

# SOLICITUD DE PRODUCTOS Y SERVICIOS ACTIVOS PERSONA NATURAL



Banco de Machala

Fecha de Solicitud: DD | MM | AAAA

Nombre y Apellidos: \_\_\_\_\_

Tipo de identificación:  C.C.  C.I.  P. Identificación: \_\_\_\_\_

## A. TIPO DE PRODUCTO

SEGMENTO DE CRÉDITO:  Vehículo  Vivienda  Consumo  Tarjeta de Crédito:  Visa  MasterCard  
 Comercial  Microcrédito  Otros \_\_\_\_\_

## 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. DATOS PARA CRÉDITO DE VEHÍCULO

Tipo de Vehículo:  Liviano  Pesado Estado de Vehículo:  Nuevo  Usado Tipo de Uso  Particular  Público

Marca: \_\_\_\_\_ Modelo: \_\_\_\_\_ Año \_\_\_\_\_ Ciudad \_\_\_\_\_ Valor (Incluye IVA) \_\_\_\_\_

### B.2. DATOS PARA CRÉDITO DE VIVIENDA

Destino del Crédito de Vivienda:  Compra Dpro/Villa  Construcción  Valor de Vivienda o Construcción: \_\_\_\_\_  
 Ampliación  Remodelación

### B.3. TIPO DE DIVIDENDO

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

## C. SOLICITUD DE TARJETA DE CRÉDITO

Nombre a grabarse en la Tarjeta Crédito: \_\_\_\_\_

Dirección: \_\_\_\_\_

Teléfono Convencional: \_\_\_\_\_ Celular: \_\_\_\_\_ Correo Electrónico: \_\_\_\_\_

### C.1. ESTADOS DE LA TARJETA DE CRÉDITO

Entregar/Descargar en formato Digital  Correo Electrónico: \_\_\_\_\_

### C.2. DATOS PARA LA TARJETA DE CRÉDITO ADICIONAL

Nombre y Apellidos: \_\_\_\_\_ Tipo de identificación:  C.C.  C.I.  P. Identificación: \_\_\_\_\_

Parentesco: \_\_\_\_\_ Dirección: \_\_\_\_\_ % Cupo Asignado: \_\_\_\_\_

Teléfono Convencional: \_\_\_\_\_ Celular: \_\_\_\_\_ Correo Electrónico: \_\_\_\_\_

### C.3. SOLICITUD PARA ANTICIPOS A CONSUMOS EN CAJEROS AUTOMÁTICOS

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

Identificación: \_\_\_\_\_ Nombre y Apellidos: \_\_\_\_\_

Tipo de Tarjeta:  VISA  MASTERCARD No. De Tarjeta: \_\_\_\_\_

No De Tarjeta: \_\_\_\_\_

### C.4. 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

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

### D. 1. INGRESOS / EGRESOS MENSUALES

INGRESOS ANUALES	VALORES	EGRESOS ANUALES	VALORES
Por Ventas del Negocio / Por Sueldo		Por Compra del Negocio	
Honorarios Profesionales		Créditos Vigentes/Tarjetas de Crédito	
Comisiones		Pago Arriendo/Couta Hipoteca	
Por sueldo Conyúge		Servicios Básicos/Gastos Administrativos	
Por Comisiones Conyúge		Alimentación	
(*)Otros Ingresos		Educación	
Total Ingresos Anuales		Gastos de Empleados	
Ingresos Neto (Total Ingresos - Total Egresos)		Gastos de Salud/Seguridad	
(*) Especificar Origen o Fuente de otros Ingresos: _____		Otros Gastos	
		Total Egresos Anuales	

## D. 2. DECLARACIÓN PATRIMONIAL

Tipos de Estados Financieros:  Situación Personal  SRI  Auditado  Directo

Activos		Pasivos	
Efectivos y Depósitos Bancarios		Deudas Bancarias	
Pólizas/Certificados		Cuentas por Pagar	
Documentos por cobrar		Proveedores	
Inventario		Deudas Hipotecarias	
Propiedades		Deudas Tarjetas de Crédito	
Muebles y Enseres		Otros Pasivos	
Acciones		TOTAL PASIVOS	
Otros Activos		TOTAL PATRIMONIO (ACTIVO-PASIVO)	
Total Activos		TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	

## E. DESCRIPCIÓN DE BIENES

### E. 1. ACTIVOS

BIENES INMUEBLES	HIPOTECA	DIRECCIÓN	VALOR COMERCIAL
Departamento/Villa <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO		
Terreno <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO		
Oficina o Local <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO		

### E. 2. VEHÍCULOS

MARCA	MODELO	PLACA	AÑO	PRENDADO	VALOR COMERCIAL	INDIQUE CON QUÉ INSTITUCIÓN FINANCIÓ
				<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO		
				<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO		

Es accionista de alguna Empresa  SI  NO Nombre de la Empresa \_\_\_\_\_ RUC \_\_\_\_\_ % de Participación \_\_\_\_\_

### E. 1. ACCIONES / OTROS ACTIVOS

Empresa donde tiene acciones u otros activos:	Detalle número de acciones/o detalle otros activos:	Valor:
Bien:	Detalle:	Valor:

## D. 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.  
 -Conocedor (a) de las penas de perjuicio, 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 obliga 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 diferido 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 del Cliente \_\_\_\_\_

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

Cédula/Pasaporte: \_\_\_\_\_

### PARA USO EXCLUSIVO DEL BANCO

VERIFICACIÓN DE DIRECCIONES  Correcta  Incorrecta

VERIFICACIÓN DE REFERENCIAS  Correcta  Incorrecta

Ingresado por: \_\_\_\_\_

Revisado por: \_\_\_\_\_

Aprobado por: \_\_\_\_\_

Firma Responsable \_\_\_\_\_

Firma Responsable \_\_\_\_\_

Firma Responsable \_\_\_\_\_

Nombre: \_\_\_\_\_

Nombre: \_\_\_\_\_

Nombre: \_\_\_\_\_

Fecha: \_\_\_\_\_

Fecha: \_\_\_\_\_

Fecha: \_\_\_\_\_