



Formulario de Vinculación Persona Jurídica



Banco del Litoral S.A.

Fecha de Solicitud: _____
DD | MM | AAAA

Cliente Codeudor Garante

A. DATOS GENERALES DE LA PERSONA JURIDICA

Razón Social:				Nombre Comercial:			
RUC				Código de Establecimiento otorgado por el SRI:			
Clasificación de la Empresa:		Tipo de Empresa:		Antigüedad de la Empresa:		Fecha de Constitución:	Fecha de Vencimiento:
Nacional <input type="checkbox"/> Extranjera <input type="checkbox"/>		Local <input type="checkbox"/> Multinacional <input type="checkbox"/>					
País		Provincia		Ciudad		Cantón	Parroquia
							Número de Empleados
Conformación Jurídica y Clasificación:							
Cia. Anónima <input type="checkbox"/>		Cia. Limitada <input type="checkbox"/>		Sociedad Anónima <input type="checkbox"/>		Otros <input type="checkbox"/>	
Capital Social USD\$		Incremento de Capital en Trámite		Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>		Monto USD\$	
Actividad Económica		Objeto Social		Grupo Económico		Patrimonio (Grupo Económico)	

DIRECCIONES Y TELEFONOS

OFICINA PRINCIPAL	Ciudad	Provincia	Cantón	Parroquia	Ciudadela
Dirección:					
Teléfono Convencional:		Teléfono Celular:		Fax:	
(*) Correo Electrónico # 1:			Correo Electrónico # 2:		

B. REPRESENTANTES LEGALES

1. Nombres y Apellidos:			Nacionalidad:		
N° de Identificación		Cargo	Correo Electrónico		Teléfono
2. Nombres y Apellidos:			Nacionalidad:		
N° de Identificación		Cargo	Correo Electrónico		Teléfono

C. PRINCIPALES ACCIONISTAS

N° de Identificación	Nombres y Apellidos / Razón Social	Nacionalidad	% Participación
1.			
2.			
3.			
4.			

Adjuntar Nómina actualizada de Socios o Accionistas emitida por la Superintendencia de Compañías.

D. ESTADO DE SITUACION FINANCIERA ECONOMICA (ULTIMO PERIODO FISCAL)

ACTIVOS		PASIVOS	
Activos Corrientes		Pasivo a Corto Plazo	
Activos No Corrientes		Pasivo a Largo Plazo	
Activos Fijos		Total Pasivos	
Total Activos		Total Patrimonio (A-P)	

PERFIL ECONOMICO DEL CLIENTE (PROMEDIO MENSUAL)

INGRESOS		EGRESOS	
Ventas		Costo de Ventas	
Otros Ingresos (*)		Gastos de Ventas	
Total Ingresos		Total Egresos	

(*) Especificar el origen o fuente de otros ingresos:

Adjuntar copia de la última declaración del Impuesto a la Renta y declaraciones mensuales o semestrales del IVA, así como los Estados Financieros actualizados debidamente firmados por el Representante Legal y el Contador.

ASPECTOS DE PRODUCCION (APLICA SOLO PARA CRÉDITOS)

DETALLE DEL PERSONAL DE LA EMPRESA

Obreros:	Personal Externo:	Personal Propio:	Turnos/Hrs. Labor:
Personal Administrativo:	Personal de Ventas:	Personal de Producción:	Total Personal:

Existe Sindicatos: Si No Desde (indicar fecha): DD | MM | AAAA

Existen demandas laborales actualmente: Si No La empresa tiene suscrito Contrato Colectivo: Si No Fecha de Vencimiento: DD | MM | AAAA

Nombre de Cia. Del Personal Externo: _____

INSTALACIONES/FACILIDADES FISICAS (APLICA SOLO PARA CRÉDITOS)

Descripción del Bien/Activo: _____

Dirección: _____

Propio <input type="checkbox"/> Alquilado <input type="checkbox"/>	Area en m2		Valor Comercial US\$	Gravamen	
	Terreno	Construcción		Si <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>

Descripción del Bien/Activo: _____

Dirección: _____

Propio <input type="checkbox"/> Alquilado <input type="checkbox"/>	Area en m2		Valor Comercial US\$	Gravamen	
	Terreno	Construcción		Si <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>

Descripción del Bien/Activo: _____

Dirección: _____

Propio <input type="checkbox"/> Alquilado <input type="checkbox"/>	Area en m2		Valor Comercial US\$	Gravamen	
	Terreno	Construcción		Si <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>

COMPRAS (ULTIMOS 3 AÑOS) (APLICA SOLO PARA CRÉDITOS)

Detalle	Compras Totales:	En el País (%)	En el Extranjero (%)	Materia Prima/Costo de Venta (%)
20 __				
20 __				
20 __				

Compras Locales estimadas para año vigente (20 __):	US\$	% Contado	Crédito		% Facturado:
			%	Plazo(días)	% Notas de Ventas:
Importaciones estimadas para año vigente (20 __):	US\$	Cobranzas Documentarias %:		Plazo Promedio(días):	
		Créditos Documentarios %:		Plazo Promedio(días):	

PRINCIPALES PROVEEDORES (APLICA SOLO PARA CRÉDITOS)

Nombre o Razón Social	Provincia	Producto	% de Compras Locales	N° de Compras por año	Pazo de Crédito (días)	Términos de crédito (*)	Teléfono

de proveedores locales aproximadamente: _____

(*) Indicar si los términos de crédito con los proveedores son: **D**-Crédito Directo; **CC**-Cartas de Crédito; **L**-Letra de Cambio o aval; **GB**-Garantía Bancaria; **O**-Otras.

ASPECTOS DE COMERCIALIZACION/MERCADO (APLICA SOLO PARA CRÉDITOS)

CLIENTES CONCENTRADOS EN: Sector Económico: _____

Zona Geográfica: _____

VENTAS (ULTIMOS 3 AÑOS) (APLICA SOLO PARA CRÉDITOS)

Detalle	Ventas o Ingresos Totales	En el País(%)	En el Extranjero(%)
20 __			
20 __			
20 __			

Ventas Locales estimadas para año vigente (20 __):	US\$	% Contado	Crédito		% Facturado:
			%	Plazo(días)	% Notas de Ventas:
Exportaciones estimadas para año vigente (20 __):	US\$	Cobranzas Documentarias %:			Plazo Promedio(días):
		Cartas de Crédito %:			Plazo Promedio(días):

PRINCIPALES CLIENTES (APLICA SOLO PARA CRÉDITOS)

Nombre o Razón Social	Provincia	% sobre ventas Locales	% al Contado	% a Crédito	Plazo de Crédito(días)	Términos de crédito (*)	Cientes desde (año)	Teléfono

de clientes locales aproximadamente: _____

(*)Indicar si los términos de crédito a sus clientes son: **D**-Crédito Directo; **CC**-Cartas de Crédito; **L**-Letra de Cambio o aval; **GB**-Garantía Bancaria; **O**-Otras.

E. REFERENCIAS

BANCARIAS

Banco	No. De Cuenta	Tipo		Saldo Promedio
1.		Ahorro <input type="checkbox"/>	Corriente <input type="checkbox"/>	
2.		Ahorro <input type="checkbox"/>	Corriente <input type="checkbox"/>	
Tipo de Tarjeta de Crédito/Banco	No. De Tarjeta de Crédito	Cupo		Fecha de Vencimiento
1.				
2.				
Banco	Línea de Crédito Aprobada	Tipo de Crédito		Descripción de Garantías
1.				
2.				

F. PERFIL TRANSACCIONAL MENSUAL

Marque las transacciones mensuales que normalmente se utilizaran en la cuenta e indique montos y número de transacciones.

Transacción	Cantidad	Monto	Transacción	Cantidad	Monto
1. Compra de Divisas			6. Inversiones		
2. Venta de Divisas			7. Inversiones en Tarjeta de Crédito		
3. Depósitos en Efectivo			8. Préstamo		
4. Transferencias Enviadas			9. Pagos de Tarjetas de Crédito		
5. Transferencias Recibidas			10. Apertura de Cuentas de Integración de Capital		

G. OTROS TEMAS DE INTERES / ESTRATEGIAS DEFINIDAS DE CORTO Y LARGO PLAZO (APLICA SOLO PARA CRÉDITOS)

Estrategias Comerciales: _____

Estrategias Operativas: _____

Estrategias Financieras: _____

Cite los Principales Eventos Internos o Externos relevantes que hayan afectado positiva o negativamente a la empresa en el año en curso:

La actividad de la empresa genera un impacto negativo al medio ambiente: Si No

En caso de generarlo, explique las medidas tomadas para contrarrestar dicho impacto, así como cite las principales políticas de medio ambiente y recursos humanos adoptadas por la empresa:

I. DECLARACIONES Y AUTORIZACIONES

1. EL CLIENTE DECLARA que la información contenida en este documento es correcta, y autoriza al Banco del Litoral S.A a verificar y pedir cualquier tipo de ampliación de la información que ha proporcionado.
2. En caso de estar incurso en lo determinado por la Ley sobre Cumplimiento Tributario de Cuentas Extranjeras – FATCA, autorizo(amos) expresamente al Banco del Litoral S.A para que pueda entregar cualquier información que me (nos) pertenezca al Servicio de Rentas Internas, Superintendencia de Bancos, y a la autoridad fiscal en los Estados Unidos de América (IRS – Internal Revenue Service), información que es de mi (nuestra) exclusiva responsabilidad.
3. Conocedor(a) de las penas de perjurio, el Cliente declara bajo juramento que el origen de los fondos que entregará o recibirá del Banco del Litoral S.A., no provienen o no serán destinados, según sea el caso, a la realización o financiamiento de ninguna actividad ilícita. De igual manera el Cliente, conociendo las disposiciones de la Ley de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos, autoriza expresamente al Banco del Litoral S.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 operaciones y/o transacciones inusuales e injustificadas. En virtud de lo autorizado se exime al Banco del Litoral S.A. de toda responsabilidad, inclusive respecto a terceros si esta declaración fuese falsa o errónea.
4. Al firmar este documento, reconozco que entrego de forma libre y voluntaria mi número de cédula, fecha de nacimiento, así como mi firma digital, entre otros datos personales de identificación, a servicios bancarios y canales electrónicos del BANCO DEL LITORAL S.A. para los propósitos financieros para los que han sido proporcionados.
5. Doy constancia de mi autorización a el BANCO, para que utilice mis datos personales en base de datos de su propiedad, para los propósitos específicos de verificar mi identidad y otorgarme servicios de créditos o bancarios, lo anterior en cumplimiento con las leyes que rigen o regirán la materia en Ecuador. Dichos datos no serán comunicados a terceros, sino únicamente para el uso de información en cualquiera de las instrucciones que se conecten al Banco.
6. Adicional, declaro que de forma libre y voluntaria me obligo a proporcionar datos personales reales al Banco respetando siempre los datos personales de terceros, siendo responsable exclusivo y total por el incumplimiento de esta obligación.
7. El Banco, por su parte, se obliga a utilizar siempre de forma lícita los datos personales que entrego de acuerdo con la finalidad aquí estipulada. Cualquier solicitud respecto de mis datos personales será comunicada al Banco, a través de sus canales oficiales y correo designado: atencionalcliente@bancodellitoral.com

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

Lugar y fecha

Firma del Representante Legal

Nombre
CI:

J. PARA USO EXCLUSIVO DEL BANCO

Validación en listas restrictivas (Nacionales, Internacionales).

Validación de Datos:

- Registro Civil
- Servicio de Rentas Internas
- IESS
- Función Judicial
- Ministerio del Interior
- Superintendencia de Compañías
- Verificación de Datos del Cliente
- Verificación de Datos Representante Legal

Canal de Vinculación:

- Directo Referido por el Grupo
- Internet Redes Sociales
- Otros

Oficina de Vinculación:

Propósito de la Relación Comercial:

Se ha revisado la razonabilidad de la información proporcionada por el cliente o contratante y declaro que he verificado la documentación e información solicitada de acuerdo a lo establecido en la política conozca a su cliente:

Ingresado por: _____

Firma

Nombre:
Balcón de Servicios/Ejecutivo de Negocio

Aprobado por: _____

Firma

Nombre:
Jefe de Agencia/Alta Gerencia

Formalizado por: _____

Firma

Nombre:
Supervisor Operativo

Revisado por Legal (En los casos que aplique):

Nombre:

Firma

CONFIRMACION DATOS/OBSERVACIONES

