

- Solicitud de productos y servicios
 Ingreso y actualización de datos

A. DATOS PERSONALES GENERALES DEL SOLICITANTE

Nombres completos			Apellido paterno			Apellido materno		
Sexo <input type="checkbox"/> Masculino <input type="checkbox"/> Femenino	Lugar de nacimiento		Fecha de nacimiento (MM/DD/AA)		Cédula de identidad N°		Fecha de caducidad cédula (MM/DD/AA)	
Estado civil <input type="checkbox"/> Soltero <input type="checkbox"/> Casado <input type="checkbox"/> Divorciado <input type="checkbox"/> Unión libre <input type="checkbox"/> Viudo			Separación de bienes <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No		N° de cargas familiares		N° de hijos	
<input type="checkbox"/> Señor <input type="checkbox"/> Señora <input type="checkbox"/> Señorita		Indicar (Doctor, ingeniero, etc.)		Indica cómo desearías ver tu nombre en las comunicaciones del Banco			Profesión	
A.1 EXTRANJEROS								
Residente <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No		Años de residencia		Cédula de identidad / Pasaporte N°			Fecha de caducidad C.I. / Pasaporte (MM/DD/AA)	
País de origen del pasaporte			Condición de la visa (pasaporte)			Nacionalidad		

A.2 NIVEL ACADÉMICO

<input type="checkbox"/> Primario	<input type="checkbox"/> Secundario	<input type="checkbox"/> Superior	<input type="checkbox"/> Post-grado	<input type="checkbox"/> Masterado	<input type="checkbox"/> P.H.D. (Doctorado)
Entidad educativa			Especialización		

A.3 SITUACIÓN LABORAL

<input type="checkbox"/> Empleado	<input type="checkbox"/> Público <input type="checkbox"/> Privado	Empresa		Actividad económica		Tipo de contrato <input type="checkbox"/> Temporal <input type="checkbox"/> Indefinido	
<input type="checkbox"/> Profesional Independiente	Actividad económica		Años de experiencia en la actividad		RUC		
<input type="checkbox"/> Jubilado	Fecha de jubilación						
<input type="checkbox"/> No trabaja Rentista							
Ocupación anterior (Si la actual es menor a 1 año)		Empresa	Área / Dpto.	Cargo	Teléfono	Tiempo en el trabajo	Fecha de salida

B. CÓNYUGE

Nombres completos							
Apellido paterno			Apellido materno			Apellido de casada	N° de hijos
Lugar de nacimiento		Fecha de Nacimiento (MM/DD/AA)		Cédula de Identidad N°		Fecha de caducidad (MM/DD/AA)	
B.1 EXTRANJERO							
Residente <input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No		Indicar años de residencia		Cédula de Identidad / Pasaporte N°		Fecha de caducidad C.I. / Pasaporte (MM/DD/AA)	
País de origen del pasaporte			Condición de la visa (pasaporte)			Nacionalidad	
B.2 NIVEL ACADÉMICO							
<input type="checkbox"/> Primario	<input type="checkbox"/> Secundario	<input type="checkbox"/> Superior	<input type="checkbox"/> Post-grado	<input type="checkbox"/> Masterado	<input type="checkbox"/> P.H.D. (Doctorado)		
Entidad educativa				Especialización			

B.3 SITUACIÓN LABORAL

<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	Fecha de ingreso (MM/DD/AA)	Fecha de vencimiento de contrato (MM/DD/AA)			
<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 Rentista									
Ocupación anterior (Si la actual es menor a 1 año)		Empresa	Área / Dpto.	Cargo	Teléfono	Tiempo en el trabajo	Fecha de salida		
Dirección de trabajo (Favor ingresar en el siguiente orden: Calles principales/Avenidas/N° solar, villa)				Teléfono N° 1	¹ Tipo	Extensión	Teléfono N° 2	¹ Tipo	Extensión
Correo electrónico					¹ Tipos: (T) Teléfono (F) Fax (C) Celular				

C DIRECCIONES Y TELÉFONOS

DOMICILIO		Tipo de vivienda <input type="checkbox"/> Casa <input type="checkbox"/> Departamento		<input type="checkbox"/> Propia <input type="checkbox"/> Alquilada		<input type="checkbox"/> Vive con familiares		
Ciudad	Parroquia			Sector				
Ciudadela	Dirección (Favor ingresar en el siguiente orden: Calles principales/Avenidas/N° solar, villa)							
Punto de referencia que facilite la ubicación de tu dirección						Tiempo de residencia		
En caso de arrendar: nombre y apellidos del arrendador						Teléfono		
En caso de vivir con familiares: nombre y apellidos del propietario						Parentesco		
Teléfono #1	¹ Tipo	² Pertenece a:	Teléfono #2	¹ Tipo	² Pertenece a:	Teléfono #3	¹ Tipo	² Pertenece a:
TRABAJO	Ciudad		Parroquia		Sector			
Ciudadela	Dirección							
Teléfono #1	¹ Tipo	Extensión	Teléfono #2	¹ Tipo	Extensión	Teléfono #3	¹ Tipo	Extensión
OTRA	Ciudad		Parroquia		Sector			
Ciudadela	Dirección							
Teléfono #1	¹ Tipo	Extensión	Teléfono #2	¹ Tipo	Extensión	Teléfono #3	¹ Tipo	Extensión



Correo electrónico personal (1)	¹ Tipos: (T) Teléfono (F) Fax (C) Celular
Correo electrónico del trabajo (2)	

D. CASILLA POSTAL

Provincia	Ciudad	Número
-----------	--------	--------

E. ENVÍO DE CORRESPONDENCIA

- Dirección domicilio
 Dirección trabajo
 Otra dirección
 Casilla postal
 Casillero del Banco

E.1 ENVÍO A TRAVÉS DE MEDIOS VEINTI4

Fax	N° _____	E-mail	<input type="checkbox"/> Correo electrónico (1)	<input type="checkbox"/> Correo electrónico (2)
-----	----------	--------	-------------------------------------------------	-------------------------------------------------



ACEPTO recibir los comprobantes de todas las transacciones realizadas a través de los medios veinti4. ESTOY DE ACUERDO en que el Banco Bolivariano C.A. me comunique a través de medios escritos, telefónicos o electrónicos, de las novedades, promociones y noticias interesantes del Grupo Financiero Bolivariano.
 SÍ NO

F ESTADO DE SITUACIÓN ECONÓMICA - PERFIL ECONÓMICO DEL CLIENTE

F.1 INGRESOS / EGRESOS MENSUALES

INGRESOS	VALORES	Ctvs.	EGRESOS	VALORES	Ctvs.
Sueldos			Alimentación		
Honorarios profesionales			Educación		
¹ Otros ingresos fijos			Pago arriendo / Cuota hipoteca		
² Otros ingresos variables			Servicios básicos (agua, luz, teléfono)		
Ingresos cónyuge			Tarjetas de crédito		
			Cuota de vehículo		
			Seguros		
			³ Otros egresos		
TOTAL INGRESOS MENSUALES			TOTAL EGRESOS MENSUALES		
¹ Detalle origen de otros ingresos fijos			TOTAL INGRESO NETO		
² Detalle origen de otros ingresos variables					
³ Detalle origen de otros egresos					

F.2 ACTIVOS

Activos corrientes				Activos fijos									
	Institución	Valores	Ctvs.	Bienes inmuebles			Hipoteca		Dirección		Área mt ²	Valor comercial	Ctvs.
Caja - Bancos				<input type="checkbox"/> Dpto.	<input type="checkbox"/> Casa	<input type="checkbox"/>							
Inversiones				<input type="checkbox"/> Dpto.	<input type="checkbox"/> Casa	<input type="checkbox"/>							
Ctas. por cobrar				<input type="checkbox"/> Oficina	<input type="checkbox"/> Local	<input type="checkbox"/>							
Otros activos (detalles)				<input type="checkbox"/> Terreno	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>							
				Vehículos Marca	Prendado	Año	Modelo						
					<input type="checkbox"/>								
					<input type="checkbox"/>								
Total activos corrientes (a)										Total activos fijos (b)			
										Total activos (a+b)			

F.3 PASIVOS

Pasivos / Deudas (institución)	LP	CP	Propósito	Valor original	Ctvs.	Cuota	Saldo actual	Ctvs.
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>						
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>						
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>						
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>						
LP: Largo plazo (mayor a 1 año)						Total pasivos (sumatoria saldo actual)		
CP: Corto plazo (menor a 1 año)						Total patrimonio (Activos - Pasivos)		

G PERFIL TRANSACCIONAL

G.1 TIPO Y CUANTÍA DE TRANSACCIONES ACUMULADAS MENSUALES ESPERADAS

Tipo de Transacción	Monto Promedio	Tipo de Transacción	Monto Promedio
1. Canjes		1. Compra de divisas	
2. Depósitos en cheque		2. Compra de travellers checks	
3. Depósitos en efectivo		3. Transf. enviadas al exterior	
4. Inversiones		4. Transf. enviadas locales	
5. Transf. recibidas locales		5. Pago de cheques	
6. Transferencias recibidas del exterior		6. Consumos	
7. Venta de divisas		7. Préstamos	
8. Venta de travellers checks		8. Retiros de efectivo en ventanilla	
9. Transferencias recibidas cuentas propias		9. Transferencias enviadas cuentas propias	
		10. Pago de tarjeta de crédito efectivo	
		11. Pago de tarjeta de crédito cheque	
		12. Débito emisión de cheque del exterior	
		13. Débito emisión cheque de gerencia	
		14. Débito emisión cheque B.C.E.	
Total Ingresos		Total Egresos	

H REFERENCIAS

H.1 BANCARIAS Y CREDITICIAS

Banco	Nº de Cuenta	¹ Pertenece a:	Tipo de cuenta	Tipo de tarjeta de crédito / Banco	Cupo	Socio desde	Número de tarjeta
1.			<input type="checkbox"/> Ahorros <input type="checkbox"/> Corriente	1.			
2.			<input type="checkbox"/> Ahorros <input type="checkbox"/> Corriente	2.			
3.			<input type="checkbox"/> Ahorros <input type="checkbox"/> Corriente	3.			

¹ Marcar P si la cuenta es propia o C si la cuenta es de cónyuge

A.2.5 CODEUDOR SOLIDARIO

Nombres completos				Apellido paterno				Apellido materno			
C.I. / Pasaporte		N°		Profesión				Fecha de Nacimiento (MM/DD/AA)			
Nacionalidad				Estado civil				N° de dependientes		Ciudad	
Dirección domiciliaria						Teléfono #1			Teléfono #2		
Empresa				Cargo				Dirección			
Teléfono				Ingresos							

A.2.6 REFERENCIAS DEL CODEUDOR SOLIDARIO

Cta. Corriente N°		Banco		Cta. de Ahorro N°		Banco					
N° de tarjeta		Banco		N° de tarjeta		Banco					
Casa Comercial				Monto de compra				Teléfonos			

A.2.7 CÓNYUGE CODEUDOR SOLIDARIO

Nombres completos				Apellido paterno				Apellido materno							
C.I. / Pasaporte				Fecha de Nacimiento (MM/DD/AA)				Profesión				Nacionalidad			

A.2.8 SOCORRO INMEDIATO BANKARD

Por medio de la presente autorizo al **Banco Bolivariano C.A.** para que cargue a la tarjeta que estoy solicitando, el costo del servicio "**Socorro Inmediato**" Bankard, cuyo valor he aceptado y se encuentra establecido en los tarifarios del Banco. Acepto y declaro conocer las condiciones generales y restricciones del servicio "**Socorro Inmediato**" que han sido entregados por el Banco.

A.2.9 AUTORIZACIÓN DE DÉBITO INMEDIATO

Por la presente autorizo al **Banco Bolivariano C.A.** a debitar mensualmente de mi: Cuenta Corriente Cuenta de Ahorros N°: _____

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

A.3 DECLARACIÓN Y AUTORIZACIONES

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 al Banco son lícitos y, condecor de las penas de perjurio, declaro bajo juramento que los fondos que recibo de Banco no serán destinados a la realización o financiamiento de ninguna actividad ilícita, por consiguiente eximo al Banco de toda responsabilidad, inclusive frente a terceros, si la presente declaración fuere falsa o errónea. Condecor de las disposiciones de la Ley para Reprimir el Lavado de Activos, autorizo expresamente al Banco 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, renuncio a instaurar por este motivo cualquier tipo de acción civil, penal o administrativa en contra de Banco Bolivariano C. A.

AUTORIZACIÓN PARA SOLICITAR, OBTENER Y PROPORCIONAR INFORMACIÓN DE RIESGO CREDITICIO.- Autorizo de manera expresa e irrevocable al Banco Bolivariano C.A. para que obtenga, cuantas veces lo considere necesario, de cualquier fuente de información, incluidos los Burós de Información Crediticia y la Central de Riesgos, referencias relativas a mi historia y comportamiento crediticio, manejo de cuentas de ahorros o corrientes, tarjetas de crédito, etc.; y, en general, con relación al cumplimiento de mis obligaciones, sean éstas directas o indirectas. De igual forma, autorizo expresamente al Banco Bolivariano C.A. para que pueda proporcionar información sobre el cumplimiento de mis obligaciones directas o indirectas, cuantas veces lo considere necesario, a todos y cada uno de los Burós de Información Crediticia legalmente autorizados para operar en el Ecuador y a la Central de Riesgos, de conformidad con la Ley y 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 costas 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 ellas declaro conocer los parámetros 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 que tales tarifas, las cuales constan en el tarifario recibido, pueden variar en el tiempo, a sola discreción del Banco y éste pueda divulgarlas a través de cualquier medio de comunicación colectiva, en las pizarras del Banco, en su página web o en la página web de la Superintendencia de Bancos y Seguros, siendo bien entendido que, de no mediar comunicación al Banco hasta 30 días después de publicadas por primera vez las nuevas tarifas, éstas quedarán irrevocablemente aceptadas. La misma declaración la realizo, respecto de las tasas de interés que el Banco ha fijado para las diferentes operaciones de crédito, sobregiros ocasionales y operaciones contingentes, cumpliendo con las disposiciones de la Ley respecto a los topes máximos que deben ser aplicados.

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

Firma cliente _____	Firma Codeudor Solidario _____
Nombre _____	Nombre _____
C.I. / Pasaporte _____	C.I. / Pasaporte _____

A.4 PARA USO EXCLUSIVO DEL BANCO

Fecha de recepción (MM/DD/AA)		Oficina		Mis		Mis cónyuge			
Buró	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	CDR	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	Juicio	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	CONSEP	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	SIB	<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		Código de vendedor		N° Trámite / Tarjeta de crédito		Fecha valor (MM/DD/AA)		Cupo aprobado	
Segmento		Jefe de agencia		Gerente regional		Crédito / Riesgo			

COMENTARIOS