|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **OFICINA:** |  |  | FECHA: | 2016-03-09 |

DATOS DEL CLIENTE

PERSONA NATURAL

|  |  |
| --- | --- |
| **DENOMINACIÓN DEL CLIENTE:** |  |
| **TIPO Y NÚMERO DE IDENTIFICACIÓN:** | RUC 110303704800-1 |
| **NACIONALIDAD:** | ECUATORIANA |
| **DIRECCIÓN:** (Provincia/calle) | Venezuela 1815 E/ Av del Ejército y García Moreno |
| **EJECUTIVO / OFICIAL DE NEGOCIOS:** | damian villarreal |
|  |  |

DETALLE DE ACCIONISTAS Y REPRESENTANTE LEGAL

(Aplica para Personas Jurídicas)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Nombres y Apellidos | Identificación | % Participación |
| damian villarreal | 110303704800-1 |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

CUENTAS/INVERSIONES/ TARJETAS Y CREDITOS:

(Operaciones del cliente, cónyuge y empresas relacionadas si existiere)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| CUENTAS | | INVERSIONES (Pólizas) | | PRÉSTAMOS | | TARJETAS | |
| Tipo | Número | Número | Monto | Número | Capital Reducido | Número | Cupo Asignado |
| AHORROS | 2201987463 | 23 | 231 | 1 | 322 | 5594163691474321 | 233 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

LA ACTIVIDAD ECONOMICA DE SU CLIENTE ES:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Actividad Principal | Empresa | Antigüedad | Ingresos Mensuales (promedio) |
| Alimentos | CONFITECA | 3 | 2000 |
|  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Actividades Secundarias | Empresa | Antigüedad | Ingresos Mensuales (promedio) |
| Alimentos | CONFITECA | 3 | 1000 |

CARACTERÍSTICAS DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA

(Describir la metodología de negocio, políticas de venta, nivel de inventarios, rotación de inventarios, margen de utilidad, principales productos, precios de compra y venta, cuentas por cobrar, etc.)

|  |
| --- |
| CULQUIERA |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |

PRINCIPALES CLIENTES Y PROVEEDORES:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Proveedores | Teléfonos | Comentario confirmación de referencias |
| villarreal | 04-2456058 |  |
| villarreal | 04-2456058 |  |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Clientes | Teléfonos | Comentario confirmación de referencias |
| damian | 04-2456058 |  |
|  |  |  |

CONFIRMACIÓN DE REFERENCIAS BANCARIAS: (con que otro banco trabaja)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Referencia | Teléfonos | Comentario confirmación de referencias |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

CONFIRMACIÓN DE REFERENCIAS COMERCIALES Y FAMILIARES:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Referencia | Teléfonos | Comentario confirmación de referencias |
| REFERENCIA | 04-2456058 |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

PERFIL DEL CLIENTE

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| INGRESOS | | EGRESOS | |
| Sueldo y Honorario | $\_\_\_\_\_\_\_\_\_3434\_\_\_ | Cuota diferido tarjetas | $\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Sueldo conyugue | $\_\_\_\_\_\_\_3434\_\_\_\_\_ | Cuota prenda vehículos | $\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Dividendos (ganancia neta negocio) | $\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Cuota prenda otros activos | $\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Libre ejercicio - Comisiones | $\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Cuota Hipoteca inmuebles | $\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Ventas | $\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Alquiler | $\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Alquileres-Arriendos | $\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Alimentación | $\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Otros ingresos | $\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Colegios | $\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  |  | Otros egresos | $\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  |  | TOTAL EGRESOS | $\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| TOTALINGRESOS: |  | INGRESOS NETOS |  |
| $\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | (Ingresos –Egresos) | $\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

SITUACIÓN PATRIMONIAL (ACTUAL):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ACTIVOS | | PASIVOS | |
| Caja/Bancos | $\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Deudas Bancarias/Créditos Diferidos | $\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Efectos x cobrar (Inversiones) | $\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Ctas por pagar Proveedores | $\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Cuentas por cobrar | $\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Otros Pasivos | $\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Bienes inmuebles/Activos Fijos | $\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Hipotecas por pagar | $\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Muebles y enseres | $\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | TOTAL PASIVOS | $\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Mercaderías | $\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  | $\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| Maquinarias | $\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |  |
| Vehículos | $\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |  |
| Otros | $\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |  |
| TOTAL ACTIVOS: |  | TOTAL PATRIMONIO |  |
| $\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | (ACTIVO – PASIVO) | $\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

El movimiento transaccional del cliente guarda relación con las actividades económicas que realiza.

Sí No

¿Explique? (Incluir la justificación de la operación solicitada)

|  |
| --- |
| JUSTIFICACION |
|  |
|  |

HE VISITADO A MI CLIENTE: SI  NO 

EN LA VISITA REALIZADA EN (FECHA)\_\_2016-03-09\_\_\_\_SE OBSERVARON LA SIGUIENTES ALERTAS:

|  |
| --- |
|  |
|  |
|  |

CON EL CONOCIMIENTO QUE TIENE DE SU CLIENTE, HA ENCONTRADO CARACTERISTICAS QUE NO GUARDAN RELACION CON SU ACTIVIDAD ECONOMICA:

SI NO

En caso de ser positivo explique:

|  |
| --- |
|  |
|  |
|  |

SI JUSTIFICA UN VALOR ESPECÍFICO, POR FAVOR COMENTE SOBRE SU PROCEDENCIA:

|  |  |
| --- | --- |
| VALOR DE TRANSACCIÓN | COMENTARIOS DE ORIGEN LICITO DE RECURSOS |
| 1000 |  |
|  |  |
|  |  |

Certifico que, la información proporcionada en este formulario ha sido debidamente comprobada y verificada por mi persona, incluyendo el origen y destino de los fondos.

Adicionalmente, declaro que he sido debidamente informado por la Unidad de Cumplimiento del Banco del Austro S.A. de las implicaciones legales sobre la captación de fondos ilícitos y sobre la entrega de información no veraz. Conforme lo establece la Ley Orgánica de Prevención, Detección y Erradicación del Delito de Lavados de Activos y del Financiamiento de Delitos y el Código Orgánico Monetario y Financiero.

ELABORADO POR: APROBADO POR:

Nombre damian villarreal Nombre damian villarreal

Cargo Jefe de Cajas Gerencia Regional.