


**Persona Jurídica
Informe Básico y
Actualización de Datos**
A. INFORMACIÓN GENERAL

Razón Social Equifax Ecuador CA Buró de Credito				Nombre comercial Equifax Ecuador CA			
Tipo de empresa Servicios				RUC 1 7 9 1 9 0 1 2 1 5 0 0 1			
Año de fundación 2003	Capital inicial	Capital actual	Teléfono	Dirección Av. Isabel la Católica N23-420 y Luis Cordero			
Representante Legal 1	Nombres y apellidos Marco Antonio Rodriguez Proaño			Cédula de Ciudadanía / Cédula de Identidad / Pasaporte N° 1 7 1 2 8 9 5 3 1 5			
Cargo en la empresa ABOGADO	Teléfono	Extensión	Celular	E-mail marco.rodriguez6@icloud.com			
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 Jose Luis Cortez Cardenas			Si la empresa pertenece a un grupo económico, indicar a cuál			
Cargo en la empresa Gerente Canales / Personal Solutions, Ecuador	Teléfono 2 401 1800	Extensión 8283	Celular 0984550527	E-mail jose.cortez@equifax.com			
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?		<input checked="" type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	Indicar cuáles	
Sector al cual pertenece la persona jurídica		<input checked="" type="checkbox"/> Privado <input type="checkbox"/> Público <input type="checkbox"/> Mixto	País de Constitución / Nacionalidad Ecuador	
			Fecha / Constitución (DD/MM/AAAA) 22/09/2003	
¿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?			<input checked="" type="checkbox"/> Sí	<input type="checkbox"/> No
¿Cotiza sus acciones en Bolsa de Valores?			<input type="checkbox"/> Sí	<input checked="" type="checkbox"/> No
¿Posee accionistas que tengan una participación accionaria mayor al 10% y que tengan responsabilidad tributaria en Estados Unidos?			<input type="checkbox"/> Sí	<input checked="" type="checkbox"/> No
¿Tiene la empresa residencia fiscal para efectos tributarios en Estados Unidos?			<input type="checkbox"/> Sí	<input checked="" type="checkbox"/> No
¿Tiene la empresa residencia fiscal para efectos tributarios en otra jurisdicción diferente a Ecuador y Estados Unidos?			<input type="checkbox"/> Sí	<input checked="" type="checkbox"/> No

A.1. DESCRIPCIÓN DEL NEGOCIO

Equifax ofrece modelos analítico-predictivos, plataformas de cloud computing enfocadas en el procesamiento, gestión y análisis de big data, plataformas tecnológicas para la automatización de procesos estratégicos de negocio y otras soluciones enfocadas en los esquemas de ruta crítica de nuestros clientes. Su gestión local, sumada a la potencia de una multinacional líder en el mercado, permite a la compañía agilizar las transacciones comerciales de nuestros clientes al otorgar un sólido respaldo para la toma de decisiones, soluciones de marketing y estudios de personas naturales y/o jurídicas.

A.2. RESEÑA HISTÓRICA DEL NEGOCIO

Equifax es una compañía global de soluciones de información que combina datos únicos, tecnología y analítica innovadora. Cuenta con amplia experiencia en diversas industrias con foco en transformar el conocimiento en insights que impulsan a las organizaciones de todo el mundo a tomar decisiones acertadas, basadas en más y mejor información. En complemento, y de manera paralela, busca ayudar a los individuos a alcanzar su mejor capacidad financiera, brindando datos y soluciones personales para que puedan planificar la consecución de sus sueños.

A.3. ACCIONISTAS

Nombres de los accionistas*	C.I. / RUC / PAS.	Nacionalidad	%	Nº de acciones	¿Ocupa un cargo dentro de la empresa? ¿Cuál?
EQUIFAX CHILE	S E - Q - 0 0 0 0 6 7 0 6	CHILENA	100		

* 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.
■ Planta		Fijos			
■ Oficina		Eventuales			
Almacén		Maquila			
Otro					
Total empleados	90	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 0988918380	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

Nº de productos: ☐ 1 ☐ 2 a 3 ☐ 4 a 5 ☐ más de 5

Productos / Marcas principales

% Ventas

Total

Nº 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
------------------------------------	--------	----------------------------	--------


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 Quito	Parroquia Mariscal Sucre	Sector La Floresta	Ciudadela
--------------------------	-----------------	-----------------------------	-----------------------	-----------

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

Av Isabel la Católica y Luis Cordero N23-430

Punto de referencia que facilite la ubicación de la dirección de la empresa

Atras del Swissotel

Teléfono #1 024011800	1Tipo	Extensión	Teléfono #2	1Tipo	Extensión	Teléfono #3	1Tipo	Extensión
--------------------------	-------	-----------	-------------	-------	-----------	-------------	-------	-----------

OFICINA DIRECCIÓN	Ciudad Guayaquil	Parroquia	Sector Malecon	Ciudadela
--------------------------	---------------------	-----------	-------------------	-----------

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

Av. 9 de Octubre y Malecon Edificio la Previsora Piso 30 oficina 6

Teléfono #1 024011800	1Tipo	Extensión	Teléfono #2	1Tipo	Extensión	Teléfono #3	1Tipo	Extensión
--------------------------	-------	-----------	-------------	-------	-----------	-------------	-------	-----------

L.1 DIRECCIONES Y TELÉFONOS EN OTROS PAÍSES

EN DIRECCIONES Y TELÉFONOS EN CROATIA								
PAÍS 1			Ciudad		Dirección			
Teléfono #1	1Tipo	Extensión	Teléfono #2	1Tipo	Extensión	Teléfono #3	1Tipo	Extensión

Teléfono #1		Tipo	Extensión	Teléfono #2		Tipo	Extensión	Teléfono #3		Tipo	Extensión
País 2		Ciudad			Dirección						

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)

EC-FacturasProveedores@Equifax.com

Factura Electrónica ☐

Página web

Correo electrónico (2)

andrea.arcos@equifax.com

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	Nº	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**

Banco	Nº de Cuenta	Tipo de cuenta	Tipo de tarjeta de crédito / Banco	Número de tarjeta
1. Pichincha	3440568704	<input type="checkbox"/> Ahorros <input checked="" type="checkbox"/> Corriente		
2. Produbanco	2005092694	<input type="checkbox"/> Ahorros <input checked="" type="checkbox"/> Corriente		
3. Guayaquil	41209003	<input type="checkbox"/> Ahorros <input checked="" type="checkbox"/> Corriente		
4.		<input type="checkbox"/> Ahorros <input type="checkbox"/> Corriente		
5.		<input type="checkbox"/> Ahorros <input type="checkbox"/> Corriente		
6.		<input type="checkbox"/> Ahorros <input type="checkbox"/> Corriente		

R.2 REFERENCIAS COMERCIALES

Establecimiento	Dirección	Ciudad
Teléfono	Artículo	
Establecimiento	Dirección	Ciudad
Teléfono	Artículo	

R.3 CONTACTOS

1. Nombre y apellidos José Luis Cortez			Cargo en la empresa Gerente Canales
Teléfono 2 401 1800	Extensión 8283	E-mail jose.cortez@equifax.com	Comentario
2. Nombre y apellidos Andrea Arcos			Cargo en la empresa Atencion Clientes
Teléfono	Extensión	E-mail andrea.arcos@equifax.com	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)?	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
¿La compañía elabora productos que se convierten en contaminantes sin un tratamiento adecuado?	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
¿La compañía genera aguas residuales o incremento de las existentes sin un plan que busque su reducción o tratamiento?	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
¿La compañía usa sustancias que reducen la capa de ozono sin ningún programa de buenas prácticas que busque la reducción o tratamiento?	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
¿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)?	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
¿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)?	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
¿El bien inmueble que la compañía ofrece como garantía, contiene Amianto en su estructura?	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
¿El bien inmueble que la compañía ofrece como garantía, presenta indicios de inestabilidad, deslizamiento o está expuesto a peligros naturales como inundaciones, avalanchas, etc.?	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

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.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
La compañía contempla segregación de funciones y evita la concentración de autoridad.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
La compañía está debidamente aprobada por la instancia directiva competente.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
La compañía posee manual de funciones y responsabilidades.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

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.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Las necesidades de capitalización están cubiertas.	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
La compañía posee políticas de distribución de dividendos que reconozcan un equilibrio entre capitalización y rendimiento del accionista.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
La compañía tiene conocimiento de los riesgos a los que está expuesta la entidad, los cuales se gestionan adecuadamente.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

V. GARANTÍAS

Tipo	Descripción	Institución que la mantiene	Avalúo	Ubicación
Por Contrato	Guarantee for contract with BANCO PACIFICO - Equifax	Pacífico	92.500,00	

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, conocedor 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.

Conocedor 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 aquella 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 periodo 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) 26/08/2021

Firma cliente

Maria Verónica Carrasco

Representante legal

Nombre

María Verónica Carrasco

C.I. / Pasaporte

1 7 0 7 3 0 7 7 3 0

Z. PARA USO EXCLUSIVO DEL BANCO

CONSEP

☐ Sí

☐ No

Inhabilitado

☐ Sí

☐ No

Juicios

☐ Sí

☐ No

ABPE

☐ Sí

☐ 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

