



# SOLICITUD ÚNICA DE PRODUCTOS / SERVICIOS

## Personas Naturales - Segmento Consumo y Vivienda

CLIENTE GARANTE NUEVA ACTUALIZACIÓN SOLICITUD# 

### I. DATOS PERSONALES DEL CLIENTE

Apellidos (conforme doc. de identificación): \_\_\_\_\_ Nombres (conforme doc. de identificación): \_\_\_\_\_

Tipo de identificación: C.C.  C.I.  PAS.  Visa  No. de identificación: \_\_\_\_\_ Nacionalidad: \_\_\_\_\_Extranjeros, indicar tiempo de residencia: \_\_\_\_\_ (años) Género: M  F 

Lugar de nacimiento: País: \_\_\_\_\_ Provincia: \_\_\_\_\_ Ciudad/Cantón: \_\_\_\_\_ Parroquia: \_\_\_\_\_

Fecha de nacimiento: Año \_\_\_\_\_ Mes \_\_\_\_\_ Día \_\_\_\_\_ Estado Civil: Soltero  Casado  Divorciado  Unión libre  Viudo ¿Tiene acuerdo de separación de bienes? Sí  No  Número de cargas familiares \_\_\_\_\_ Tiempo de unión libre (años) \_\_\_\_\_

Datos de residencia: País: \_\_\_\_\_ Provincia: \_\_\_\_\_ Ciudad/Cantón: \_\_\_\_\_ Parroquia: \_\_\_\_\_

Barrio/Sector/Etapa/Urbanización: \_\_\_\_\_

Calle principal: \_\_\_\_\_ Calle de intersección: \_\_\_\_\_

Manzana: \_\_\_\_\_ Villa/solar: \_\_\_\_\_ Número del edificio, casa o local: \_\_\_\_\_

Descripción de vivienda/referencia: \_\_\_\_\_

Tipo de vivienda: Arrendada  Prestada  Vive con familiares:  Propia hipotecada:  Propia no hipotecada: 

Tiempo residencia vivienda actual: \_\_\_\_\_ (años)

Si la vivienda es arrendada:

Valor arriendo: \_\_\_\_\_ Teléfono arrendador: \_\_\_\_\_ Nombre arrendador: \_\_\_\_\_

Datos del contacto del domicilio (teléfonos / e-mail)

Código de país: \_\_\_\_\_ Código de provincia: \_\_\_\_\_ Número de teléfono: \_\_\_\_\_

Celular: \_\_\_\_\_ Email(1): \_\_\_\_\_ Email(2): \_\_\_\_\_

Formación académica:

Nivel de estudios: Sin estudios  Primario  Secundario  Formación intermedia (técnico)  Universitario:  Postgrado 

Profesión:

- |  |  |  |
|--|--|--|
| <input type="checkbox"/> Ciencias Administrativas y Económicas | <input type="checkbox"/> Médicos, Biólogos, Veterinarios y otros profesionales de la salud | <input type="checkbox"/> Derecho           |
| <input type="checkbox"/> Ingeniería y Ciencias exactas         | <input type="checkbox"/> Ciencias de la educación  | <input type="checkbox"/> Periodistas       |
| <input type="checkbox"/> Arquitectos y afines                  | <input type="checkbox"/> Policías, militares (fuerza pública)                              | <input type="checkbox"/> Ciencias sociales |

Tiene vínculo familiar con algún funcionario de nuestra institución? Sí  No 

Nombre: \_\_\_\_\_ Cargo: \_\_\_\_\_ Parentesco: \_\_\_\_\_

### Información laboral del cliente

Relación de dependencia Laboral: Profesional independiente:  Dependiente:   
Estudiante:  No labora:  Comerciante independiente:  Contrato temporal: Origen de ingresos:  Independiente  Empleado público  Ama de casa  Remesas del exterior  
 Jubilado o pensionista  Empleado privado  Rentista

Nombre de la empresa donde trabaja o negocio propio: \_\_\_\_\_

Tiempo de existencia de la empresa donde trabaja (años): 0 - 3  4 - 7  7 - 10  más de 10 

Cargo que desempeña: \_\_\_\_\_ Tiempo en el trabajo actual: \_\_\_\_\_ (años)

¿Has desempeñado, eres familiar o colaboras directamente con alguien que haya tenido alguna dignidad de elección popular o de alta responsabilidad en el Estado ecuatoriano en los últimos 3 años?. Los familiares son: Cónyuge, hijos, padres, hermanos, abuelos, nietos, suegros y cuñados; colaboradores directos son quienes realicen transacciones o ejecuten actos en nombre de estas personas..

Sí  No  Dignidad \_\_\_\_\_ Entidad \_\_\_\_\_ Fecha de nombramiento \_\_\_\_\_Tiene responsabilidad tributaria en otro país: Sí  No 

País: \_\_\_\_\_ NIF: \_\_\_\_\_ Dirección/Residencia fiscal \_\_\_\_\_

### Dirección del trabajo actual:

País: \_\_\_\_\_ Provincia: \_\_\_\_\_ Ciudad/Cantón: \_\_\_\_\_ Parroquia: \_\_\_\_\_

Barrio/Sector/Etapa/Urbanización: \_\_\_\_\_

Calle principal: \_\_\_\_\_ Calle de intersección: \_\_\_\_\_

Manzana: \_\_\_\_\_ Villa/Solar: \_\_\_\_\_ Número del edificio, casa o local: \_\_\_\_\_

Descripción de referencia: \_\_\_\_\_

### Datos de contacto - Trabajo actual

Código país: \_\_\_\_\_ Código de provincia: \_\_\_\_\_ Número telefónico: \_\_\_\_\_ Email: \_\_\_\_\_

Llenar los siguientes datos sólo si la antigüedad es menor a 2 años y si ha tenido un trabajo anterior:

Nombre de la empresa del trabajo anterior o negocio propio: \_\_\_\_\_ Último cargo desempeñado en el trabajo anterior: \_\_\_\_\_

Fecha de inicio trabajo anterior (dd/mm/aa): \_\_\_\_\_ Fecha de salida trabajo anterior (dd/mm/aa): \_\_\_\_\_

Datos de contacto - Trabajo anterior:

Código país: \_\_\_\_\_ Código de provincia: \_\_\_\_\_ Número telefónico: \_\_\_\_\_ Email: \_\_\_\_\_

### Para personas naturales independientes:

Si es independiente o negocio propio, ¿posee RUC? Sí  No  N° RUC: \_\_\_\_\_ N° de empleados fijos: \_\_\_\_\_

### Actividad económica

Actividad económica \_\_\_\_\_ (Registrar código CIU que corresponda a su actividad económica principal del RUC) Detallar el producto y/o servicio principal que genera en su actividad económica: \_\_\_\_\_

## II. INFORMACIÓN DE CÓNYUGE DEL CLIENTE

Datos del cónyuge (Llenar esta información solo si tu estado civil es casado o en unión libre)

Tipo de identificación: C.C.  C.I.  PAS.  Visa  No. de identificación: \_\_\_\_\_ Nacionalidad: \_\_\_\_\_

Apellidos (conforme doc. de identificación): \_\_\_\_\_ Nombres (conforme doc. de identificación): \_\_\_\_\_

Lugar de nacimiento:

País: \_\_\_\_\_ Provincia: \_\_\_\_\_ Ciudad/Cantón: \_\_\_\_\_ Parroquia: \_\_\_\_\_

Fecha de nacimiento (dd/mm/aaaa): \_\_\_\_\_

Teléfono del domicilio: \_\_\_\_\_ Celular: \_\_\_\_\_ Email personal: \_\_\_\_\_

Información laboral del cónyuge/conviviente (de ser aplicada)

Relación de dependencia Laboral:

Estudiante:

No labora:

Profesional independiente:

Comerciante independiente:

Dependiente:

Contrato fijo:

Contrato temporal:

Origen de Ingresos:

Independiente

Jubilado o pensionista

Empleado público

Empleado privado

Ama de casa

Rentista

Remesas del exterior

Nombre de la empresa donde trabaja o negocio propio: \_\_\_\_\_

Cargo que desempeña: \_\_\_\_\_ Tiempo en el trabajo actual: \_\_\_\_\_ (años)

Dirección del trabajo actual:

País: \_\_\_\_\_ Provincia: \_\_\_\_\_ Cantón: \_\_\_\_\_ Parroquia: \_\_\_\_\_

Barrio/Sector/Etapa/Urbanización: \_\_\_\_\_

Calle principal: \_\_\_\_\_ Calle de intersección: \_\_\_\_\_

Manzana: \_\_\_\_\_ Villa/Solar: \_\_\_\_\_ Número del edificio, casa o local: \_\_\_\_\_

Descripción de referencia: \_\_\_\_\_

Datos de contacto - Trabajo actual

Código país: \_\_\_\_\_ Código de provincia: \_\_\_\_\_ Número telefónico: \_\_\_\_\_ Email: \_\_\_\_\_

## III. INFORMACIÓN ECONÓMICA DEL CLIENTE

### Referencias bancarias y comerciales

Nombre de la institución: \_\_\_\_\_ Tipo cuenta:  Ahorros  Corriente  Nac.  Ext. N° de cuenta: \_\_\_\_\_ Pertenece a:  cliente  cónyuge/conviviente

Nombre de la institución: \_\_\_\_\_ Tipo cuenta:  Ahorros  Corriente  Nac.  Ext. N° de cuenta: \_\_\_\_\_ Pertenece a:  cliente  cónyuge/conviviente

Banco emisor TC: \_\_\_\_\_ Cupo asignado: \_\_\_\_\_ Pertenece a:  cliente  cónyuge/conviviente

Banco emisor TC: \_\_\_\_\_ Cupo asignado: \_\_\_\_\_ Pertenece a:  cliente  cónyuge/conviviente

### Referencias personales

Apellidos y nombres: \_\_\_\_\_ Relación/Parentesco: \_\_\_\_\_  
 Dirección: \_\_\_\_\_ Teléfonos: \_\_\_\_\_ Provincia: \_\_\_\_\_ Ciudad/Cantón: \_\_\_\_\_  
 Apellidos y nombres: \_\_\_\_\_ Relación/Parentesco: \_\_\_\_\_  
 Dirección: \_\_\_\_\_ Teléfonos: \_\_\_\_\_ Provincia: \_\_\_\_\_ Ciudad/Cantón: \_\_\_\_\_

### Ingresos y gastos mensuales (US \$)

Para empleados fijos, contratados o jubilados		Para independientes o negocios propios	
Ingresos Mensuales	Gastos Mensuales	Ingresos Mensuales	Gastos Mensuales
Sueldo mensual: _____	Hogar (alimentación, servicios básicos): _____	Ventas mensuales: _____	Hogar (alimentación, servicios básicos): _____
Otros ingresos: _____	Arriendo: _____	(-) Costos de ventas y gastos operativos del negocio: _____	Arriendo: _____
Ingreso fijo	Gastos por educación, vestuario, etc: _____	(a) Utilidad del negocio: _____	Gastos por educación, vestuario, etc: _____
Cónyuge/Conviviente: _____	Amortización préstamos (Otros bancos): _____	(b) Otros ingresos personales: _____	Amortización préstamos (Otros bancos): _____
Otros ingresos	Pago a tarjetas de crédito (Otros bancos): _____	(c) Ingreso fijo Cónyuge/Conviviente: _____	Pago a tarjetas de crédito (Otros bancos): _____
Cónyuge/Conviviente: _____		(d) Otros ingresos Cónyuge/Conviviente: _____	
TOTAL INGRESOS:	TOTAL EGRESOS:	TOTAL INGRESOS: (a + b + c + d)	TOTAL EGRESOS:
Origen de otros ingresos (variables no permanentes): _____		Origen de otros ingresos (variables no permanentes): _____	

Considerando sus ingresos mensuales, su actividad comercial es: Cíclica  Recurrente  Temporada mayor movimiento: \_\_\_\_\_

ACTIVO		PASIVO			
Propiedad	Avalúo comercial	Acreedor	Plazo	Amort. mensual	Monto
1. Propiedad: _____	US \$ _____	_____	_____	US \$ _____	US \$ _____
2. Propiedad: _____	US \$ _____	_____	_____	US \$ _____	US \$ _____
3. Propiedad: _____	US \$ _____	_____	_____	US \$ _____	US \$ _____
Vehículo marca: _____	US \$ _____	_____	_____	US \$ _____	US \$ _____
Total Activo: _____	US \$ _____	Total pasivo: _____		US \$ _____	
1. Dirección: _____		Total activo - pasivo = _____		US \$ _____	
2. Dirección: _____					

### IV. NOTIFICACIONES / CORRESPONDENCIA

Correspondencia: Domicilio:  Trabajo:  Email:  \_\_\_\_\_  
 Barrio/Sector/Etapa/Urbanización: \_\_\_\_\_  
 Calle principal: \_\_\_\_\_ Calle de intersección: \_\_\_\_\_  
 Manzana: \_\_\_\_\_ Villa/Solar: \_\_\_\_\_ Número del edificio, casa o local: \_\_\_\_\_  
 Descripción de referencia: \_\_\_\_\_

#### Notificaciones por correo electrónico:

ACEPTO recibir notificaciones, promociones, campañas de nuevos productos, alertas, etc. a través de los canales electrónicos de los que disponga del Banco Guayaquil. Sí  No

### V. PRODUCTOS Y/O SERVICIOS A CONTRATAR

Propósito de la relación comercial: Personal  Negocio:  Descripción: \_\_\_\_\_  
 Si es para fines personales ¿Sus ingresos principales provienen de su actividad profesional? Sí  No

### Cuenta Corriente

Depósito inicial: \_\_\_\_\_ Nombre en tarjeta de débito:   
Nombre en chequera: \_\_\_\_\_  
Número de cheques: \_\_\_\_ Con talonario:  Sin talonario:

#### Otros Titulares o Firmas Autorizadas

Tipo de identificación: C.C.  C.I.  PAS.  Visa  No. de identificación: \_\_\_\_\_ Nacionalidad: \_\_\_\_\_  
Apellidos: \_\_\_\_\_ Nombres: \_\_\_\_\_  
Fecha de nacimiento: Año \_\_\_\_\_ Mes \_\_\_\_\_ Día \_\_\_\_\_ TIT  F/A  Tipo de firma: Individual  Conjunta   
¿Tarjeta efectiva adicional? Sí  No  Nombre en tarjeta de débito adicional:

### Cuenta de Ahorros

Depósito inicial: \_\_\_\_\_ Nombre en tarjeta de débito:   
Nombre en hoja de ahorros: \_\_\_\_\_

#### Datos del menor de edad (de ser aplicable)

Tipo de identificación: C.C.  C.I.  PAS.  Visa  No. de identificación: \_\_\_\_\_ Nacionalidad: \_\_\_\_\_  
Apellidos: \_\_\_\_\_ Nombres: \_\_\_\_\_  
Fecha de nacimiento: Año \_\_\_\_\_ Mes \_\_\_\_\_ Día \_\_\_\_\_  
¿Tarjeta de débito adicional? Sí  No  Nombre en tarjeta de débito:

#### Otros titulares o firmas autorizadas:

Tipo de identificación: C.C.  C.I.  PAS.  Visa  No. de identificación: \_\_\_\_\_ Nacionalidad: \_\_\_\_\_  
Apellidos: \_\_\_\_\_ Nombres: \_\_\_\_\_  
Fecha de nacimiento: Año \_\_\_\_\_ Mes \_\_\_\_\_ Día \_\_\_\_\_ TIT  F/A  Tipo de firma: Individual  Conjunta

### Póliza de Acumulación

Solicito: Póliza BG  Repos BG  Plazo (días): \_\_\_\_\_ Monto: \_\_\_\_\_  
A favor del titular: \_\_\_\_\_

Los fondos de esta transacción provienen de: \_\_\_\_\_

Periodo de pago de Interés: Mensual  Bimensual  Trimestral  Semestral  Anual  Al vencimiento   
Forma de pago de Interés: Efectivo  Crédito a cuenta  Banco: \_\_\_\_\_ Tipo cuenta: Ahorro  No. Cuenta: \_\_\_\_\_  
Cheque  Transferencia  Corriente  No. Cuenta: \_\_\_\_\_

#### Beneficiarios

Tipo de identificación: C.C.  C.I.  PAS.  Visa  No. de identificación: \_\_\_\_\_ Nacionalidad: \_\_\_\_\_  
Apellidos: \_\_\_\_\_ Nombres: \_\_\_\_\_  
Tipo de identificación: C.C.  C.I.  PAS.  Visa  No. de identificación: \_\_\_\_\_ Nacionalidad: \_\_\_\_\_  
Apellidos: \_\_\_\_\_ Nombres: \_\_\_\_\_

### Requerimientos financieros (opcional para cuentas corrientes y cuentas de ahorros)

Marque con una "X" el tipo de transacción y escriba el monto y número de transacciones (estimados) a realizar

	Monto	Número de transacciones		Monto	Número de transacciones
<input type="checkbox"/> Depósitos	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Compra/Venta de divisas	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Transferencias locales enviadas	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Transferencias locales enviadas	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Transferencias al exterior enviadas	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="checkbox"/> Transferencias al exterior enviadas	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="checkbox"/> Depósitos a plazo - inversión	<input type="text"/>	<input type="text"/>			

Si vas a recibir o enviar transferencias del exterior, indica los países con los cuales mantendrás este servicio:

País	Moneda	Justificativo	Beneficiario	Monto

## VI. CRÉDITOS

### Multicrédito

Tipo de Multicrédito: \_\_\_\_\_ Nivel de estudios esperado: \_\_\_\_\_

Monto a financiar: US\$ \_\_\_\_\_ Plazo: \_\_\_\_\_ Día del mes que desea pagar: \_\_\_\_\_

Destino geográfico de los fondos:

País: \_\_\_\_\_ Provincia: \_\_\_\_\_ Ciudad/Cantón: \_\_\_\_\_ Parroquia: \_\_\_\_\_

Tipo de Garantía: Ninguna  Personal  Hipotecaria  Prendaria  Inversiones

Financiamiento de seguros

### Auto fácil

Concesionario: \_\_\_\_\_ Vendedor: \_\_\_\_\_

Marca: \_\_\_\_\_ Modelo: \_\_\_\_\_ Año: \_\_\_\_\_ Posee vehículo (personal/familiar): Sí  No

Valor del vehículo: US\$ \_\_\_\_\_ Tipo de vehículo: Liviano  Pesado

Valor de cuota inicial (entrada) US\$ \_\_\_\_\_ Estado: Nuevo  Usado  Antigüedad: \_\_\_\_\_

Financiamiento seguro Sí  No  US\$ \_\_\_\_\_ Plazo: \_\_\_\_\_ Día del mes que desea pagar: \_\_\_\_\_

Financiamiento gastos (legales) Sí  No  US\$ \_\_\_\_\_

Dispositivo de localización Sí  No  US\$ \_\_\_\_\_

Monto a Financiar US\$ \_\_\_\_\_

Destino geográfico de los fondos:

País: \_\_\_\_\_ Provincia: \_\_\_\_\_ Ciudad/Cantón: \_\_\_\_\_ Parroquia: \_\_\_\_\_

### Casa fácil

Precio de venta US\$ \_\_\_\_\_ Monto a financiar: US\$ \_\_\_\_\_ Plazo: \_\_\_\_\_ Posee vivienda (personal/familiar): Sí  No

Inmobiliaria/Promotora: \_\_\_\_\_ Vendedor: \_\_\_\_\_ Teléfono del vendedor: \_\_\_\_\_

Dirección del inmueble a financiar: \_\_\_\_\_

Sector del inmueble a financiar: \_\_\_\_\_ Día del mes que desea pagar: \_\_\_\_\_

Superficie metros cuadrados de construcción: \_\_\_\_\_ Superficie metros cuadrados de terreno: \_\_\_\_\_

Tipo del bien a financiar: Departamento  Casa  Terreno  Casa Vacacional  Remodelación  Otros: \_\_\_\_\_

Financiamiento de gastos legales: Sí  No  Estado del bien a financiar: Nuevo  Usado  Antigüedad: \_\_\_\_\_

Financiamiento seguro: Sí  No

Destino geográfico de los fondos:

País: \_\_\_\_\_ Provincia: \_\_\_\_\_ Ciudad/Cantón: \_\_\_\_\_ Parroquia: \_\_\_\_\_

### Tarjetas de Crédito

Marca de tarjeta: Mastercard  Visa  American Express  Cupo solicitado: \_\_\_\_\_

Tipo de tarjeta: \_\_\_\_\_ Grupo de afinidad: \_\_\_\_\_

Mi nombre en la tarjeta debería grabarse así:

Estado de cuenta: Domicilio  Trabajo  Banca virtual BG  Retener en oficina BG  (seleccione una opción)

Tarjeta adicional 1 Sí  No  Nombre en la tarjeta adicional:

Cupo: \_\_\_\_\_ Acumulable  No acumulable  (aplica para tarjetas con modalidad prepago)

Tarjeta adicional 2 Sí  No  Nombre en la tarjeta adicional:

Cupo: \_\_\_\_\_ Acumulable  No acumulable  (aplica para tarjetas con modalidad prepago)

Destino geográfico de los fondos:

País: \_\_\_\_\_ Provincia: \_\_\_\_\_ Ciudad/Cantón: \_\_\_\_\_ Parroquia: \_\_\_\_\_

## VII. AUTORIZACIÓN

Declaro que los datos consignados en esta solicitud y sus anexos son veraces y fidedignos. Tales documentos no han sido alterados ni forjados, sino que han sido obtenidos ante las respectivas instituciones públicas o privadas encargadas de su emisión, cumpliendo con los procedimientos y requisitos necesarios para su obtención. Autorizo a Banco Guayaquil BANCO a verificar toda la información proporcionada en la solicitud o en virtud de ésta, en cualquier momento, cuantas veces lo necesite y por cualquier medio que a su solo criterio considere idóneo, comprometiéndome desde ya a mantener durante el proceso de evaluación de esta solicitud e incluso en lo posterior, igual o mejor calificación crediticia. Además, reconozco que será potestad exclusiva del BANCO aprobar o rechazar la provisión de los productos y/o servicios solicitados, sin lugar a reclamo alguno.

He sido informado por el BANCO y por lo tanto conozco a cabalidad los términos y condiciones aplicables a los productos y/o servicios solicitados, en especial, los intereses, tarifas y demás cargos que el BANCO se encuentra facultado a cobrar por su prestación, para cuyo pago autorizo al BANCO a debitar su monto de las cuentas, documentos al cobro y demás inversiones que tuviera en el BANCO. Desde ya acepto y me someto a las disposiciones que regulan la adquisición y/o prestación de tales productos y/o servicios, que se encuentren recogidas en documentos contractuales o en cualquier norma legal o regulación aplicable.

Declaro bajo juramento que los fondos que entregue al BANCO, o que emplee para las transacciones u operaciones realizadas a través del BANCO, tienen y tendrán un origen y destino lícitos; por ende, no estarán vinculados al financiamiento de actividades ilícitas o tipificadas como delito en el ordenamiento jurídico vigente; no obstante, me comprometo a presentar al BANCO los justificativos que fueren necesarios para comprobar el cumplimiento de esta obligación. En especial, respecto al origen o destino de dichos fondos declaro que:

(i) provienen de: .....; o,

(ii) serán destinados a: .....

Eximo al BANCO de toda responsabilidad, aún frente terceros, si la declaración precedente fuere falsa o errónea. Sin embargo, autorizo al BANCO a recabar, incluso en mi nombre, la información que considere necesaria para los análisis y verificaciones que creyere conveniente efectuar, e informar de manera inmediata a la autoridad competente, ya sea en casos de investigación conducidos por dichas autoridades o cuando detectare transacciones o movimientos que a su criterio fueren inusuales o injustificados. Finalmente, renuncio a instaurar en contra del BANCO cualquier tipo de acción civil, penal o administrativa por estos motivos.

Autorizo a Banco Guayaquil S.A. 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 de Banco Guayaquil S.A. para fines fiscales, así como a divulgar a tales autoridades fiscales o tal parte cualquier información adicional que pudiese poseer Banco Guayaquil S.A. y que es pertinente para mi calificación para cualquier beneficio reclamado con base en esta certificación.

Acepto que la información contenida en este formulario y la información relacionada con mis cuentas en Banco Guayaquil S.A. (incluso la información sobre los saldos de cuentas y pagos recibidos) se notifique a las autoridades fiscales pertinentes, y que estas autoridades proporcionen esta información a cualquier otro país como un país en el cual soy residente para fines fiscales.

Me comprometo a avisar inmediatamente a Banco Guayaquil S.A. sobre cualquier cambio en las circunstancias que motive que la información contenida en este documento sea incorrecta y a proporcionar a Banco Guayaquil S.A. un formulario actualizado y apropiado de Autocertificación de Residencia Fiscal en un plazo de 30 días a partir de la fecha del cambio en las circunstancias.

Autorizo de forma expresa e indefinida al BANCO y sus posteriores cesionarios, para que obtenga de cualquier fuente de información pública o privada habilitada, mis referencias personales y/o patrimoniales anteriores o posteriores a la suscripción de esta autorización, sea como deudor principal, codeudor o garante, sobre mi comportamiento crediticio, manejo de cuentas, tarjetas de crédito, etc., y en general del cumplimiento de mis obligaciones; así como, sobre mis activos, pasivos, datos personales y/o patrimoniales. Además, faculto de forma expresa al BANCO y sus cesionarios, para transferir o entregar dicha información o cualquier otra que se genere, a las entidades competentes para prestar servicios de referencias crediticias.

En caso de que esta solicitud sea suscrita por más de una persona, todas las declaraciones precedentes se entienden realizadas en plural y por lo tanto obligan a todos los suscriptores; en tanto, que si fuera suscrita por el representante del solicitante, las declaraciones precedentes se entienden hechas en nombre de su representado.

\_\_\_\_\_  
Firma cliente o garante

CI: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Firma del cónyuge

CI: \_\_\_\_\_

## VIII. PARA USO EXCLUSIVO DEL BANCO

Fecha de elaboración: Año \_\_\_\_\_ Mes \_\_\_\_\_ Día \_\_\_\_\_ Oficina/Agencia: \_\_\_\_\_

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

Fecha de aprobación: Año \_\_\_\_\_ Mes \_\_\_\_\_ Día \_\_\_\_\_

Funcionario responsable de la calidad de información y documentación requerida para la solicitud:

No. de cuenta asignada: \_\_\_\_\_ No. de tarjeta asignada: \_\_\_\_\_

No. de Operación asignada: \_\_\_\_\_

Observaciones: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Firma funcionario responsable

\_\_\_\_\_  
Firma funcionario responsable aprobación

## REQUISITOS A SER PRESENTADOS POR EL CLIENTE

#	REQUISITOS	PRODUCTOS		
		Créditos (**)	Cuentas	Dep. Plazo Fijo
1	Solicitud única firmada y Documento de identificación del cliente	X	X	X
2	Documento de identificación del cónyuge (en caso de ser casado).	X		
3	Documento de identificación del garante (y cónyuge en los casos que aplica)	X		
4	*Certificado de votación vigente del cliente, cónyuge (en caso de ser casado), y garante (y su cónyuge en los casos que aplique).	X		
5	Documento de identificación del (los) beneficiario (s).			X
6	Planilla de servicios básicos de cualquiera de los últimos tres meses.	X		
7	Documentos probatorios de ingresos u origen de recursos emitido los últimos tres meses tales como: estados de cuenta corriente o ahorros, certificado laboral, roles de pago, comprobante de acreditación de jubilación, contrato de arrendamiento, facturas por honorarios profesionales, certificado de comisiones; del deudor y cónyuge en caso de crédito. En cuentas aplica cuando el cliente declara movimientos transaccionales mayor a \$5.000 o si el depósito inicial es mayor a \$ 5.000	X	X	

\* Solo en los casos que aplique constituir una garantía real.

\*\* Dependiendo del tipo de crédito aplican requisitos adicionales.