

FORMULARIO DE IDENTIFICACIÓN DEL CLIENTE - PERSONA FÍSICA

DATOS PERSONALES

Nombres:		Apellidos:				
Tipo de documento:	CI <input type="checkbox"/>	Pasaporte <input type="checkbox"/>	Otros <input type="checkbox"/>	N°		
Nacionalidad:	Paraguaya <input type="checkbox"/>	Otros <input type="checkbox"/>	Sexo: M <input type="checkbox"/>	F <input type="checkbox"/>		
Fecha de nacimiento:	/ /	Lugar de nacimiento:				
Domicilio:						
Barrio:	Ciudad:		Teléfono:			
Celular:	Email:					
Estado civil:	Soltero <input type="checkbox"/>	Casado <input type="checkbox"/>	Separado <input type="checkbox"/>	Divorciado <input type="checkbox"/>	Viudo <input type="checkbox"/>	Unión de hecho <input type="checkbox"/>

DATOS DEL CÓNYUGE

Nombres:		Apellidos:			
Tipo de documento:	CI <input type="checkbox"/>	Pasaporte <input type="checkbox"/>	Otro <input type="checkbox"/>	N°	
Nacionalidad:	Paraguaya <input type="checkbox"/>	Otros <input type="checkbox"/>	Sexo: M <input type="checkbox"/>	F <input type="checkbox"/>	
Fecha de nacimiento:	/ /	Lugar de nacimiento:			
Domicilio:					
Barrio:	Ciudad:		Teléfono:		
Celular:	Email:				

ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL

Ocupación:	Empleado <input type="checkbox"/>	Propietario <input type="checkbox"/>	Ama de casa <input type="checkbox"/>	Jubilado <input type="checkbox"/>	Otro:
Lugar de trabajo:	Dirección:				
Barrio:	Ciudad:		Teléfono:		Antigüedad:

DESCRIPCIÓN DE LA ACTIVIDAD ECONÓMICA (PRINCIPAL Y ACCESORIA)

SOLICITUD DE PRODUCTOS Y SERVICIOS

CAJA DE AHORRO A LA VISTA

Moneda: Gs. <input type="checkbox"/>	USD <input type="checkbox"/>	Denominación de la cuenta: _____			
Régimen de firma: Individual <input type="checkbox"/>	Indistinta <input type="checkbox"/>	Conjunta <input type="checkbox"/>			
Depósito en: Efectivo <input type="checkbox"/>	Cheque <input type="checkbox"/>	Débito en cuenta N°: _____			
Tarjeta de Débito: Si <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>	Nombre en Tarjeta de Débito: _____			
Tarjeta de Débito otro Titular: Si <input type="checkbox"/>	No <input type="checkbox"/>	Nombre en Tarjeta de Débito: _____			
La Tarjeta se entregará en la sucursal: _____					
Extractos: Digital <input type="checkbox"/>	Impreso a dirección: Particular <input type="checkbox"/>	Laboral <input type="checkbox"/>			
Operaciones sin Tarjeta <input type="checkbox"/>	N° de Celular a vincular: _____				

CERTIFICADO DE DEPÓSITO DE AHORRO

Apertura:	Renovación de CDA N°:
-----------	-----------------------

AHORRO PROGRAMADO

Moneda: _____	Nombre del ahorro: _____									
N° de Cuenta de débito aportes mensuales: _____	Aporte mensual: _____									
Plazo de ahorro (meses): 3 <input type="checkbox"/>	6 <input type="checkbox"/>	9 <input type="checkbox"/>	12 <input type="checkbox"/>	15 <input type="checkbox"/>	18 <input type="checkbox"/>	21 <input type="checkbox"/>	24 <input type="checkbox"/>	36 <input type="checkbox"/>	48 <input type="checkbox"/>	60 <input type="checkbox"/>
Rango de fechas para el débito automático: 1 al 10 <input type="checkbox"/>	11 al 20 <input type="checkbox"/>	21 al último día del mes <input type="checkbox"/>								
Al final del plazo acreditar en la cuenta N°: _____						a nombre de _____				
el capital de mis intereses generados.										

Declaro conocer y aceptar las condiciones del producto Ahorro Programado, las cuales me fueron explicadas oportunamente y se encuentran en el Contrato Único de Productos y Servicios Financieros y en la página web de la Financiera www.financieraelcomercio.com.py: Si No

INFORMACIÓN ACERCA DE LA CUENTA DE AHORRO Origen de los fondos

Transferencia de fondos <input type="checkbox"/>	Préstamos <input type="checkbox"/>	Pago de salarios <input type="checkbox"/>	Venta de activos <input type="checkbox"/>
Rentas financieras <input type="checkbox"/>	Ahorros <input type="checkbox"/>	Herencia <input type="checkbox"/>	Otros _____

TARJETAS DE CRÉDITO				
Titular <input type="checkbox"/>	Adicional <input type="checkbox"/>	Clásica <input type="checkbox"/>	Oro <input type="checkbox"/>	
Marca: Visa <input type="checkbox"/>	Mastercard <input type="checkbox"/>	Credifelco <input type="checkbox"/>	Afinidad _____	
Línea de crédito solicitada _____		Servicio Asistencia a Tu Hogar y Tu Mascota <input type="checkbox"/>		
Nombre en Tarjeta - Titular _____				
Nombre en Tarjeta - Adicional _____				
Emisión de extracto: Digital <input type="checkbox"/>		Impreso a dirección: Particular <input type="checkbox"/>		Laboral <input type="checkbox"/>
Débito automático: Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>		Cuenta N°: _____	Débito: Pago Mínimo <input type="checkbox"/>	Deuda total <input type="checkbox"/>
USUARIO SUCURSAL WEB www.elcomercio.com.py / APP Financiera El Comercio / *365#				
Correo Electrónico: _____			N° de Celular: _____	
Tipo de servicio:		Transaccional <input type="checkbox"/>	Sólo consulta <input type="checkbox"/>	

MANIFESTACIÓN DE BIENES ACTIVO

INMUEBLES (Ubicación - clase - tipo de construcción - mejoras - etc.)					
Finca N°	Cta. Cte. Catastral	Descripción - Distrito	Superficie		Valor Declarado
			Terreno	Edif.	
Total:					

DESCRIPCIÓN DE HACIENDA	
Cabezas hacienda vacuna a	
Cabezas hacienda lanar a	
Cabezas hacienda porcina a	
Cabezas hacienda caballar a	
Cabezas hacienda otras a	
Hacienda reproductora	

TÍTULOS Y ACCIONES		
Nombre de la sociedad	% de participación	Valor nominal
Total:		

CAJA DE AHORRO, CTA. CORRIENTE (Caja dep. En bancos- sociedades- etc. detalle e importe)		
Entidad	N° de cuenta	Valor
Total:		

DETALLE DE OTROS ACTIVOS (Mercaderías – automotores- maquinarias- herramientas, etc.)	
Total:	

CUADRO DE INGRESOS Y EGRESOS Promedio mensual

INGRESOS	
Ventas mercaderías	
Honorarios	
Sueldos	
Renta p/ alquileres	
Venta de hacienda	
Intereses y comisiones	
Otros ingresos	
Total ingresos:	

EGRESOS	
Costo mercaderías vendidas	
Sueldos y jornales	
Alquileres	
Gastos generales	
Intereses pagados	
Impuestos pagados	
Total egresos:	
Utilidad neta:	
Total egresos + Utilidad neta:	

SEGUROS CONTRATADOS

Bienes asegurados	Riesgo cubierto	Compañía	Vencimiento	Monto asegurado

REFERENCIAS BANCARIAS, FINANCIERAS, COMERCIALES, PERSONALES

Nombre y apellido o razón social	Dirección	Teléfono

PASIVO**DEUDAS HIPOTECARIAS – PRENDARIAS**

Nombre y domicilio del acreedor	S/finca o Maq. Autom.	Vencimiento	Importe de la deuda actual

Total:

DEUDAS BANCARIAS – FINANCIERAS

Bancos – Financieras	clase operación Pc/P-Doc.3s	Vencimiento	Garantía	Deuda actual

Total:

OTRAS DEUDAS (Detalle e Importe)

Total:

Resumen:

Total general del activo Gs.

Total general del pasivo Gs.

Patrimonio neto.....Gs.

PASIVO CONTINGENTE (Garantías otorgadas a terceros)

Nombre y domicilio del beneficiario	Vencimiento	Importe

Total:

INFORMACIÓN ADICIONAL

Declaración jurada sobre obligaciones fiscales en el extranjero (FATCA)

Posee otra nacionalidad diferente a paraguaya: Si No País:Es contribuyente y/o registra obligaciones con el Fisco de un país extranjero: Si No

Caso afirmativo con qué país:

Domicilio legal tributario fuera del Paraguay: Si No *Si es así, detalle domicilio legal y país correspondiente:Teléfono fuera del Paraguay: Si No Detalle N° telefónico y País:Green Card N°: Si No Social Security Number N°: Si No N° de TIN (Tax Payer Identification Number) / N° de contribuyente fiscal: Si No EIN (Employer Identification Number) / N° de identificación del empleador: Si No

CROQUIS DOMICILIO

REFERENCIAS:
Ej: comisaría, plaza, iglesia.

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____

DECLARACIÓN JURADA

Declaramos bajo fe de juramento que la información y los datos presentados a la Financiera en este formulario son correctos, absolutamente verdaderos y tanto ella como los demás documentos adjuntos corresponden al fiel reflejo de la realidad de nuestra situación patrimonial. Al mismo tiempo, nos comprometemos a informar por escrito a la Financiera cualquier modificación en la información aquí suministrada. Autorizamos irrevocablemente a la Financiera, otorgándole mandato suficiente en los términos del Art. 917 Inc. A del Código Civil, para que por cuenta propia o de terceros proceda a verificar y proveer cualquier información que pueda afectar la relación de confiabilidad y/o solvencia necesaria para la utilización de los servicios bancarios y realizar operaciones crediticias, a consultar a empresas, a recabar y proveer a cualquier persona información sobre nuestra situación patrimonial, solvencia económica, operaciones activas y pasivas, comportamiento de pago, cumplimiento o no de nuestras obligaciones, así como el valor de las obligaciones asumidas o garantías otorgadas. Igualmente queda autorizada la Financiera en los mismos términos a solicitar en cualquier momento actualización sobre la información proporcionada obligándonos a proveer la información solicitada en el plazo de cinco días hábiles y en caso de no hacerlo, queda suficientemente autorizada la Financiera a proceder a la cancelación de nuestras cuentas y operaciones, pudiendo incluso dar por decaída anticipadamente cualquier obligación pendiente de plazo, sin ningún otro requisito previo.

Asimismo, declaramos haber recibido el CONTRATO ÚNICO DE PRODUCTOS Y SERVICIOS, el cual reconocemos haber leído íntegramente, habiendo comprendido sus términos, condiciones, obligaciones y derechos allí previstos, a los cuales nos adherimos expresamente mediante la firma de la presente solicitud. En ese sentido, reconocemos haber sido informados por la Financiera de las características esenciales de los productos y servicios financieros contratados, específicamente sobre los derechos y obligaciones, los costos y gastos, la cancelación, el procedimiento de reclamos y los derechos consagrados en la Ley-N° 1334/98 de Defensa al Consumidor o Usuario y sus reglamentaciones. Nos obligamos a leer íntegramente las eventuales modificaciones y actualizaciones del CONTRATO ÚNICO DE PRODUCTOS Y SERVICIOS, a las que podremos acceder por medio de la web pública de la Financiera, pudiendo solicitar una copia actualizada en cualquiera de las Sucursales, modificaciones que aceptamos íntegramente, y en caso de no conformidad con las mismas, nos obligamos a manifestar por escrito a la Financiera dicha situación dentro de los 10 días de haber sido incluidas las mismas en la página web de la Financiera. Manifestamos irrevocablemente que los fondos a ser utilizados durante toda la relación con la Financiera, provienen y provendrán de operaciones lícitas conforme a las normativas que rigen la materia, las cuales declaramos conocer. Finalmente reconocemos que las manifestaciones que anteceden tienen carácter de declaración jurada y son relevantes a los efectos de la relación jurídica a ser mantenida con la Financiera.

Los productos Caja de Ahorro, Cuentas Básicas, Certificado de Ahorro y Ahorro Programado se encuentran cubiertos por el Fondo de Garantía de Depósito, cuya suma máxima es setenta y cinco (75) salarios mínimos mensuales, establecidos para actividades no específicas de la capital, por persona física o jurídica (Ley 2334/2003).

Los productos Préstamos, Líneas de Crédito y Tarjetas de Crédito no se encuentran cubiertos por el Fondo de Garantía de Depósito (Ley 2334/2003).

FIRMA DEL TITULAR

FIRMA DEL TITULAR

ACLARACIÓN

ACLARACIÓN

C.I.N°

C.I.N°

USO INTERNO

Comentarios _____

Oficial _____ verificado por _____ autorizado por _____