


Persona Natural Activo

 PRINCIPAL CODEUDOR GARANTE
A. SOLICITUD DE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS DEL ACTIVO PARA PERSONA NATURAL

Nombres completos

Cédula de identidad / Pasaporte N°

Apellido paterno

Apellido materno

- Si vas a solicitar Crédito Personal, llena los espacios A.1.1
- Si vas a solicitar Crédito de Credimax Automotriz, llena los espacios A.1.2
- Si vas a solicitar Crédito de Credimax Vivienda, llena los espacios A.1.3

- Si vas a solicitar Crédito de Tu Casa Efectiva, llena los espacios A.1.4
- Si vas a solicitar Crédito de Credimax Educativo, llena los espacios A.1.5
- Si vas a solicitar Tarjeta de Crédito, llena los espacios A.2.1 hasta A.2.9

CRÉDITOS

- Consumo Educativo Otros _____
 Vivienda Crédito de Nómina _____
 Automotriz Garantía Bancaria _____

 Moneda: Dólar USA Euro

TARJETA DE CRÉDITO
VISA

- Bankard Visa
 Mi Comisariato Ilimitada
 Plus
 Otros _____

MASTERCARD

- Bankard MasterCard
 Mi Comisariato Ilimitada
 Plus
 Otros _____

A.1 SOLICITUD DE CRÉDITO
A.1.1 PERSONAL

Tipo de Operación Solicitada	Valor	Plazo	Forma de pago	Destino del Crédito

Garantías Ofrecidas


A. 1.2 CREDIMAX VEHÍCULOS

	Marca	Modelo	Concesionario	Financiamiento todo incluido (en caso de ser SÍ, indicar qué incluye) <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	
Valor del vehículo (incluye I.V.A.)	Cuota inicial	Saldo a financiar	Plazo en meses	Cuota mensual	Día a realizar los pagos
Nombre y apellido del vendedor			Teléfono	Correo electrónico	

A. 1.3 CREDIMAX HIPOTECARIO

	Promotor inmobiliario	Urbanización	Tipo de bien <input type="checkbox"/> Casa <input type="checkbox"/> Departamento	Bien nuevo <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	Años de construcción del bien
Vivienda Principal <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	Primera Vivienda <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	Tipo de Crédito <input type="checkbox"/> Inmobiliario <input type="checkbox"/> Interés Público			
Ciudad	Sector	Ciudadela	Dirección	Precio de venta	Cuota inicial
Saldo a financiar	Cuota mensual	Plazo en años	Día a realizar los pagos	Destino de la vivienda	
Destino del crédito de la vivienda: <input type="checkbox"/> Compra <input type="checkbox"/> Construcción <input type="checkbox"/> Remodelación			Compra de otros inmuebles: <input type="checkbox"/> Oficina <input type="checkbox"/> Consultorio <input type="checkbox"/> Terreno		

A.1.4 TU CASA EFECTIVA

	País de residencia	Ciudad de residencia	Años de residencia
El cliente tiene residencia legal <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No			

A.1.4.1 SITUACIÓN LABORAL (Llenar este campo en caso de que el deudor tenga otro empleo)

<input type="checkbox"/> Empleado	<input type="checkbox"/> Público	Empresa	Actividad económica	Tipo de contrato <input type="checkbox"/> Temporal <input type="checkbox"/> Indefinido
	<input type="checkbox"/> Privado	Cargo	Área / Dpto.	Antigüedad
<input type="checkbox"/> Profesional Independiente	Actividad que realiza		Años de experiencia en la actividad	RUC
<input type="checkbox"/> Jubilado	Fecha de jubilación			
<input type="checkbox"/> No trabaja	<input type="checkbox"/> Ama de casa <input type="checkbox"/> Estudiante <input type="checkbox"/> Rentista <input type="checkbox"/> Remesas del exterior			



Ocupación anterior (Si la actual es menor a 1 año)	Empresa	Área / Dpto.	Cargo	Teléfono	Fecha de Inicio (DD/MM/AAAA)	Fecha de Salida (DD/MM/AAAA)			
Dirección de trabajo (Favor ingresar en el siguiente orden: Calles principales/Avenidas/Nº solar, villa)				Teléfono Nº 1	1Tipo	Extensión	Teléfono Nº 2	1Tipo	Extensión

Correo electrónico 1Tipos: (T) Teléfono (F) Fax (C) Celular

A.1.4.2 CONTACTO EN EL ECUADOR

Nombres y Apellidos (Familiares o amigos que vivan en Ecuador)	Lugar de trabajo	Teléfono trabajo	Tiempo que lo conoce
Domicilio	Teléfono domicilio	Parentesco	



A.1.5 CREDIMAX EDUCATIVO

Centro de estudios	Tipo de estudios	Duración del programa de estudios	Valor del programa de estudios	
Cuota inicial	Saldo a financiar	Plazo en meses	Cuota mensual	Día a realizar los pagos

A.2 SOLICITUD DE TARJETA DE CRÉDITO

A.2.1 MI NOMBRE EN LA TARJETA DEBE GRABARSE ASÍ (Máximo 19 caracteres)

A.2.2 ENVÍO DE ESTADO DE CUENTA DE LA TARJETA DE CRÉDITO

- Correo electrónico
 Dirección domicilio
 Dirección negocio
 Otra dirección
 Casilla postal
 Casillero del Banco

A.2.3 INFORMACIÓN INTERNACIONAL

Meses en los que sueles viajar	Países	Gastos estimados en dólares por viaje
Posees tarjetas de crédito de uso internacional 1.	Nº	
2.	Nº	

A.2.4 TARJETA ADICIONAL

Autorizo la emisión de una tarjeta adicional a nombre de Apellido paterno Apellido materno

Nombres completos

C.I./Pasaporte Nº Sexo Femenino Masculino Parentesco

Fecha de Nacimiento (MM/DD/AAAA) Empresa Cargo

Teléfono Celular E-mail

El nombre de la tarjeta adicional debe grabarse así (máximo 19 caracteres)

A.2.5 CODEUDOR SOLIDARIO

Nombres completos Apellido paterno Apellido materno

Cédula de identidad / Pasaporte Nº Fecha de Nacimiento (MM/DD/AAAA) Nacionalidad

Profesión

Ciencias Administrativas y Económicas
 Arquitectos y afines
 Derecho
 Médicos, Biólogos, Veterinarios y otros profesionales de la salud
 Ingeniería y Ciencias Exactas
 Policías, militares (Fuerza pública)
 Periodistas
 Otros _____
 Ciencias Sociales
 Ciencias de la Educación

Estado civil Soltero Casado Divorciado Unión Libre Viudo Nº de dependientes

Tipo de vivienda Casa Departamento Propia hipotecada Propia no hipotecada Prestada Arrendada Vive con familiares

Dirección domiciliaria Teléfono #1 Teléfono #2 Celular

Provincia Cantón Parroquia Ciudad

Empresa actual Cargo Antigüedad

A.2.6 REFERENCIAS DEL CODEUDOR SOLIDARIO

Cta. Corriente Nº <input type="text"/>	Banco <input type="text"/>	Cta. de Ahorro Nº <input type="text"/>	Banco <input type="text"/>
Nº de tarjeta <input type="text"/>	Banco <input type="text"/>	Nº de tarjeta <input type="text"/>	Banco <input type="text"/>
Casa Comercial <input type="text"/>	Monto de compra <input type="text"/>	Teléfonos <input type="text"/>	

A.2.7 CÓNYUGE CODEUDOR SOLIDARIO

Nombres completos Apellido paterno Apellido materno

Cédula de identidad / Pasaporte Nº Fecha de Nacimiento (MM/DD/AAAA) Nacionalidad

A. 2. 8. AUTORIZACIÓN DE DÉBITO AUTOMÁTICO

Por la presente autorizo al **Banco Bolivariano C.A.** a debitar mensualmente de mi: Cuenta Corriente Cuenta de Ahorros Nº:

Lo estipulado en el estado de cuenta de mi tarjeta de crédito Bankard como: Mínimo a pagar Total a pagar



A.2.9. NOTA IMPORTANTE - MODIFICACIÓN DEL CUPO DEL CRÉDITO ASIGNADO

El tarjetahabiente declara conocer y acepta, de manera expresa y señalada, que el Banco Bolivariano C.A. podrá, en cualquier tiempo, modificar el cupo del crédito asignado (el "cupo"), dando aviso al Tarjetahabiente, en el Estado de Cuenta o por cualquier otro medio, con 30 días de anticipación, facultad de la que podrá hacer uso, a su voluntad. Si el Tarjetahabiente solicita un incremento del cupo y si concedido este, no lo hubiere utilizado dentro de los 60 días posteriores, el Banco se reserva el derecho de modificar el mismo. Igualmente, el Banco Bolivariano podrá modificar el cupo en caso de que el Tarjetahabiente no hubiere actualizado sus datos, entregando, al Banco, los soportes respectivos que evidencien su ingreso real mensual, así como los documentos que respalden su nivel de gastos. La información antedicha es requerida por el Banco en cumplimiento de disposición de la Junta Bancaria.

A.3. DECLARACIÓN POR INFORMACIÓN TRIBUTARIA

El tarjetahabiente declara bajo juramento que de conformidad con la legislación y normativa tributaria vigente, que así mismo declara conocer, no se encuentra obligado a presentar ante el Servicio de Rentas Internas una declaración del Impuesto a la Renta, por lo que asumiendo las responsabilidades correspondientes, declara y asegura que no son aplicables las disposiciones de la Superintendencia de Bancos que exigen la entrega al Banco C.A. de copias de tales declaraciones por los tres ejercicios económicos inmediatos pasados.

Adjunto a la solicitud las copias de las declaraciones por los tres ejercicios económicos inmediatos pasados.

A.4. DECLARACIÓN Y AUTORIZACIONES

Declaro que la información contenida en esta solicitud es correcta y autorizo al Banco Bolivariano C.A. a verificar y pedir cualquier tipo de ampliación de la información que he proporcionado.

De acuerdo con los datos que he consignado, solicito al Banco Bolivariano C.A. (en adelante el "Banco") los Productos y Servicios señalados en el presente documento, para lo cual me someto a las leyes y reglamentos vigentes, en especial a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, las Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador y de la Junta Bancaria y a los diferentes Reglamentos que apliquen para cada uno de los Productos y Servicios solicitados.

DECLARACIÓN DE ORIGEN Y LICITUD DE RECURSOS Y AUTORIZACIÓN.- Declaro bajo juramento que el origen de los fondos entregados a Banco Bolivariano C.A. es lícito; y, conecedor(a) de las penas contenidas en la "Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos", igualmente declaro bajo juramento que dichos fondos no serán destinados a la realización o financiamiento de ninguna actividad ilícita. Eximo al Banco de toda responsabilidad, inclusive frente a terceros, si la presente declaración fuere falsa o errónea.

Conocedor(a) de las disposiciones de la "Ley de Prevención, Detención y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos", autorizo expresamente al Banco Bolivariano C.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 transacciones y/o operaciones inusuales o injustificadas. En virtud de lo anterior, renuncio a instaurar por este motivo cualquier tipo de acción civil, penal o administrativa en contra del Banco Bolivariano C.A.

AUTORIZACIÓN PARA SOLICITAR, OBTENER Y PROPORCIONAR INFORMACIÓN CREDITICIA, OTRAS INFORMACIONES Y DATOS PÚBLICOS EN GENERAL.- Autorizo(amos) de manera expresa e irrevocable al Banco Bolivariano C.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 forme parte de dicho Sistema y en general de cualquier base de datos que sea administrada por la Dirección Nacional de Registro de Datos Públicos, de los Burós de Información Crediticia y la Central de Riesgos, información relativa a mi (nuestra) historia y comportamiento crediticio, manejo de cuentas de ahorros o corrientes, tarjetas de crédito, etc. y, en general con relación al cumplimiento de mis (nuestras) obligaciones, sean 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 manera, autorizo(amos) al Banco Bolivariano C.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 Seguros del Ecuador y de la Junta Bancaria.

DECLARACIÓN DE CONOCIMIENTO.- He sido informado y me encuentro en pleno conocimiento de que, si he solicitado una cuenta corriente y, el Banco aprueba esa solicitud, los sobregiros ocasionales que el Banco pudiere otorgarme en la cuenta corriente, generarán todas las obligaciones inherentes a los sobregiros ocasionales y principalmente, la de pagar puntualmente los fondos utilizados más los intereses respectivos; y, en caso de mora, los intereses calculados a la máxima tasa de mora permitida por las leyes vigentes, más los impuestos respectivos, así como los gastos de cobranza, incluyendo costos procesales.

Finalmente declaro conocer las Resoluciones expedidas por la Junta Bancaria referentes a la calificación que obligatoriamente deben hacer todas las entidades financieras a los sujetos de crédito y en virtud de ella declaro conocer los parámetros que la normativa establece para la calificación y clasificación de riesgo. Particularmente, he sido informado por el Banco respecto a que la falta de pago oportuno de las obligaciones que asuma como consecuencia a los sobregiros ocasionales que el Banco pudiere otorgarme en la cuenta corriente solicitada, puede afectar sensiblemente dicha calificación.

ACEPTACIÓN DE TASAS Y TARIFAS POR SERVICIOS.- Declaro conocer los Productos y Servicios que he solicitado al Banco y acepto las tarifas fijadas por dicha institución en contraprestación de los mismos.

Acepto tales tarifas, las cuales constan en el tarifario recibido, pueden variar en el tiempo, conforme lo autorizado por el organismo competente, pudiendo El Banco divulgar las nuevas tarifas a través de cualquier medio de comunicación colectiva, en sus pizarras, en su página web o en la página web de la Superintendencia de Bancos y Seguros. La misma declaración la realizo, respecto de las tasas de interés que el Banco ha fijado para las diferentes operaciones de crédito y sobregiros ocasionales, cumpliendo con las disposiciones de la Ley respecto a los toques máximos que deben ser aplicados.



A.4. DECLARACIÓN Y AUTORIZACIONES

AUTORIZACIÓN POR CRÉDITO DE NÓMINA.- En consideración de que es de mi conocimiento que la operación de crédito solicitada es evaluada con base en mi relación laboral que actualmente mantengo con la empresa indicada en el campo de "situación laboral" que consta identificado en esta solicitud, declaro de manera libre y voluntaria que autorizo irrevocablemente a dicha empresa para que en el evento de que el Banco me haya otorgado el crédito solicitado y se termine la relación laboral existente por cualquier causa, todos los haberes que a mi favor tuviere, a causa de la finalización del contrato de trabajo, sean estos por cualquier concepto, sean entregados en su totalidad al Banco Bolivariano C.A. para que sean destinados a abonar o, si fuere el caso, a cancelar la totalidad de los prestamos otorgados por el Banco Bolivariano C.A. y, desde ya, renuncio a presentar cualquier acción o reclamo por esa entrega.

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

Lugar y fecha (DD/MM/AAAA)

Firma cliente _____

Nombre _____

C.I. / Pasaporte _____

Firma Codeudor Solidario / Cónyuge _____

Nombre _____

C.I. / Pasaporte _____

Firma Cónyuge _____

Nombre _____

C.I. / Pasaporte _____

J. PARA USO EXCLUSIVO DEL BANCO

Fecha de recepción (DD/MM/AAAA)	Oficina	Mis	Juicios	<input type="checkbox"/> Sí	<input type="checkbox"/> No
CONSEP <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	Inhabilitado	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	ABPE	<input type="checkbox"/> Sí	<input type="checkbox"/> No
Procesado por	Verificado por	Aprobado por	Negado por		
Recomendado por	No. Cuenta / Inversión / Trámite / Tarjeta de Crédito	Fecha valor (DD/MM/AAAA)	Segmento		
Jefe operativo	Jefe de agencia	Gerente regional	Legal	CPD	

COMENTARIOS

En general, el solicitante debe acompañar todos los soportes necesarios para justificar su nivel de ingresos, tales como copias de certificados de inversión, contratos de arrendamientos de bienes propios u otros contratos que le generen rentas no originada en actividades laborales, etc.; así como también soportes que justifiquen sus niveles de gasto mensual, tales como estados de cuenta de tarjeta de crédito, copias de facturas de servicios básicos, copias de facturas por gastos médicos, copias de facturas por gastos de educación propios o de dependientes, etc.

