



Persona Natural
Ingreso y actualización
de datos

NUEVO ☐

ACTUALIZACIÓN ☐

A. DATOS PERSONALES GENERALES DEL SOLICITANTE

Nombres completos		Apellido paterno		Apellido materno	
Sexo ☐ Masculino ☐ Femenino	País de Nacimiento	Fecha de nacimiento (DD/MM/AAAA) Cédula de Ciudadanía N° aplica para nacionalidad ecuatoriana		Fecha de caducidad cédula (DD/MM/AAAA)	
Nacionalidad	Estado Civil ☐ Soltero ☐ Casado ☐ Divorciado ☐ Unión libre ☐ Viudo	Separación de Bienes ☐ Sí ☐ No		N° de cargas familiares	
☐ Señor ☐ Señora ☐ Señorita	Indicar (Doctor, ingeniero, etc.)	Indique cómo desea ver su nombre en las comunicaciones del Banco		Profesión	
Cuenta con otra Nacionalidad o Residencia ☐ Sí ☐ No	Especifique País de Nacionalidad	1. 2.		Especifique País de Residencia	1. 2.
¿Tiene Ud. residencia fiscal para efectos tributarios en Estados Unidos?				☐ Sí ☐ No	
¿Tiene Ud. residencia fiscal para efectos tributarios en otra jurisdicción diferente a Ecuador y Estados Unidos?				☐ Sí ☐ No	

A.1 EXTRANJEROS

Reside en Ecuador ☐ Sí ☐ No	Años de Residencia	Cédula de Identidad / Pasaporte N° carnet de Refugiado N°	Fecha de expedición Pasaporte (DD/MM/AAAA)	Fecha de caducidad Pasaporte/ Cédula de Identidad / Carnet de Refugiado N° (DD/MM/AAAA)
País de origen del Pasaporte	Tipo de Visa		Fecha de ingreso al país (DD/MM/AAAA)	

A.2 NIVEL ACADÉMICO

☐ Sin estudios	☐ Primaria	☐ Secundaria	☐ Formación intermedia (técnica)	☐ Universitaria	☐ Postgrado
Entidad educativa	Especialización		Título		

A.3 SITUACIÓN LABORAL

☐ Empleado	☐ Público	Empleador	Actividad Económica del Empleador		Tipo de contrato ☐ Temporal ☐ Indefinido
☐ Privado	Cargo	Área / Dpto.	Antigüedad	Fecha de ingreso (DD/MM/AAAA)	Fecha de vencimiento del contrato (DD/MM/AAAA)
☐ Profesional Independiente	Actividad económica				
Años de experiencia en la actividad		Obligado a llevar contabilidad ☐ Sí ☐ No	RUC		
☐ Jubilado	Fecha de jubilación				
☐ No trabaja	☐ Ama de casa ☐ Estudiante ☐ Rentista ☐ Remesas del exterior				
Ocupación anterior (Si la actual es menor a 1 año)	Empresa	Área / Dpto.	Cargo	Teléfono	Fecha de Inicio (DD/MM/AAAA) Fecha de Salida (DD/MM/AAAA)

¿Desempeña o ha desempeñado funciones o cargos públicos destacados en el Ecuador o en Extranjero; o funciones prominentes en una organización internacional? (PEPS) Deben considerarse las personas desde el grado 5 al 10 de la escala de remuneración mensual unificada del nivel jerárquico superior y sus equivalencias ☐ Sí ☐ No

Es Ud. familiar(1) o colaborador directo (2) de una persona que desempeña o ha desempeñado funciones o cargos públicos destacados en el Ecuador o en Extranjero; o funciones prominentes en una organización internacional? ☐ Sí ☐ No

(1) Cónyuges o personas unidas bajo el régimen de unión de hecho y familiares hasta segundo grado de consanguinidad: padres, hijos, abuelos, hermanos, nietos, y primero de afinidad: padres o hijos de su cónyuge.
(2) Persona que mantiene titularidad o el control de un instrumento o persona jurídica, conjuntamente o en representación de un PEP; o mantiene relaciones empresariales y comerciales estrechas. También es persona que tiene o controla actividades en representación del PEP.

B. CÓNYUGE

Nombres completos		Apellido paterno		Apellido materno		Apellido de casada	
N° de hijos	País de nacimiento	Fecha de Nacimiento (DD/MM/AAAA)	Cédula de Ciudadanía N°(aplica para nacionalidad ecuatoriana)	Fecha de caducidad (DD/MM/AAAA)			

B.1 EXTRANJERO

Reside en Ecuador ☐ Sí ☐ No	Años de Residencia	Cédula de Identidad / Pasaporte N° Carnet de Refugiado N°	Fecha de expedición Pasaporte (DD/MM/AAAA)	Fecha de caducidad Pasaporte/ Cédula de Identidad / Carnet de Refugiado N° (DD/MM/AAAA)
País de origen del Pasaporte	Tipo de Visa		Fecha de ingreso al país (DD/MM/AAAA)	

B.2 NIVEL ACADÉMICO

☐ Sin estudios	☐ Primaria	☐ Secundaria	☐ Formación intermedia (técnica)	☐ Universitaria	☐ Postgrado
Entidad educativa	Especialización		Título		

B.3 SITUACIÓN LABORAL													
☐ Empleado	☐ Público	Empleador			Actividad Económica del Empleador		Tipo de contrato ☐ Temporal ☐ Indefinido						
	☐ Privado												
		Cargo	Área / Dpto.		Antigüedad	Fecha de ingreso (DD/MM/AAAA)	Fecha de vencimiento del contrato (DD/MM/AAAA)						
☐ Profesional Independiente	Actividad que realiza			Años de experiencia en la actividad		RUC							
☐ Jubilado	Fecha de jubilación												
☐ No trabaja	☐ Ama de casa ☐ Estudiante ☐ Rentista ☐ Remesas del exterior												
Ocupación anterior (Si la actual es menor a 1 año)		Empresa	Área / Dpto.		Cargo	Teléfono		Fecha de Inicio (DD/MM/AAAA)		Fecha de Salida (DD/MM/AAAA)			
Dirección de trabajo (Favor ingresar en el siguiente orden: Calles principales/Avenidas/Nº solar, villa)						Teléfono Nº 1		1Tipo	Extensión	Teléfono Nº 2		1Tipo	Extensión
Correo electrónico						1Tipos:		(T) Teléfono		(F) Fax		(C) Celular	

C DIRECCIONES Y TELÉFONOS																	
DOMICILIO	Tipo de vivienda			☐ Casa		☐ Departamento		☐ Propia hipotecada		☐ Arrendada		☐ Vive con familiares					
								☐ Propia no hipotecada		☐ Prestada							
Ciudad				Parroquia					Sector								
Ciudadela				Dirección (Favor ingresar en el siguiente orden: Calles principales/Avenidas/Nº solar, villa)													
Punto de referencia que facilite la ubicación de tu dirección									Tiempo de residencia (en años)								
En caso de arrendar: nombre y apellidos del arrendador									Teléfono								
En caso de vivir con familiares: nombre y apellidos del propietario									Parentesco								
Teléfono #1		1Tipo		2Pertenece a:		Teléfono #2		1Tipo		2Pertenece a:		Teléfono #3		1Tipo		2Pertenece a:	

[illegible]

C.1 DIRECCIONES Y TELÉFONOS EN OTROS PAÍSES						
PAÍS 1			Ciudad		Dirección	
Teléfono #1	¹Tipo	Extensión	Teléfono #2	¹Tipo	Extensión	Código Postal
PAÍS 2			Ciudad		Dirección	
Teléfono #1	¹Tipo	Extensión	Teléfono #2	¹Tipo	Extensión	Código Postal

D. ESTADO DE CUENTA CORRIENTE EN FORMATO DIGITAL

Al aceptar su estado de cuenta en formato digital usted podrá visualizarlo y descargarlo por 24online. En caso de no aceptar su estado de cuenta digital, éste será enviado a la dirección de entrega que haya registrado en el Banco. ☐ SÍ ☐ NO

F ENVÍO DE CORRESPONDENCIA

☐ Correo electrónico ☐ Dirección domicilio ☐ Dirección negocio ☐ Otra dirección ☐ Casilla postal

 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 Grupo Financiero Bolivariano. ☐ SÍ ☐ NO

ESTADO DE SITUACIÓN ECONÓMICA - PERFIL ECONÓMICO DEL CLIENTE

G.1 INGRESOS / EGRESOS MENSUALES

INGRESOS

EGRESOS

	VALORES		VALORES
Sueldos		Alimentación	
Honorarios profesionales		Educación	
¹ Otros ingresos fijos		Pago arriendo / Cuota hipoteca	
¹ Otros ingresos variables		Servicios básicos (agua, luz, teléfono)	
Ingresos cónyuge		Tarjetas de crédito	
		Cuota de vehículo	
		Seguros	
		² Otros egresos	
TOTAL INGRESOS MENSUALES		TOTAL EGRESOS MENSUALES	

¹Detalle origen de otros ingresos fijos/variables

²Detalle destino otros egresos

TOTAL INGRESO NETO

G.2 ACTIVOS

Activos corrientes

Activos fijos

Valores		Bienes inmuebles	Hipoteca	Dirección		Área m ²	Valores
Dinero en efectivo		☐ Dpto. ☐ Casa	☐				
Depósitos bancarios		☐ Dpto. ☐ Casa	☐				
Nombre del Banco		☐ Oficina ☐ Local	☐				
		☐ Terreno	☐				
		Vehículos Marca	Prendado	Año	Modelo		
Inversiones			☐				
Entidad			☐				
		Muebles y enseres					
		Otros activos fijos					
Acciones							
Cuentas por cobrar							
Otros activos (especificar)							
Total activos corrientes (a)						Total activos fijos (b)	
						Total activos (a+b)	

G.3 PASIVOS

Institución	¹ Razón o Propósito	LP	CP	Monto	Cuota	Saldo actual
		☐	☐			
		☐	☐			
		☐	☐			
		☐	☐			
		☐	☐			
		☐	☐			
LP:	Largo plazo (mayor a 1 año)	¹ Tarjeta de Crédito, Vehículo, Vivienda, Otros			Total pasivos (sumatoria saldo actual)	
CP:	Corto plazo (menor a 1 año)	Fecha de Corte Patrimonio (DD/MM/AAAA)			Total patrimonio (activos - pasivos)	

PERFIL TRANSACCIONAL

H.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

I REFERENCIAS**I.1 BANCARIAS Y CREDITICIAS (LOCALES Y DEL EXTERIOR)**

Banco	Tipo de tarjeta de crédito	País	N° de Cuenta / N° de tarjeta	Tipo de cuenta	Local	Internacional
1.				☐ Ahorros ☐ Corriente	☐	☐
2.				☐ Ahorros ☐ Corriente	☐	☐
3.				☐ Ahorros ☐ Corriente	☐	☐
4.				☐ Ahorros ☐ Corriente	☐	☐
5.				☐ Ahorros ☐ Corriente	☐	☐
6.				☐ Ahorros ☐ Corriente	☐	☐

I.2 REFERENCIAS COMERCIALES

Establecimiento	Dirección	Ciudad
Teléfono	Artículo	
Establecimiento	Dirección	Ciudad
Teléfono	Artículo	

I.3 REFERENCIA PERSONAL

Nombres y Apellidos (si es familiar debe tener otra dirección domiciliaria)	Lugar de Trabajo	Teléfono de Trabajo
Dirección Domicilio	Teléfono Domicilio	Antigüedad en Años de la Relación
		Tipo de Vínculo

J DECLARACIONES 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 el tratamiento de datos personales.- Autorizo de manera libre, voluntaria, previa, explícita, e inequívoca al Banco Bolivariano C.A. (en adelante el "Banco") y a quienes, durante la ejecución de sus actividades, efectúen el tratamiento de datos personales de forma conjunta, sean éstos sus proveedores o compañías filiales y/o subsidiarias y/o afiliadas o aquellas donde pudiera tener una participación accionaria, sean que se encuentren domiciliadas en el Ecuador y/o en el exterior, o a quien represente sus derechos, como titular de la información, para que realicen los tratamientos que se indican a continuación: 1.- Soliciten, almacenen, consulten, compartan, informen, reporten, rectifiquen, procesen, modifiquen, actualicen, aclaren, retiren o divulguen, ante cualquier empresa en Ecuador y/o en el exterior, todo lo referente a mi información financiera, comercial y crediticia, incluyendo mis datos biométricos y aquella relacionada con los derechos y obligaciones originados en virtud de cualquier contrato celebrado u operación que haya llegado o llegare a celebrar o realizar. 2.- Accedan, recolecten, procesen, actualicen, conserven, compartan y destruyan mi información y documentación, incluso cuando no se haya perfeccionado una relación contractual o después de haber finalizado, salvo que por una disposición legal estén obligados a mantenerla disponible por posibles requerimientos de autoridades competentes. 3.- Suministren, consulten, verifiquen y compartan la información financiera, comercial, crediticia y/o mis datos biométricos, con cualquier compañía nacional o extranjera, incluyendo burós de información crediticia. 4.- Remitan a las autoridades competentes, la información relacionada con los productos y servicios contratados o que llegare a contratar, datos de contacto, movimientos, saldos, y toda aquella información que sea solicitada y que se encuentre en la entidad, incluyendo organismos de control, Superintendencia de Bancos, Servicio de Rentas Internas, Fiscalía General del Estado, Unidad de Análisis Financiero y Económico del Ecuador (UAFFE), Jueces y otros que tengan competencia legal para solicitarla. 5.- Consulten, soliciten o verifiquen la información sobre mi ubicación o contacto, mis activos, bienes o derechos ante instituciones públicas o privadas, o que se encuentren en buscadores públicos, redes sociales o publicaciones físicas o electrónicas, ya sea en Ecuador o en el exterior. 6.- Compartan, transmitan, transfieran y divulguen información y documentación necesaria, relacionada con trámites legales que se realizan por compañías proveedoras externas, incluyendo también las gestiones de cobranza a cargo de empresas de servicios auxiliares, los abogados externos y estudios jurídicos para el caso de gestiones de cobro. Autorizo también a que compartan, transmitan, transfieran y divulguen mi información y/o documentación, siempre que por la naturaleza del producto o servicio adquirido se requiera, con las siguientes personas, a nivel nacional o internacional: 6.1.- Quienes ofrezcan, presten o suministren bienes y servicios para la adecuada prestación de sus productos o servicios, sea también en virtud de una alianza con relación a los productos que tengo, incluyendo empresas remesadoras con las cuales hayan celebrado convenios para la gestión y entrega de recursos enviados del exterior, incluyendo las instituciones de corresponsalia en el exterior y/o bancos corresponsales en virtud de las operaciones realizadas a través de, o con estas entidades. 6.2.- Entidades con las cuales tengan celebrados o celebren a futuro contratos de uso de red como corresponsales no bancarios o como canales de pago u otras como Banco Central del Ecuador, redes de pago, de cajeros automáticos y cualquier otra que se cree en el futuro. 6.3.- Las aseguradoras con las cuales se requieran tener contratadas pólizas o con las cuales yo haya decidido contratarlas, así como las empresas que brindan servicios de asistencia. 6.4.- Los peritos que por cualquier relación contractual llevan a cabo avalúos de bienes a entregarse en garantía. 6.5.- Las operadoras de las franquicias de tarjetas de crédito y débito y demás entidades nacionales o internacionales que participen en dichos sistemas. 6.6.- Las personas o empresas que estén interesadas en la adquisición de cartera o que la adquieran a cualquier título. 6.7.- Las bolsas de valores, casas de valores, depósitos centralizados

de custodia de valores y demás proveedores de infraestructura del mercado de valores, para que recopilen, administren, intercambien información entre ellos y la pongan en circulación en el mercado de valores. 6.8.- A quienes sean contratados para la realización de actividades de educación financiera y a empresas que administran programas de lealtad, para que me contacten para ofrecer, vincular, promocionar, gestionar dicho programa, así como los beneficios asociados a éste.

Autorizo también a que: 1.- Me contacten con el fin de suministrar información de productos, servicios, con fines de actualización de datos o de cualquier otra índole, directamente y/o a través de cualesquiera de sus proveedores, por cualquier medio, pero sin limitarse a: correos electrónicos, vía telefónica, mensajería instantánea, notificaciones push, whatsapp, chatbot y a través de redes sociales. 2. Me ofrezcan y presten sus productos o servicios a través de cualquier medio o canal para mi beneficio; 3. Conozcan mi ubicación y datos de contacto para efectos de notificaciones con fines de seguridad y ofrecimiento de beneficios y ofertas comerciales; 4.- Efectúen investigaciones comerciales, analítica de datos, estadísticas, análisis de riesgos, de mercado, interbancario y financiero, y la construcción de información agregada que podrá compartir con clientes y terceros. La presente finalidad incluye la posibilidad de contactarme para estos fines.

Manifiesto que he sido informado por el Banco, por intermedio de la sección Política de Tratamiento de Datos Personales publicada en el sitio web www.bolivariano.com, donde: 1.- El Banco actuará como responsable del Tratamiento de Datos Personales de los cuales soy titular y podrán recolectar, usar y tratar mis datos personales conforme con la Política de Tratamiento de Datos Personales y la autorización que he otorgado. Los datos recolectados serán utilizados con el fin de que el Banco brinde los servicios financieros precautelando la protección de los datos personales entregados a la entidad. Igualmente, estas bases de datos se utilizarán para almacenar y mantener el registro de los usuarios de los sitios web y canales electrónicos que posee el Banco, con sus distintos programas e iniciativas. 2.- Los datos podrán también ser usados por Banco Bolivariano C.A., para el envío de información sobre temas relacionados. 3.- Tengo derecho a revocar el consentimiento otorgado para el tratamiento de datos personales y/o solicitar la eliminación de la información conforme a lo estipulado por la Ley. 4.- El uso de los datos por el Banco perderá vigencia en el momento en que el titular solicite la corrección, actualización o la eliminación de la información de las bases de datos para lo cual puede hacer uso del procedimiento establecido en la Política de Tratamiento de Datos Personales en la sección peticiones y reclamos y escribir para el caso de Banco Bolivariano C.A. al correo electrónico: dpo@bolivariano.com previa evaluación pertinente. 5.- Banco Bolivariano C.A. mantendrá la confidencialidad, seguridad, veracidad, transparencia, acceso y circulación restringida de mis datos. 6.- El Banco se reserva el derecho de modificar la Política de Tratamiento de Datos Personales en cualquier momento. Cualquier cambio será informado y publicado oportunamente en la página web del 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 toques 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 período 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/AAAA) _____

Firma cliente _____

Nombre _____

C.I. / Pasaporte _____

Firma cónyuge _____

Nombre _____

C.I. / Pasaporte _____

K 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.							Firma del Asesor Comercial Nombre del Asesor Comercial		
COMENTARIOS									
Fecha de recepción (DD/MM/AAAA)					Oficina				
Verificado por					Recomendado por				