

Fecha de solicitud

Aprobación

Solicitud de Crédito N°

Canal

Código de vendedor

Venta: Activa Itinerante
 Receptiva

Producto: Efectinegocios Proveedor

Destino: Capital de trabajo Activo fijo Otro

Tipo de persona: Natural Jurídica

Otro:

DATOS DEL TITULAR

Apellido Paterno Apellido Materno

Nombres / Razon Social F. Nac. / F. Const. D.N.I. / RUC

Domicilio en AV. Calle Jr. Psje. Dirección

N° MZ. Lote Dpto / Int. Urbanización

Distrito Referencia

Correo

Teléfono Celular Estado Civil: S C CV D V

Dependientes Económicos Vivienda: Propia Familiar Alquilada S/. Espacio cedido Año de residencia

DATOS DEL NEGOCIO / EMPRESA

Formal Informal

Inicio de Actividad: RUC:

Nombre Comercial Actividad económica: CIUU:

Domicilio en AV. Calle Jr. Psje. Dirección

N° MZ. Lote Dpto / Int. Urbanización

Distrito Referencia

Correo

Teléfono Celular Ventas mensuales Antigüedad

DATOS DEL CÓNYUGE / CONVIVIENTE

Apellido Paterno Apellido Materno

Nombres F. Nac. D.N.I

Formal Informal Situación Laboral Dependiente Jubilado/pensionista Independiente: Con puesto fijo Sin puesto fijo Con negocio: Con Activo Fijo Sin Activo Fijo Ama de casa Fecha de ingreso / Inicio de Actividad: RUC Centro laboral:

Centro de Trabajo: Profesión/ Oficio/Actividad

Domicilio en AV. Calle Jr. Psje. Dirección

N° MZ. Lote Dpto / Int. Urbanización

Distrito Referencia

Correo

Teléfono Celular Ingresos Netos Mensuales Normales Predeterminados S/.

DATOS DE REFERENCIAS

Parentesco: Número telefónico (fijo/celular): Nombre y Apellido:

1.

2.

3.

Forma de pago

Efectinegocios: Mensual

Proveedor: 1 Cuota días

INSCRIPCIÓN DEL SEGURO MULTIRIESGO (Marcar con una X)

DATOS DEL INMUEBLE					
Casa		Departamento		Local Comercial	
I. INMUEBLE					
1. Número de pisos		2. Número de sótanos		3. Año de construcción	
II. MATERIAL DE CONSTRUCCIÓN PREDOMINANTE (MCP)					
1. Concreto Armado	2. Ladrillo o Cemento	3. Estructura de Acero / Metálico	4. Adobe / Quincha	5. Madera	6. Otros
III. Estado (*) MCP = Material de Construcción Predominante					
1. En Construcción	2. Construido con un MCP*	3. Construido con más de un MCP*	4. Construido por etapas		

1. FICHA DE INFORMACIÓN DEL CLIENTE*

Datos Registrales*	<input type="text"/>	N° de Partida*	<input type="text"/>	Registro*	<input type="text"/>
Tipo de Orden	<input type="text"/>	Orden de Compra N°	<input type="text"/>	Fecha	<input type="text"/>

¿Es sujeto obligado a contar con un Sistema de Prevención de LAFT?

2. REPRESENTANTES LEGALES*

Nombre y Apellidos	Tipo y N° de Doc. Identidad	Fecha de Nacimiento	Edad	¿Es Accionista?	Nacionalidad	% De Participación
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

3. DIRECTORES*

Nombre y Apellidos	Tipo y N° de Doc. Identidad	Fecha de Nacimiento	Edad	¿Es Accionista?	Nacionalidad	% De Participación
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

4. ACCIONISTA*

Nombre y Apellidos	Tipo y N° de Doc. Identidad	Fecha de Constitución/ Nacimiento	Edad	Nacionalidad	% De Participación
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

5. DECLARACIÓN JURADA DE VINCULO DE CONSANGUINIDAD O AFINIDAD**

De las personas del ítem 2,3 y 4, ¿alguna cuenta con vínculo de consanguinidad o afinidad con algún trabajador de Entidad Pública? Si No

Tipo de relación	Nombre y Apellido	Cargo
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

6. OTROS PRODUCTOS Y/O SERVICIOS QUE OFRECE LA EMPRESA*

7. DECLARACIÓN JURADA DE INGRESOS*

¿Sus ingresos unicamente provienen de actividades o prestación de servicios con el Estado? SI NO

De ser la respuesta no, indicar con que otra entidad o bajo que otra actividad usted genera ingresos:

8. PRINCIPALES CLIENTES*

Nombre o Razón Social Nro. RUC

Domicilio Celular Teléfono

9. RANGO DE INGRESOS PROMEDIOS MENSUALES*

- 0-50,000 100,001-1,000,000
- 50,001-100,000 Más de 1,000,000

10. VALOR DE LOS ACTIVOS*

- 0-50,000 100,001-1,000,000
- 50,001-100,000 Más de 1,000,000

11. NIVEL DE ENDEUDAMIENTO EN EL SISTEMA FINANCIERO*

- 0-50,000 100,001-1,000,000
- 50,001-100,000 Más de 1,000,000

* Aplica para cliente persona jurídica

** Solo crédito proveedor

CONDICIONES DE DISPOSICIÓN DE EFECTIVO

Retiro en tienda Abono en cuenta mismo titular Moneda Soles

Banco CCI:

Tipo de cuenta: Ahorro Corriente

Número de cuenta:

DECLARACIÓN JURADA

- I. Acepto proporcionar toda la información que la Financiera solicite y aseguro que obedece a la realidad y se ajusta a la verdad asumiendo responsabilidad civil y penal de no serlo, dada la condición de declaración jurada, que de conformidad con el artículo 179° de la Ley N° 26702, Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP tiene cualquier declaración hecha en el marco de la presente contratación.
- II. Declaro y aseguro que los fondos que destino o destinaré para el pago de mis cuotas son de origen lícito y provienen de actividades o negocios existentes, verificables y válidos, por tanto libero y me obligo a mantener libre a la Financiera de cualquier perjuicio o daño que se le ocasione como consecuencia de verificar la falsedad de dicha información.
- III. De contratar el producto crédito Proveedor: Declaro bajo juramento no haber influido sobre cualquier acto, omisión o en la decisión de funcionario público para obtener o retener negocios o cualquier otra ventaja para mí o en favor de la empresa de la cual soy accionista y/o Director y/o Gerente y/o representante legal y/o trabajador.
- IV. Declaro bajo juramento no haber sido forzado ni intimidado para contestar el presente; por lo cual manifiesto haber leído, entendido y llenado el presente documento.

Autorización para Uso de Datos Personales

- SI NO

Autorizo a FINANCIERA EFECTIVA S.A., identificada con RUC N° 20441805960, con domicilio en Av. El Derby N°254, Oficinas 2101 - 2104 - 2105, distrito de Santiago de Surco, provincia y departamento de Lima, a registrar los datos personales que he consignado en el presente formulario, con la finalidad de recibir información sobre los productos, ofertas y servicios que esta empresa comercializa. Para dichas finalidades, FINANCIERA EFECTIVA S.A. podría valerse de encargados del tratamiento que se identifican en nuestra página web www.efectiva.com.pe, algunos de los cuales se encuentran situados fuera del Perú, por lo que se podría producir una transferencia internacional (flujo transfronterizo) de datos personales. En cuanto a transferencia de datos personales a nivel nacional, FINANCIERA EFECTIVA S.A. podría valerse de encargados del tratamiento como la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), así como Centrales de Riesgo. En ese sentido, mis datos personales sólo serán utilizados con propósitos limitados, según lo expuesto precedentemente. No serán compartidos con terceros, salvo medie mi consentimiento expreso u obligación legal. Según corresponda, el formulario de recopilación de datos contiene algunos campos de carácter obligatorio. En caso decida no proporcionarlos, no será posible gestionar la solicitud antes referida. Por lo que, si decido ingresar los datos, declaro y certifico que ellos corresponden a mi persona y que son verdaderos, exactos, auténticos, completos y correctos. Asimismo, declaro conocer que mis datos personales serán almacenados en el Banco de Datos Personales denominado "Clientes y Prospectos" de titularidad de FINANCIERA EFECTIVA S.A., inscrito en el registro de la Dirección de Protección de Datos Personales (Código de Registro: 04508) y que serán tratados hasta que sea necesario para cumplir con la finalidad asociada a su recopilación y/o hasta que solicite su cancelación. Una vez cumplida dicha finalidad, mis datos serán conservados hasta por el plazo de diez (10) años una vez finalizada la relación contractual para cumplir obligaciones legales. Finalmente, declaro haber sido informado sobre la posibilidad de ejercer mi derecho de revocatoria y/o cualquier otro derecho previsto en la Ley N° 29733, tales como derechos de acceso, rectificación, cancelación y oposición (ARCO), enviando un correo electrónico a la siguiente dirección: privacidad@efectiva.com.pe o presentando una solicitud escrita en cualquiera de las oficinas de FINANCIERA EFECTIVA S.A. (podrá acceder a la ubicación de nuestras oficinas en la siguiente dirección: <https://www.efectiva.com.pe/oficinas/>)

Derecho de Endoso de Seguro de Vida

El CLIENTE tiene el derecho a elegir entre la contratación del seguro de desgravamen que ofrecemos en Financiera Efectiva para los créditos o, en su defecto, un seguro contratado directamente por EL CLIENTE, siempre que éste cumpla con los requisitos establecidos por Financiera Efectiva. SI EL CLIENTE elige la segunda opción, dicho seguro deberá endosarse a favor de Financiera Efectiva. Información sobre el procedimiento y requisitos en <https://www.efectiva.com.pe/productos/segurosefectiva/>

Firma del Cliente

Huella del Cliente

Responsable de Evaluación

EVALUACIÓN TELÉFONICA / RESPONSABLE			VERIFICACIÓN EN CAMPO		CALIFICACIÓN SBS %	
1. Conforme <input type="checkbox"/>	1. No Conforme <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> JCN <input type="checkbox"/> ODC <input type="checkbox"/> CALL	Domicilio	<input type="text"/>	Normal	<input type="text"/>
2. Conforme <input type="checkbox"/>	2. No Conforme <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> JCN <input type="checkbox"/> ODC <input type="checkbox"/> CALL		ID Servicio		
3. Conforme <input type="checkbox"/>	3. No Conforme <input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/> JCN <input type="checkbox"/> ODC <input type="checkbox"/> CALL	Negocio	<input type="text"/>	CPP	<input type="text"/>
				ID Servicio		

ANÁLISIS DEL RESPONSABLE DE EVALUACIÓN (Marcar con una X)

Aprobado	Observado/ Condicionado	Rechazado
Monto CME mensual: S/ <input type="text"/>	Motivo: <input type="text"/>	Motivo: <input type="text"/>
Comentarios a sustento de aprobación		
<hr/>		
<hr/>		
<hr/>		

RESUMEN

Código de préstamo <input type="text"/>	MAF Solicitado: <input type="text"/>	Plazo <input type="text"/>	Campaña Fondo Crecer <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No	Segmento <input type="checkbox"/> Elite
	Aprobado: <input type="text"/>	TEA <input type="text"/>	Crédito Proveedor <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Preferente
				<input type="checkbox"/> Especial

CHECK LIST - DOCUMENTACIÓN DE EXPEDIENTE (APLICA SEGÚN EL TIPO DE PRODUCTO CREDITICIO)

IDENTIDAD	CHECK
1. DNI: Titular / Carnet De Extranjería	
2. DNI: Conyuge	
3. DNI: Aval	
4. Formato de Excepción Biometrico	
5. Brevete	
DOMICILIO / EMPRESA	CHECK
6. Titular: Recibo de Servicio (Luz, Agua, Gas) o Autovalúo	
7. Aval: Recibo de Servicio (Luz, Agua, Gas) o Autovalúo	
DEL NEGOCIO / EMPRESA	CHECK
8. Hoja de Costeo	
9. Sustento Otros Ingresos	
10. Registro RUC	
11. PDT Sunat	
12. Reg. Representantes Legales (<30 días)	
13. DNI Representantes Legales	
14. Licencia de Funcionamiento	
15. Copia literal con detalle de accionista (<30 días)	
16. Régimen general: DDJJ, IR del último año / Regimen especial o RUS	
17. Orden de Servicio y/o compra	

COMPLEMENTARIOS	CHECK
18. Carta de instrucción de sesión del pago a favor de Financiera Efectiva	
19. Declaración jurada - Fondo Crecer	
20. Formato de Autorización - Admisión	
21. Formato de Clientes PEP	
22. Declaración Jurada de Sujeto Obligado	
23. Declaración Jurada de Origen de Fondos y de Actividades Licitas	
24. Validación de verificación domiciliaria (En caso aplique)	
25. Correo de validación LAFT	
26. Verificación de experiencia con el estado (OSCE)	
27. Constancia de no encontrarse inhabilitado en el estado	
28. Reporte Equifax (Protestos >5/ 800)	
29. Documento de sustento de excepciones	
VALORADOS	CHECK
25. Cronograma de Pago	
26. Contrato de Línea de Crédito	
27. Hoja Resumen	
28. Pagaré	
29. Certificado de Desgravamen	
30. Certificado de Multiriesgo	
31. Certificado de Seguro Optativo	

Firma y Sello del Responsable Evaluador

Firma y sello del jefe inmediato

Vº Bº Admisión
(Crédito Proveedor)