|  |
| --- |
| Lugar y Fecha: *Ciudad\_\_\_\_\_\_\_\_, dd/mm/aaaa* |

|  |
| --- |
| 1. **DATOS DEL USUARIO FINANCIERO (CLIENTE)**
 |
| **Apellidos y Nombres:** |
| Cédula de Ciudadanía / Cédula de Identidad / Pasaporte No. | Nacionalidad: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Fecha de Nacimiento (dd/mm/aa): \_\_\_\_\_ | Carné del CONADISSí ☐ No ☐ |
| *\*Debe guardar relación con la cédula de identidad y es validada con la información del DINARDAP y SRI* |
| **Sexo** | **Estado Civil** | **Separación de Bienes** | **No. de Cargas** | **Formación académica** | **Título** |
| F☐ | M☐ | Soltero | ☐ | Si ☐*Debe presentar acta de matrimonio debidamente marginada con disolución conyugal o capitulaciones matrimoniales* | No ☐ | #\_\_\_ | Superior | ☐ | *Indicar (Doctor, Ingeniero, etc.)* |
| Viudo | ☐ | Secundaria  | ☐ |
| Casado | ☐ | Primaria | ☐ |
| Unión Libre | ☐ | Sin InstrucciónAcadémica | ☐ |
| Divorciado | ☐ |
| Dirección domicilio:*Debe constar la información de la planilla de servicios básicos y RUC.* | Provincia: | Cantón: | Parroquia: | Dirección:*(Indicar avenidas calles, villa/solar).* |
| **Reside en vivienda** |
| Tipo de Vivienda: ☐ Casa propia con hipoteca Precio: ☐ Casa propias sin hipoteca Precio☐ Casa de familiares o arrendadaDesde qué fecha vive en ese lugar: *mes/año* | Telf. 1: | Celular: | E-mail: |
| Empleado público  | Empleado privado  | Trabajador independiente  |
| ¿Residencia fiscal diferente a Ecuador? | Si ☐ No ☐ | Detalle el País de Residencia Fiscal: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Número de identificación de contribuyente del exterior:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Políticamente expuesto (PEP): | Si ☐ No ☐ | En caso de ser PEP, describir la Institución y el cargo desempeñado:Institución:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Cargo: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Actividad de la empresa: | Tiempo de trabajo: *(dd/mm/ aa)* |
| Dirección de la empresa: |
| Calle:  | No. |
| Sector/barrio: | Dpto: | Piso: |
| Ingresos mensuales:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Activos:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Pasivos:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Patrimonio:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| *\*Deben constar los datos de la Declaración del Impuesto a la Renta del último año, en caso de ser persona no obligada a llevar contabilidad debe guardar relación con balance de situación personal del último año.* |

|  |
| --- |
| 1. **DATOS DEL CÓNYUGE**
 |
| **Apellidos y Nombres:** |
| Cédula de Ciudadanía / Cédula de Identidad / Pasaporte No. | Nacionalidad: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Fecha de Nacimiento (dd/mm/aa):\_\_\_\_\_\_ |
| *\*Debe guardar relación con la cédula de identidad y es validada con la información del DINARDAP y SRI* |
| **Formación académica** | **Profesión** | **Actividad Económica Actual** | **Empleo/ Negocio** | **Cargo** | **Antigüedad** |
| SuperiorSecundaria PrimariaSin Instrucción Académica |  |  |  |  |  |  |
| Dirección domicilio:*Debe constar la información de la planilla de servicios básicos y RUC.* | Provincia: | Cantón: | Parroquia: | Dirección:*(Indicar avenidas calles, villa/solar).* |
| Telf. 1:  | Telf. 2:  | Celular: | E-mail: |
| Ingresos mensuales: | Activos: | Pasivos: | Patrimonio (en caso de separación de bienes): |
|  |  |  |  |

|  |
| --- |
| 1. **RESEÑA HISTÓRICA DEL NEGOCIO**
 |
| Se debe detallar toda la información pertinente acerca del negocio, experiencia en el negocio actual y cambios en línea de negocios. |
| 1. **ACTIVIDAD / NEGOCIO / PROYECTO**
 |
| **ACTIVIDAD ECONÓMICA** *Debe coincidir con alguna de las actividades registradas en el RUC. Adicionalmente, en caso de Fideicomisos, deberá coincidir con el Objeto / Finalidad que consta en el Catastro Público de Negocios Fiduciarios Inscritos (Portal de Información de Mercado de Valores de la Superintendencia de Compañías).* |
| Código CIIU (a 6 dígitos) (Opcional):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Descripción de la actividad económica:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Años en la actividad:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  |
| Sector Económico: | RUC:*Se verifica con el RUC (SRI).* | Activos USD: | Pasivos USD: |
| Administrativa:*Debe constar la información de la planilla de servicios básicos y RUC.* | Provincia: | Cantón: | Parroquia: | Dirección:*(Indicar avenidas calles, Manzana, Villa/Solar).* |
| Telf. 1:  | Telf. 2:  | Celular: | E-mail: |
| Planta:*Debe constar la información de la planilla de servicios básicos y RUC.* | Provincia: | Cantón: | Parroquia: | Dirección:*(Indicar avenidas calles, Manzana, Villa/Solar).* |
| Telf. 1:  | Telf. 2:  | Celular: | E-mail: |
| **Envió correspondencia** | Dirección administrativa  | Dirección planta  |

|  |
| --- |
| 1. **DETALLE DE EMPRESAS RELACIONADAS**
* *El deudor debe reportar las vinculaciones por Propiedad, es decir, detallar las empresas en las cuales mantenga una participación accionaria igual o superior al 20% del capital en dichas empresas.*
* *Cuando los constituyentes y/o beneficiarios se encuentran relacionados con el deudor y/o Fideicomisos que se encarguen de la ejecución del proyecto, deberá detallarse la información en esta sección (No aplica para producto Galápagos Productivo o Pymes Xpress)*
 |
|  Razón Social | RUC | Nacionalidad | % de participación accionaria |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| 1. **PRINCIPALES PROVEEDORES NACIONALES/EXTRANJEROS**

**(Indicar en relación al último ejercicio económico anual)** |
| Nombre o Razón Social | Persona de Contacto | Provincia/País | Insumo/Producto | Monto Anual de compras ($) | Antigüedad de la relación comercial | Políticas/Condiciones de compras | Teléfonos | ¿Este proveedor es también su cliente? |
|  |  |  |  |  | *Desde el año que mantiene relaciones comerciales* |  |  | Sí ☐ No ☐ |
|  |  |  |  |  | *Desde el año que mantiene relaciones comerciales* |  |  | Sí ☐ No ☐ |
| 1. **PRINCIPALES CLIENTES NACIONALES/EXTRANJEROS**

**(Indicar en relación al último ejercicio económico anual)** |
| Nombre o Razón Social | Persona de Contacto | Provincia/País | Insumo/Producto | Monto anual de ventas ($) | Antigüedad de la relación comercial | Políticas/Condiciones de Ventas | Teléfonos | ¿Este cliente es también su proveedor? |
|  |  |  |  |  | *Desde el año que mantiene relaciones comerciales* |  |  | Sí ☐ No ☐ |
|  |  |  |  |  | *Desde el año que mantiene relaciones comerciales* |  |  | Sí ☐ No ☐ |
| 1. **ESTRATEGIAS DEFINIDAS DE CORTO Y LARGO PLAZO**
 |
| *CITE LAS PRINCIPALES ESTRATEGIAS INTERNAS O EXTERNAS RELEVANTES QUE HAYAN AFECTADO POSITIVA O NEGATIVAMENTE A LA EMPRESA EN EL AÑO EN CURSO.**(Proyectos, inversiones en activos fijos cambios en políticas de compra o venta, nuevas líneas de producción, nuevos accionistas, fusiones, etc.)* |
| ESTRATEGÍAS COMERCIALES: |
| ESTRATEGÍAS OPERATIVAS: |
| ESTRATEGÍAS FINANCIERAS: |
|  |
| LA ACTIVIDAD DE LA EMPRESA GENERA UN IMPACTO NEGATIVO AL MEDIO AMBIENTE SI ( ) NO ( )*EN CASO DE GENERARLO, EXPLIQUE LAS MEDIDAS TOMADAS PARA CONTRARESTAR DICHO IMPACTO, ASI COMO CITE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS DE MEDIO AMBIENTE Y RECURSOS HUMANOS ADOPTADAS POR LA EMPRESA.* |
| 1. **ASPECTOS DE PRODUCCIÓN**
 |
| PRODUCTOS/SERVICIOS |
| Nombre/Línea de Producto*(Detallar los 10 productos o servicios más relevantes)* | % De Ventas Totales | Principales Mercados |
| Local | Export  | Total |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |
| 1. **REFERENCIAS**
 |
| REFERENCIAS PERSONALES |
| Nombres y Apellidos | Número de Celular | Número de Teléfono Domicilio | Número de Teléfono Empresa | Parentesco | Dirección |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| REFERENCIAS BANCARIAS*Debe guardar relación con el certificado bancario y estados de cuenta presentados en el expediente.* |
| Banco | N° de cuenta | Tipo de Cuenta | Fecha apertura (dd/mm/aa) | Saldo Promedio | Saldo actual | N° de cifras | Tipo de Cifras |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| TARJETAS DE CREDITO |
| Banco | Emisor | N° de Tarjeta | Fecha de caducidad | Cupo |
|  |  |  | *mm/aaaa* |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |

|  |
| --- |
| 1. **PROPIEDADES**

*Se deben registrar todos los bienes (muebles e inmuebles) a nombre del deudor. Bienes Inmuebles: Terrenos, edificios, otras instalaciones. Bienes Muebles: Vehículos, maquinarias, equipos, embarcaciones, etc.* |
| Tipo de bien*Mueble (Casa, Edificio, Terreno)* | Ubicación*Debe detallar dirección exacta del bien. Ejemplo: Urbanización Jardines del Rio Mz.4 Solar 7* | Valor Comercial | MetrosCuadrados*Deben coincidir con el área total de:**a) Comprobante de pago de Impuesto Predial**b) Certificado de Registro de la Propiedad.**c) Escritura del bien.* | Prendado | Hipotecado |
|  |  |  |  | ☐ | ☐ |
|  |  |  |  | ☐ | ☐ |
|  |  |  |  | ☐ | ☐ |
| Vehículos/ maquinarias/ equipos*Debe coincidir con el registro mercantil o matricula* | Marca*Debe coincidir con el registro mercantil o matricula* | Tipo*Debe coincidir con el registro mercantil o matricula* | Año*Debe coincidir con el registro mercantil o matricula* | Prendado |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Sí ☐ No ☐ |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Sí ☐ No ☐ |

***DECLARACIONES***

1. *Queda entendido que la CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL B.P., también se podrá denominar en esta solicitud, la Corporación o CFN.*
2. **Declaro (amos) bajo la gravedad de juramento***, que los datos asentados en mi (nuestro) Informe básico del cliente Persona Natural son correctos, reconociendo que la CFN B.P tiene el derecho y está plenamente facultada a comprobar la identidad del solicitante, a través de fuentes internas y externas; la veracidad y autenticidad de los datos que hubiese proporcionado; la capacidad crediticia conforme a las sanas prácticas y condiciones del mercado; la realización del avalúo practicado por un Avaluador autorizado; y, a cumplir con todas las normas y formalidades que establecen las leyes y reglamentos para el otorgamiento de los créditos. Declaro (amos) también que los datos asentados en mi (nuestra) Informe básico del cliente Persona Natural en relación a los activos, pasivos y patrimonio, guarda relación con las actividades y capacidad económica, es decir, que mis (nuestras) transacciones o acto (s) contractual (es) realizado(s) se ajustan a los perfiles transaccionales y de comportamiento. Igualmente ratifico y declaro que los fondos entregados y recibidos por la institución tienen origen y destino lícito permitidos por las leyes de la República del Ecuador. Así mismo, autorizo (amos) a la CFN B.P. para que a través de mecanismos que dispone la entidad, gestione las debidas diligencias necesarias, para comprobar la veracidad de los datos y realizar el análisis que considere conveniente e informar documentadamente a las autoridades competentes, en caso de investigación o determinación de transacciones y coincidencias o comportamiento inusuales y/o injustificados, en concordancia con el Reglamento a la Ley Orgánica de Prevención, Detección y Erradicación de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos y a la Norma de Control para la Administración del Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento de Delitos, como el Terrorismo (ARLAFDT) (Resolución Nro. SB-2020-0550), Título IX.- De la Gestión y Administración de Riesgos, Libro I.- Normas De Control Para Las Entidades De Los Sectores Financieros Público Y Privado.*
3. *Además Declaro (amos) bajo gravedad de juramento que: si ( ) no ( ) mantengo (nemos) relación por gestión con la Corporación Financiera Nacional B.P. Además de conformidad con lo estipulado en el artículo 216, numerales 3, 4, 5, 6 y 7 del Código Orgánico Monetario y Financiero, declaro (amos) que no mantengo (nemos) vinculación con personas jurídicas en las cuales los administradores y servidores que aprueban operaciones de crédito tengan participación accionaria, directa o indirectamente más del 3% del capital de dichas sociedades; con los cónyuges, los convivientes o los parientes dentro del segundo grado de consanguinidad y los parientes hasta el primer grado de afinidad de los administradores de la Corporación Financiera Nacional B.P.; con los parientes en tercer y cuarto grado de consanguinidad y los parientes del segundo grado de afinidad de los administradores de la Corporación Financiera Nacional B.P.; así como tampoco mantengo (emos) relación por segundo grado de consanguinidad o primero de afinidad con funcionarios de la Corporación Financiera Nacional B.P. que aprueben las operaciones de crédito; ni con personas jurídicas en las que los cónyuges, los convivientes, los parientes dentro del segundo grado de consanguinidad o primero de afinidad de los administradores o de los funcionarios que aprueban operaciones de crédito de la Corporación Financiera Nacional B.P., posean estos acciones por un 3% o más del capital de dichas sociedades.*

*Así como si ( ) no ( ) mantengo(mos) vinculación con sociedades o grupos económicos; y/o personas naturales hasta el segundo grado de consanguinidad y/o primero de afinidad, que hayan obtenido un crédito pendiente de pago con la Corporación Financiera Nacional B.P. y de si ( ) no ( ) encontrarme (nos) en calidad PEP (Persona Expuesta Políticamente).*

1. *Auto-certificación de la residencia fiscal.*

*Autorizo a Corporación Financiera Nacional B.P. a proporcionar, directa o indirectamente, la información contenida en este formulario y/o una copia de este formulario a cualquier autoridad fiscal pertinente o cualquier parte autorizada para auditar o realizar un control similar para fines fiscales, así como a divulgar a tales autoridades fiscales cualquier información adicional que pudiese poseer Corporación Financiera Nacional B.P. y que es pertinente para mi calificación para cualquier beneficio reclamado con base en esta certificación.*

*Acepto que la información contenida en este formulario se notifique a las autoridades fiscales pertinentes, y que estas autoridades proporcionen esta información a cualquier otro país en el cual sea residente para fines fiscales.*

*Me comprometo a avisar inmediatamente a Corporación Financiera Nacional B.P. sobre cualquier cambio en las circunstancias que motive que la información contenida en este documento sea incorrecta y a proporcionar a Corporación Financiera Nacional B.P un formulario actualizado y apropiado de Certificación de Residencia Fiscal en un plazo de 30 días a partir de la fecha del cambio en las circunstancias fiscales.*

1. *Acuerdo (amos) que tengo (emos) una obligación continua de enmendar y/o suplir la información proporcionada en esta solicitud, si alguno de los hechos esenciales que he (mos) expuesto aquí cambiara antes del cierre de la transacción.*
2. *Convengo (imos) que no prosperará el trámite de la presente solicitud, si falta alguno de los documentos solicitados por la CFN B.P y que atiende al objeto o al destino del crédito solicitado.*
3. *Las políticas de financiamiento aprobadas por el Directorio de la CFN B.P, se aplicará a todas las solicitudes admitidas para análisis con la información a partir de la fecha de aprobación de dichas políticas.*
4. ***Persona Expuesta Políticamente (PEP)****: Son todas aquellas personas naturales, nacionales o extranjeras, que desempeñan o han desempeñado funciones o cargos públicos destacados en el Ecuador o en el Extranjero; o funciones prominentes en una organización internacional, conforme a los lineamientos establecidos por la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE), y el organismo de control respectivo.*

*Los familiares de las Personas Expuestas Políticamente (PEP), sean estos los cónyuges o personas unidas bajo el régimen de unión de hecho, familiares hasta el segundo grado de consanguinidad o primero de afinidad; y, el de los colaborador (es) directo (s) esto es la persona (s) naturales (es) con las cuales una Persona Expuesta Políticamente (PEP), se encuentre asociada o vinculada societariamente o mantenga otro tipo de relaciones empresariales, comerciales o laborales estrechas, serán consideradas como PEP.*

1. *Es la persona que desempeña o ha desempeñado funciones públicas destacadas en el país o en el exterior, que por su perfil pueda exponer en mayor grado a la entidad al riesgo de lavado de activos y financiamiento de delitos, por ejemplo, jefe de Estado o de un Gobierno, político de alta jerarquía, funcionario gubernamental, judicial o militar de alto rango, ejecutivo estatal de alto nivel, funcionario importante de partidos políticos. Las relaciones comerciales con, los parientes dentro del segundo grado de consanguinidad o primero de afinidad y los colaboradores cercanos de una persona políticamente expuesta. (Durante un año atrás contado a partir de la fecha de presentación de la presente solicitud).*
2. *Declaro (amos) que cumpliré(mos) las disposiciones constantes en el marco jurídico vigente en materia ambiental y social, así como con los requerimientos ambientales y sociales que la Corporación Financiera Nacional B.P. considere necesarios para la ejecución de la actividad productiva a ser financiada, y entregaré (mos) para tal efecto los correspondientes documentos ambientales en los casos necesarios.*
3. *Declaro (amos) que no utilizaré (mos) los fondos de los créditos que se llegaren a otorgar con recursos de la Corporación Financiera Nacional B.P., en actividades que se encuentren en su lista de exclusión, deterioren el medio ambiente, violen los derechos humanos o contravengan el marco jurídico vigente en materia ambiental y social.*
4. *Declaro (amos) que conozco (emos) cómo los impactos ambientales y sociales negativos pueden afectar mi imagen, mercado y competitividad. Adicionalmente, las multas, litigios o reclamos que estos impactos pueden ocasionar en mi flujo de caja.*
5. *Declaro (amos) que conozco (emos) que los nuevos empleos que debieran generarse posterior al último desembolso, de conformidad con lo señalado en el Informe básico del cliente Persona Natural, serán verificados por la CFN B.P. en un plazo de 360 días posteriores a dicho desembolso.*

***Autorización para la verificación de datos***

*Autorizo a la CFN B.P para que de forma expresa e irrevocable, obtenga de cualquier fuente de información y en cualquier momento, referencias relativas a mi comportamiento crediticio, al comportamiento de mis obligaciones y en general cualquier información relevante para conocer mi desempeño, capacidad de pago o para valorar el riesgo futuro de concederme crédito.*

*Certifico que la información arriba indicada es correcta y verdadera, entiendo que esta información será leída/revisada por las autoridades, quienes la podrán considerar para todos los efectos legales.*

*Declaramos bajo juramento que no se mantiene vínculos por gestión y/o administración con la CFN B.P, de conformidad con lo dispuesto en los artículos No 210, 211, 212, 213, 215 y 216 del Código Orgánico Monetario y Financiero.*

|  |
| --- |
|  |
| Firma del cliente: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Firma del cónyuge: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Nombre: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Nombre: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| C.I: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Código dactilar: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Fecha de emisión de cédula:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | C.I: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Código dactilar: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Fecha de emisión de cédula:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

|  |  |
| --- | --- |
| **Observación:** |  |
| **Firma Recepción Técnico / Analista / Oficial:** |  |
| **Nombre Recepción Técnico / Analista / Oficial:** |  |
| **Fecha de recepción** (dd/mm/aa)**:** |  |