



Persona Jurídica Informe Básico y Actualización de Datos

A. INFORMACIÓN GENERAL

Razón Social				Nombre comercial			
Tipo de empresa				RUC			
Año de fundación	Capital inicial	Capital actual	Teléfono	Dirección			
Representante Legal 1	Nombres y apellidos			Cédula de Ciudadanía / Cédula de Identidad / Pasaporte N°			
Cargo en la empresa		Teléfono	Extensión	Celular		E-mail	
Representante Legal 2	Nombres y apellidos			Cédula de Ciudadanía / Cédula de Identidad / Pasaporte N°			
Cargo en la empresa		Teléfono	Extensión	Celular		E-mail	
Contacto Principal	Nombres y apellidos			Si la empresa pertenece a un grupo económico, indicar a cuál			
Cargo en la empresa		Teléfono	Extensión	Celular		E-mail	

Cambios significativos en la empresa / fusiones / actividades / ubicación

¿La empresa cuenta con certificados y/o patentes de Seguridad Ambiental y/o de Normas de Calidad? Sí No Indicar cuáles

Sector al cual pertenece la persona jurídica Privado Público Mixto País de Constitución / Nacionalidad Fecha / Constitución (DD/MM/AAAA)

¿La empresa reporta a la Superintendencia de Bancos del Ecuador, o brinda servicios relacionados con captación de recursos a nombre de terceros, custodia de títulos, servicios fiduciarios, fondos o seguros? Sí No

¿Cotiza sus acciones en Bolsa de Valores? Sí No

¿Posee accionistas que tengan una participación accionaria mayor al 10% y que tengan responsabilidad tributaria en Estados Unidos? Sí No

¿Tiene la empresa residencia fiscal para efectos tributarios en Estados Unidos? Sí No

¿Tiene la empresa residencia fiscal para efectos tributarios en otra jurisdicción diferente a Ecuador y Estados Unidos? Sí No

A.1. DESCRIPCIÓN DEL NEGOCIO

A.2. RESEÑA HISTÓRICA DEL NEGOCIO

A.3. ACCIONISTAS

Nombres de los accionistas*	C.I. / RUC / PAS.	Nacionalidad	%	N° de acciones	¿Ocupa un cargo dentro de la empresa? ¿Cuál?

* Ingresar los socios o accionistas con una participación del 6% o más del capital social.

B. EMPRESAS RELACIONADAS

Nombre	Actividad	% de acción	Si es cliente del Banco Bolivariano indicar N° de cuenta

C. ADMINISTRACIÓN**C.1. DIRECTORIO**

Principales miembros del directorio	Cargo	Desde

C.2. CARGOS ADMINISTRATIVOS

Nombre	Cargo	Desde	Profesión	Edad	Socio

D. RECURSOS HUMANOS

Indique tipo de personal	Cantidad	Indique situación de empleados	Cantidad	Valor mensual de la nómina	Ctvs.
<input type="checkbox"/> Planta		<input type="checkbox"/> Fijos			
<input type="checkbox"/> Oficina		<input type="checkbox"/> Eventuales			
<input type="checkbox"/> Almacén		<input type="checkbox"/> Maquila			
<input type="checkbox"/> Otro					
Total empleados		Total			

E. RECURSOS FÍSICOS / PROPIEDADES

Localización	Uso	<input type="checkbox"/> Inmueble	<input type="checkbox"/> Maquinaria	<input type="checkbox"/> Vehículo	<input type="checkbox"/> Propio	<input type="checkbox"/> Alquiler
		<input type="checkbox"/> Inmueble	<input type="checkbox"/> Maquinaria	<input type="checkbox"/> Vehículo	<input type="checkbox"/> Propio	<input type="checkbox"/> Alquiler
		<input type="checkbox"/> Inmueble	<input type="checkbox"/> Maquinaria	<input type="checkbox"/> Vehículo	<input type="checkbox"/> Propio	<input type="checkbox"/> Alquiler
		<input type="checkbox"/> Inmueble	<input type="checkbox"/> Maquinaria	<input type="checkbox"/> Vehículo	<input type="checkbox"/> Propio	<input type="checkbox"/> Alquiler
		<input type="checkbox"/> Inmueble	<input type="checkbox"/> Maquinaria	<input type="checkbox"/> Vehículo	<input type="checkbox"/> Propio	<input type="checkbox"/> Alquiler
		<input type="checkbox"/> Inmueble	<input type="checkbox"/> Maquinaria	<input type="checkbox"/> Vehículo	<input type="checkbox"/> Propio	<input type="checkbox"/> Alquiler
		<input type="checkbox"/> Inmueble	<input type="checkbox"/> Maquinaria	<input type="checkbox"/> Vehículo	<input type="checkbox"/> Propio	<input type="checkbox"/> Alquiler

F. SISTEMA DE NEGOCIACIÓN DEL CLIENTE**F.1. RELACIÓN CON PROVEEDORES**

N° de proveedores fijos	<input type="checkbox"/> 1	<input type="checkbox"/> 2 a 3	<input type="checkbox"/> 4 a 5	<input type="checkbox"/> más de 5
Nombre proveedor	RUC		Teléfono	Ciudad / País
Materias primas / suministros	Volumen	Valor	Periodicidad de compra	Forma de pago y plazo
Nombre proveedor	RUC		Teléfono	Ciudad / País
Materias primas / suministros	Volumen	Valor	Periodicidad de compra	Forma de pago y plazo
Nombre proveedor	RUC		Teléfono	Ciudad / País
Materias primas / suministros	Volumen	Valor	Periodicidad de compra	Forma de pago y plazo
Nombre proveedor	RUC		Teléfono	Ciudad / País
Materias primas / suministros	Volumen	Valor	Periodicidad de compra	Forma de pago y plazo
Nombre proveedor	RUC		Teléfono	Ciudad / País
Materias primas / suministros	Volumen	Valor	Periodicidad de compra	Forma de pago y plazo

G. PROCESO DE PRODUCCIÓN

Descripción de actividad productiva (Identificar tiempo o ciclo de producción)

H. PRINCIPALES PRODUCTOS Y MARCAS

N° de productos: 1 2 a 3 4 a 5 más de 5

Productos / Marcas principales	% Ventas
Total	

N° de clientes: 1 2 a 3 4 a 5 6 a 10 más de 10

Principales clientes	Teléfono	Ciudad	% Ventas	Plazo y forma de pago
			Total	

H.1. DISTRIBUCIÓN

Tipo de distribución	% ventas	Zona geográfica	% ventas	Condiciones de ventas	% ventas
Directa		Locales		Contado	
Minoristas / Mayoristas		Provinciales		Crédito	
Distribuidores		Exportaciones			
Total	100%	Total	100%	Total	100%

Detalle de minoristas / mayoristas	Ciudad	Principales distribuidores	Ciudad

I. ESTACIONALIDAD

Ventas se concentran o distribuyen en:

- 1 a 2 meses al año. ¿Cuáles? _____ 7 a 9 meses al año. ¿Cuáles? _____
 3 a 6 meses al año. ¿Cuáles? _____ Todo el año

J. POSICIONAMIENTO EN EL MERCADO

Segmento al que pertenece: Pequeño Mediano Grande Lugar que ocupa en su segmento: Líder 2do - 3ro 4to - 5to Otro No. de negocios similares que atienden su mismo mercado de cliente: 1 a 3 4 a 6 7 a 9 Más de 10

Principales competidores	Ciudad

K. CRÉDITOS VIGENTES CON OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS

Bancos	Montos	Ctvs.	Plazo (años)	Amortización	Tasa	Saldo a la fecha	Ctvs.	Garantías

L DIRECCIONES Y TELÉFONOS

OFICINA PRINCIPAL	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 la dirección de la empresa

Teléfono #1	1Tipo	Extensión	Teléfono #2	1Tipo	Extensión	Teléfono #3	1Tipo	Extensión
-------------	-------	-----------	-------------	-------	-----------	-------------	-------	-----------

OFICINA DIRECCIÓN	Ciudad	Parroquia	Sector	Ciudadela
-------------------	--------	-----------	--------	-----------

Dirección (Favor ingresar en el siguiente orden: Calles principales/Avenidas/ N° solar, villa)

Teléfono #1	1Tipo	Extensión	Teléfono #2	1Tipo	Extensión	Teléfono #3	1Tipo	Extensión
-------------	-------	-----------	-------------	-------	-----------	-------------	-------	-----------

L.1 DIRECCIONES Y TELÉFONOS EN OTROS PAÍSES

PAÍS 1	Ciudad	Dirección
--------	--------	-----------

Teléfono #1	1Tipo	Extensión	Teléfono #2	1Tipo	Extensión	Teléfono #3	1Tipo	Extensión
-------------	-------	-----------	-------------	-------	-----------	-------------	-------	-----------

PAÍS 2	Ciudad	Dirección
--------	--------	-----------

Teléfono #1	1Tipo	Extensión	Teléfono #2	1Tipo	Extensión	Teléfono #3	1Tipo	Extensión
-------------	-------	-----------	-------------	-------	-----------	-------------	-------	-----------



Marque el correo electrónico en el que desea recibir las facturas electrónicas

Correo electrónico (1)

Factura Electrónica

Página web

Correo electrónico (2)

Factura Electrónica

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

M CASILLA POSTAL

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

N ENVÍO DE CORRESPONDENCIA

- Correo electrónico
 Dirección domicilio
 Dirección negocio
 Otra dirección
 Casilla postal

N.1. ENVÍO A TRAVÉS DE MULTICANALES BB

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



ACEPTO recibir los comprobantes de todas las transacciones realizadas a través de los Multicanales BB. 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 Banco Bolivariano C.A.

SÍ NO

O ESTADO DE SITUACIÓN ECONÓMICA - PERFIL ECONÓMICO DE LA PERSONA JURÍDICA

Adjuntar Declaración del Impuesto a la Renta del último ejercicio fiscal. Tratándose de una empresa recién constituida, presentar Balance(s) y Estado(s) de Resultados Interno(s).

P ACCIONISTAS

Adjuntar nómina actualizada de socios o accionistas, en la que consten los montos de acciones o participaciones, obtenida por el cliente en el órgano de control competente.

Q PERFIL TRANSACCIONAL

Q.1. TIPO Y CUANTÍA DE TRANSACCIONES ACUMULADAS MENSUALES ESPERADAS (DE SER APLICABLE)

Propósito de la Relación Comercial

PERFIL TRANSACCIONAL - MONTOS MENSUALES

Crédito	Monto	Débito	Monto
Depósitos		Retiro	
Transferencias recibidas locales		Pago de cheques	
Transferencias recibidas del exterior*		Transferencias enviadas locales	
Otros (indicar)		Transferencias enviadas al exterior*	
		Otros (indicar)	
TOTAL		TOTAL	

*Indicar los países con los cuales realizará dichas transferencias.

País	Ciudad	Moneda

R REFERENCIAS

R.1 BANCARIAS Y CREDITICIAS (LOCALES Y DEL EXTERIOR)

Banco	Tipo de tarjeta de crédito	País	N° de Cuenta / N° de tarjeta	Tipo de cuenta	Local	Internacional
1.				<input type="checkbox"/> Ahorros <input type="checkbox"/> Corriente	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2.				<input type="checkbox"/> Ahorros <input type="checkbox"/> Corriente	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3.				<input type="checkbox"/> Ahorros <input type="checkbox"/> Corriente	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4.				<input type="checkbox"/> Ahorros <input type="checkbox"/> Corriente	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
5.				<input type="checkbox"/> Ahorros <input type="checkbox"/> Corriente	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6.				<input type="checkbox"/> Ahorros <input type="checkbox"/> Corriente	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

R.2 REFERENCIAS COMERCIALES

Establecimiento	Dirección	Ciudad
Teléfono	Artículo	
Establecimiento	Dirección	Ciudad
Teléfono	Artículo	

R.3 CONTACTOS

1. Nombre y apellidos			Cargo en la empresa
Teléfono	Extensión	E-mail	Comentario
2. Nombre y apellidos			Cargo en la empresa
Teléfono	Extensión	E-mail	Comentario
3. Nombre y apellidos			Cargo en la empresa
Teléfono	Extensión	E-mail	Comentario

S. MANEJO MEDIO AMBIENTAL

	Sí	No
¿La compañía genera impactos negativos significativos sobre la calidad del ambiente (emisiones atmosféricas, uso de materiales y sustancias químicas, tóxicas o peligrosas, generación de residuos peligrosos, cambios en la calidad del agua)?		
¿La compañía elabora productos que se convierten en contaminantes sin un tratamiento adecuado?		
¿La compañía genera aguas residuales o incremento de las existentes sin un plan que busque su reducción o tratamiento?		
¿La compañía usa sustancias que reducen la capa de ozono sin ningún programa de buenas prácticas que busque la reducción o tratamiento?		
¿La compañía genera impactos ambientales negativos sobre los recursos naturales (aumento en el consumo de agua o energía) y/o que afecten a terceros (comunidad local, vecinos)?		
¿La compañía genera impactos ambientales negativos sobre hábitats naturales protegidos o áreas de alta diversidad biológica (bosques vírgenes, parques naturales, humedales, arrecifes de coral, manglares)?		
¿El bien inmueble que la compañía ofrece como garantía, contiene Amianto en su estructura?		
¿El bien inmueble que la compañía ofrece como garantía, presenta indicios de inestabilidad, deslizamiento o está expuesto a peligros naturales como inundaciones, avalanchas, etc.?		

T. EVALUACIÓN DE LA ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL

	Sí cumple	En proceso de implementación	No cumple
La compañía está diseñada de acuerdo al tamaño y complejidad del negocio.			
La compañía contempla segregación de funciones y evita la concentración de autoridad.			
La compañía está debidamente aprobada por la instancia directiva competente.			
La compañía posee manual de funciones y responsabilidades.			

U. EVALUACIÓN DE LA COMPOSICIÓN DE LA ESTRUCTURA ACCIONARIAL

	Sí cumple	En proceso de implementación	No cumple
Los accionistas de las empresas cuentan con solvencia económica.			
Las necesidades de capitalización están cubiertas.			
La compañía posee políticas de distribución de dividendos que reconozcan un equilibrio entre capitalización y rendimiento del accionista.			
La compañía tiene conocimiento de los riesgos a los que está expuesta la entidad, los cuales se gestionan adecuadamente.			

W. GARANTÍAS

Tipo	Descripción	Institución que la mantiene	Avalúo	Ubicación

W. SEGUROS

Compañía aseguradora	Broker	Tipo de seguro	Valor asegurado	Primas pagadas al año	Bien asegurado	Beneficiario	Vigencia

X. EXPECTATIVAS FUTURAS DEL NEGOCIO

Y. DECLARACIÓN Y AUTORIZACIONES

Origen y Licitud de Fondos.- Declaro bajo juramento que todos los fondos que maneje con el Banco tienen un origen lícito, incluyendo aquellos que sean entregados por terceros que tengan relación conmigo; y, condecor de las penas contenidas en la Ley Orgánica de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos, igualmente declaro bajo juramento que dichos fondos y los que obtuviere de financiamientos concedidos por el Banco, 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.

Condecor de las disposiciones de la Ley Orgánica de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos, autorizo expresamente al Banco a realizar los análisis y verificaciones que considere necesarios y en caso de que me sean solicitados soportes de transacciones que realice, estoy en la obligación de proporcionarlos de manera inmediata. Asimismo, autorizo al Banco a informar de manera inmediata a las autoridades competentes en casos de investigación o cuando se llegare a determinar la existencia de transacciones y/o operaciones inusuales e injustificadas. En virtud de lo anterior, renuncio a instaurar por este motivo cualquier tipo de acción civil, penal o administrativa en contra de Banco Bolivariano C.A.

Autorización para recopilación y Tratamiento de Datos.- Autorizo de manera expresa e irrevocable al Banco para que solicite y obtenga, cuantas veces lo considere necesario, de cualquier fuente de información, incluidos los Registros Civiles, el Registro de Datos Crediticios del Sistema Nacional del Registro de Datos Públicos y de 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 Registros Públicos, de los Burós de Información Crediticia y la Central de Riesgos, información relativa a mi historia y comportamiento crediticio, manejo de cuentas corrientes, de ahorros o de depósito, tarjetas de crédito, etcétera y, en general, con relación al cumplimiento de mis obligaciones, sean éstas directas o indirectas, así como información respecto a mi patrimonio y de cualquier índole que mantenga la Dirección Nacional de Registros de Datos Públicos. De igual forma, autorizo expresamente al Banco para que pueda proporcionar información sobre el cumplimiento de mis obligaciones directas o indirectas, cuantas veces lo considere necesario o aquélla que sea solicitada por o deba ser enviada a la Dirección Nacional de Registro de Datos Públicos, a cualquier Registro Público administrativo por dicha Dirección o a cualquiera que corresponda enviar de acuerdo a las leyes y normas, 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 Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y de la Superintendencia de Bancos del Ecuador.

Igualmente autorizo al Banco para que proceda a la recopilación, registro, almacenamiento, extracción, suministro, consulta, tratamiento y uso de mis datos de identificación, mis actividades, mis ingresos económicos y las fuentes que los generen, mi patrimonio, mi domicilio, números telefónicos, correos electrónicos, y, en general, de toda la información que yo proporcione al Banco. También autorizo expresamente al Banco a: (i) usar toda esta información para ofrecerme otros productos y/o servicios financieros y/o para que éstos sean utilizados en la evaluación de cualquier otra solicitud que efectúe al Banco incluso después del vencimiento del plazo de este contrato (ii) proporcionar esta información a terceros vinculados o no al Banco, socios estratégicos de éste para ofrecerme otros productos y/o servicios no financieros; (iii) transferir cualquier tipo de información a bancos corresponsales y procesadores de franquicias de tarjetas de débito y crédito, sean nacionales o internacionales, cuando sean necesarios para ejecutar las instrucciones que solicite al Banco.

Autorización Remesas o Giros del Exterior.- Autorizo al Banco Bolivariano C.A para que las Remesas o Giros del exterior que pueda recibir, se acrediten en cualquiera de las cuentas que mantengo como titular en dicha institución, así como también todos los pagos que me correspondan como beneficiario de cualquier remesa o giro, que les sea enviada a través de sus corresponsales en el exterior, siendo prueba del pago, el crédito en la respectiva cuenta. La presente autorización se mantendrá vigente mientras no sea expresamente revocada y comunicada al Banco con la debida anticipación.

Aceptación de Cargos por Servicios Financieros.- Declaro conocer los cargos por servicios financieros establecidos por el Banco. Acepto que los cargos por servicios financieros, los cuales constan en el tarifario recibido, pueden sufrir modificaciones en el tiempo, y el Banco lo informa y divulga a través de cualquier medio de comunicación colectiva, en las pizarras del Banco, en su portal web o en el portal web de la Superintendencia de Bancos del Ecuador. 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.

Comunicaciones.- El CLIENTE declara que para la recepción y envío de cualquier comunicación, notificación o información que el BANCO deba hacerle llegar, ha proporcionado su número de teléfono celular y dirección de domicilio y correo electrónico. El CLIENTE acepta y autoriza al BANCO que envíe al número de teléfono celular y/o correo electrónico proporcionados, mensajes de datos con los códigos de seguridad para validar el ingreso, transacciones y/o aceptación de condiciones de productos, servicios y operaciones bancarias. Acepta y autoriza además que, a través de comunicaciones por redes electrónicas, vía telefónica, SMS, internet, banca móvil, chatbot u otro canal disponible, se remita información, entre otras, de publicidad, comercial o de ventas, o que le permita realizar o acceder a productos, servicios y operaciones bancarias, aceptando los cargos autorizados por el organismo de control aplicable en cada caso.

Declaro que la información contenida en este formulario es completa y verdadera y autorizo al Banco Bolivariano C.A. a verificar y solicitar cualquier tipo de ampliación y/o aclaración de la información que he proporcionado. Asumo la responsabilidad de actualizar la misma e informar al Banco cuando varíe algún dato proporcionando en el presente documento dentro de un período máximo de 30 días calendario desde que se produjo el cambio. Autorizo expresamente al Banco, para proporcionar a las autoridades fiscales o reguladores financieros nacionales o extranjeros, información relacionada con la titularidad de cualquiera de los productos que tengo con el Banco, datos de contacto, movimientos, saldos y cualquier otra información que sea requerida en cumplimiento de las leyes nacionales o extranjeras que le apliquen.

Las declaraciones que anteceden son realizadas por todos y cada uno de los firmantes del presente formulario, por sus propios derechos o por los de la persona o entidad que representan, en lo que sea aplicable.

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

Lugar y fecha (DD/MM/AA) _____

Firma cliente _____
 Representante legal

Nombre _____

C.I. / Pasaporte _____

Z. PARA USO EXCLUSIVO DEL BANCO

CONSEP	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	Inhabilitado	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	Juicios	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	ABPE	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No
--------	---	--------------	---	---------	---	------	---

Certifico que recibí del solicitante toda la documentación exigida para la apertura de los productos solicitados y que su información fue verificada cumpliendo con los procesos de conocimiento y vinculación del cliente establecidos por el Banco en los Manuales de Políticas y Procedimientos, así como también la revisión en listas de información nacionales e internacionales estipulados en los manuales.

COMENTARIOS	_____
_____	Firma del Asesor Comercial
_____	_____
_____	Nombre del Asesor Comercial

Fecha de Recepción (DD/MM/AA)	Oficina
Verificado por	Recomendado por