del servicio financiero "Gestión de Cobranza Extrajudicial", en caso de caer en mora en los pagos y que aún no se encuentre en proceso judicial. Adicionalmente declaro que conozco y acepto lo siguiente: a) Que las gestiones de Cobranza Extrajudicial las realizará el Banco de Machala con su propio personal o a través de terceros y autorizados; y dicha cobranza podrá efectuarse a través de Canales verbales: Vía telefónica; Canales escritos: mensaje por texto SMS, mensaje por email, notificaciones escritas enviadas por Courier; Canales personalizados: Visitas; b) Que en el Folleto de Cargos por Servicios Financieros del Banco de Machala S.A. que he recibido constan los cargos correspondientes a la Gestión de Cobranza extrajudicial como un servicio financiero con cargo diferenciado aprobado por la Superintendencia de Bancos. Cualquier modificación relacionada con la información de la Cobranza Extrajudicial estipulada en este documento, será informada al cliente por escrito, de manera oportuna a través de mecanismos idóneos.

Para constancia de lo anterior suscribo la presente en el lugar y fecha indicados más adelante.

Lugar y Fecha: _____

Firma Representante Legal

Nombres: _____

RUC # _____

PARA USO EXCLUSIVO DEL BANCO

VERIFICACIÓN DE DIRECCIONES Correcta Incorrecta Nombre: _____ Firma: _____

VERIFICACIÓN DE REFERENCIAS Correcta Incorrecta Fecha: _____

Revisión Departamento Legal: _____

Nombre: _____

Ingresado por:

Revisado por:

Aprobado por:

Firma Responsable

Firma Responsable

Firma Responsable

Nombre: _____

Nombre: _____

Nombre: _____

Fecha: _____

Fecha: _____

Fecha: _____

COMENTARIOS

