



CoopMego

Cooperativa Financiera Controlada por la Superintendencia de Bancos y Seguros.

FORMULARIO PARA:

* Apertura de Cuenta

* Solicitud de Crédito

Deudor Garante

* Actualización de Datos

DECLARACIÓN PATRIMONIAL Y COMPROMISO PERSONA NATURAL

1 DATOS PERSONALES DEL CLIENTE

Cédula: <input type="checkbox"/>	Pasaporte: <input type="checkbox"/>	Nombres:		Apellido Paterno:	Apellido Materno:
Fecha de Nacimiento: año mes día		Nacionalidad: Ecuatoriana <input type="checkbox"/>	Nivel de Educación:		Profesión:
Estado Civil:		Separación de Bienes:	Teléfono Casa:	Celular Personal:	Correo Electrónico:
Sexo:					

2 ACTIVIDAD ECONOMICA ACTUAL

Jubilado <input type="checkbox"/>	Estudiante <input type="checkbox"/>	Ama de Casa <input type="checkbox"/>	Empleado Público <input type="checkbox"/>	Empleado Privado <input type="checkbox"/>	Para uso interno: Código Actividades No Económicas
-----------------------------------	-------------------------------------	--------------------------------------	---	---	--

3 DATOS DE LA EMPRESA

Nombre de la Empresa:		Desde cuando trabaja: año mes	Afilación al:	
Sector Económico de la Empresa (sólo uno)		Detalle su actividad:		Para uso interno: Código Actividades Económicas
Cargo:	Sección o Departamento:	Teléfono de la Empresa: Ext:	Tipo de contratación:	Tipo de ingresos:
Provincia:	DIRECCIÓN DE LA EMPRESA: (calle principal, Nro de casa, calles transversales)			
Cantón:	Referencias de Ubicación:			
Parroquia:				
Barrio:				

4 DIRECCIÓN DEL DOMICILIO

DIRECCIÓN DEL DOMICILIO: (calle principal, Nro de casa, calles transversales)		Provincia:
Referencias de Ubicación:		Cantón:
Tipo de vivienda que posee:		Parroquia:
Tiempo de residencia actual:		Barrio:
Tiempo de residencia anterior (si su residencia actual es menor a un año):		

5 DATOS DEL CONYUGE

Ocupación	Empleado:	Independiente:	Negocio propio <input type="checkbox"/>		Honorarios <input type="checkbox"/>	Quehaceres domésticos <input type="checkbox"/>
Cédula: <input type="checkbox"/>	Pasaporte: <input type="checkbox"/>	Nombres:	Jubilado <input type="checkbox"/>		Estudiante <input type="checkbox"/>	Otros _____
Fecha de Nacimiento: año mes día	Nacionalidad: Ecuatoriana <input type="checkbox"/>	Nivel de Educación:		Profesión:	Celular Personal:	
Nombre de la Empresa:	Cargo:	Sección o Departamento	Teléfono Empresa			
Dirección de trabajo del Conyuge	Referencias de ubicación:					
Provincia:	Cantón:	Parroquia:	Barrio:	Afilación al: IESS <input type="checkbox"/>	ISSFA <input type="checkbox"/>	ISSPN <input type="checkbox"/>
Tipo de contratación:		Tipo de ingresos:				

6 REFERENCIAS PERSONALES (de personas que no vivan con usted)

Nombres y Apellidos Completos			Nombres y Apellidos Completos		
Dirección Particular:		Teléfonos:	Dirección Particular:		Teléfonos:
Empresa donde trabaja:	Teléfono Empresa:	Relación / Parentesco:	Empresa donde trabaja:	Teléfono Empresa:	Relación / Parentesco:

7 REFERENCIAS COMERCIALES

Empresa Comercial:	Dirección:	Teléfono:
Empresa Comercial:	Dirección:	Teléfono:

8 REFERENCIAS BANCARIAS

BANCARIAS			TARJETAS DE CREDITO	
Tipo de cuenta	Bco. / Nombre	# de cuenta	Nombre	# de tarjeta
1) <input type="checkbox"/> Corriente <input type="checkbox"/> Ahorro			1)	
2) <input type="checkbox"/> Corriente <input type="checkbox"/> Ahorro			2)	

9 DETALLE DE PROPIEDADES

Tipo (Casa, Departamento, Finca, etc. o Vehículo)	Ubicación (Ciudad, Calle, o Marca y Modelo)	Valor	HIPOTECA - PRENDA		Entidad Financiera
			SI	NO	

10 DECLARACION DE INGRESOS Y GASTOS MENSUALES

INGRESOS	Cliente	Asesor Crédito	GASTOS	Cliente	Asesor Crédito
Sueldos (empleo)	\$	\$	Gastos Familiares	\$	\$
Pensiones (jubilación)	\$	\$	Educación	\$	\$
Ventas (negocio)	\$	\$	IESS / seguros	\$	\$
Honorarios (profesionales)	\$	\$	Arriendo vivienda / negocio	\$	\$
Aportes familiares (Ayudas Económicas)	\$	\$	Costos de ventas (negocio)	\$	\$
Actividades productivas *	\$	\$	Gastos Personal	\$	\$
Renta de bienes raíces	\$	\$	Gastos Materiales Indirectos	\$	\$
Renta de papeles fiduciarios (inversiones)	\$	\$	Gastos Financieros	\$	\$
Remesas del exterior	\$	\$	Imprevistos	\$	\$
Ingresos del cónyuge	\$	\$	Otros gastos**	\$	\$
Sueldo promedio variable / comisiones	\$	\$		\$	\$
Otros ingresos *	\$	\$		\$	\$
Total Ingresos	\$	\$	Total de Gastos	\$	\$

* **DETALLE OTROS INGRESOS:**

** **DETALLE OTROS GASTOS:**

CLIENTE	TOTAL INGRESOS	\$	<input type="text"/>	—	TOTAL GASTOS	\$	<input type="text"/>	=	AHORRO	\$	<input type="text"/>
ASESOR	TOTAL INGRESOS	\$	<input type="text"/>	—	TOTAL GASTOS	\$	<input type="text"/>	=	AHORRO	\$	<input type="text"/>

11 ESTADO DE SITUACION PATRIMONIAL

ACTIVOS		PASIVOS	
Efectivo y saldos bancarios	\$	Deuda a Corto y mediano Plazo (hasta 5 años)	\$
Documentos y cuentas por cobrar	\$	Deuda a Largo Plazo (mas de 5 años)	\$
Inventarios / mercaderías	\$	Doctos y cuentas por pagar	\$
Bienes inmuebles (propiedades)	\$	Otros pasivos**	\$
Vehículos / Maquinaria	\$		\$
Muebles y Enseres	\$		\$
Inversiones financieras	\$		\$
Otros activos (acciones, derechos, etc.)*	\$	Total Pasivos	\$
Total Activos	\$	Patrimonio = Activos - Pasivos	\$

* **DETALLE OTROS ACTIVOS**

** **DETALLE OTROS PASIVOS**

12 DECLARACIÓN DE ORIGEN DE FONDOS

Concedor (es) de las penas de perjurio, declaro (o) (amos) bajo juramento que el origen de los fondos entregados a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega" Ltda., CoopMego, es lícito; además, que los fondos que recibo de la Cooperativa no serán destinados a la realización o financiamiento de ninguna actividad ilícita.

13 AUTORIZACIÓN

Concedor (es) de las disposiciones de la Ley para Reprimir el Lavado de Activos, autorizo (o) (amos) expresamente a la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega" Ltda., CoopMego, 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, renuncio (o) (amos) a instaurar por este motivo cualquier tipo de acción civil, penal o administrativa en contra de la Cooperativa de Ahorro y Crédito "Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega" Ltda., CoopMego.

14 DECLARACIÓN DE INFORMACIÓN

Declaro (o) (amos) además, que la presente información es correcta y verdadera, entiendo que esta información será leída/revisada por la Cooperativa quien la podrá considerar para todos los efectos legales.

15 AUTORIZACIÓN PARA ACCESO A INFORMACIÓN DE BURÓS DE CRÉDITO

Autorizo (amos) de forma expresa, voluntaria e irrevocable a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina "Manuel Esteban Godoy Ortega" Ltda., CoopMego o a cualquier cesionario o endosatario para que obtenga de cualquier fuente de información y en cualquier momento, referencias relativas a mi (nuestro) comportamiento crediticio, al cumplimiento de mis (nuestras) obligaciones, y, en general cualquier información relevante para conocer mi desempeño como deudor(es), deudor(es) solidario(s) o garante(s), mi (nuestra) capacidad de pago o para valorar el riesgo futuro de conceder(me) (nos) cualquier operación, producto o servicio financiero. Así como, conf(iero) (erimos) mi (nuestra) autorización para procesar, reportar y suministrar cualquier información de carácter financiero y comercial, referente a mis (nuestras) obligaciones como deudor(es), deudor (es) solidario(s) o garante (s), en cualquier central o fuente de información debidamente constituida. Esta autorización será suficiente para que la Cooperativa o para que el cesionario o endosatario, si lo hubiere, la presente, obtenga o reporte la información que requiera de o hacia cualquier buró de crédito o cualquier entidad autorizada que la mantenga.

FIRMA DEL SOCIO / CLIENTE
C.I.: _____

FIRMA DEL CONYUGE
C.I.: _____

VERIFICACIÓN

SOLICITUD DE CREDITO N° PERSONA NATURAL PERSONA JURÍDICA

NOMBRES Y APELLIDOS / RAZON SOCIAL (DEUDOR): _____
 CÉDULA DE IDENTIDAD / PASAPORTE / RUC : _____
 NOMBRES Y APELLIDOS (cónyuge): _____ CÉDULA DE IDENTIDAD (cónyuge): _____
 LUGAR Y FECHA: _____ SOCIO N° _____ ASESOR RESPONSABLE _____

INFORMACIÓN DEL CRÉDITO

MONTO SOLICITADO \$ PLAZO

FORMA DE PAGO: Mensual Trimestral Semestral Al Vencimiento

DESTINO DEL CRÉDITO: _____

DESTINO GEOGRÁFICO DEL CRÉDITO: País: _____ Provincia: _____ Cantón: _____

TIPO DE GARANTÍA: FIRMAS PRENDA HIPOTECA OTROS VALOR DE LA GARANTÍA: _____ SE ENCUENTRA ASEGURADA: SI NO

DESCRIPCIÓN DEL TIPO DE GARANTÍA: _____

GARANTÍAS OFRECIDAS

PERSONAL	
NOMBRES Y APELLIDOS	C.I. <input type="checkbox"/> Pasaporte <input type="checkbox"/> R.U.C. <input type="checkbox"/>

PRENDAS

Descripción de la prenda	Valor Aproximado \$
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>
TOTAL \$ <input type="text"/>	

BIEN RAÍZ

Descripción del bien inmueble	Valor Aproximado \$
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>
TOTAL \$ <input type="text"/>	

FIRMA DEL DEUDOR

FIRMA DEL CÓNYUGE

PARA USO EXCLUSIVO DE LA COOPERATIVA (REFERENTE AL DESTINO DEL CRÉDITO)

SECTOR ECONÓMICO _____ DESTINO FINANCIERO _____
 ACT. ECONÓMICA RECEPTORA: _____ SUB-SECTOR _____ ACTIVIDAD _____
 INTEGRANTE DEL GRUPO ECONÓMICO _____

REQUISITOS PARA CRÉDITO

CRÉDITOS CON GARANTÍA PERSONAL:

- Copias de cédula de ciudadanía y certificado de votación.
- Planilla de luz, agua o teléfono (del último mes).
- Certificado de sueldos (ingresos - egresos = líquido).
- Copias de contrato de arrendamiento debidamente legalizado.
- Copias de giros del exterior.
- Copia del RUC actualizado.
- Copias de declaraciones al S.R.I.
- Copias de facturas.
- Certificado simple del registro de propiedad (libre de gravamen).
- Permiso de funcionamiento del negocio.
- Certificado de no adeudar al Honorable Consejo Provincial.
- Otros:

DEUDOR GARANTE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

CRÉDITOS HIPOTECARIOS

Además de los requisitos con garantía personal marcados, agregue los siguientes:

- Certificado historiado del Registrador de la Propiedad (15 años y libre de gravamen).
- Copia notariada de las escrituras del bien a hipotecar
- Certificado de no adeudar al Municipio.
- Certificado del avalúo catastral emitido por el Municipio.
- Informe del Perito Avaluador.
- Otros _____

DEUDOR GARANTE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

CRÉDITOS CON GARANTÍA PRENDARIA (FINANCIA LA ADQUISICIÓN DE VEHÍCULOS)

Además de los requisitos con garantía personal marcados, agregue los siguientes:

Financiamiento vehículos nuevos (livianos o pesados):

- Proforma del vehículo adquirir.

Financiamiento vehículos usados (livianos o pesados):

- Contrato de compra venta debidamente legalizado.
- Copia de la matrícula del vehículo a preñar.
- Certificado de la Policía Nacional, que señale que el vehículo se encuentra matriculado.
- Certificado del Registrador Mercantil, que señale que no pesa gravamen alguno sobre el vehículo.
- Otros: _____

DEUDOR GARANTE

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

MAPA DE UBICACIÓN:

“Sea prudente en el manejo de su dinero, manteniéndose al día en el pago de sus cuotas y evite molestias en su historial crediticio”

INFORMACION IMPORTANTE

MONTO FINANCIADO: Monto aprobado;
MONTO LÍQUIDO: Monto financiado menos comisión menos impuestos de ley;
CARGA FINANCIERA: Comisión por asesoría más intereses;
SUMA TOTAL DE CUOTAS: Suma de alicuotas de capital más intereses.