

Fecha de solicitud  dd/mm/aaaa Aprobación  dd/mm/aaaa

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.  dd/mm/aaaa 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  (número) Vivienda: ☐ Propia ☐ Familiar ☐ Alquilada S/.  Pago Mensual  Espacio cedido ☐ Año de residencia  dd/mm/aaaa

**DATOS DEL NEGOCIO / EMPRESA**  
☐ Formal ☐ Informal Inicio de Actividad:  dd/mm/aaaa 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  dd/mm/aaaa

**DATOS DEL CÓNYUGE / CONVIVIENTE**  
Apellido Paterno  Apellido Materno   
Nombres   
F. Nac.  dd/mm/aaaa D.N.I.   
Situación Laboral: ☐ Dependiente ☐ Independiente: ☐ Con puesto fijo ☐ Sin puesto fijo ☐ Jubilado/ pensionista ☐ Ama de casa  
☐ Formal ☐ Informal ☐ Con negocio: ☐ Con Activo Fijo ☐ Sin Activo Fijo  
Fecha de ingreso / Inicio de Actividad:  dd/mm/aaaa  
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  2  16   
**Proveedor:** 1 Cuota  30  60  90  120 días  
**Período de gracia:**  1  3  6  12 meses

INSCRIPCION 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 a? ☐ 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 únicamente 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](http://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](mailto: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/>).

Firma del Cliente

Huella del Cliente

**DECLARACIÓN DEL CLIENTE SOBRE INFORMACIÓN IMPORTANTE DE SEGUROS****1. Carácter opcional del Seguro de Desgravamen**

Declaro haber sido informado por Financiera Efectiva, de manera previa a la contratación, que el seguro de desgravamen es de carácter opcional para productos distintos a los créditos hipotecarios para vivienda.

Además, se me ha comunicado que la entidad ofrece productos crediticios que no requieren la contratación de dicho seguro, cumpliendo con su obligación de informar previamente su existencia y permitiéndome ejercer mi derecho a la libre elección.

**2. Derecho de endoso**

Declaro haber sido informado por Financiera Efectiva sobre mi derecho de contratar el seguro de desgravamen a través de la propia Financiera o contratar un seguro de vida en reemplazo del seguro de desgravamen con la compañía de seguros de mi preferencia, siempre que dicho seguro cumpla con condiciones equivalentes o superiores a las exigidas por la Financiera. En caso de optar por esta última opción, declaro conocer que debo endosar la póliza a favor de Financiera Efectiva. El procedimiento y detalle de las condiciones requeridas para presentar el endoso se encuentra publicado en: [www.efectiva.com.pe/seguros/vida/desgravamen-multiproductos/](http://www.efectiva.com.pe/seguros/vida/desgravamen-multiproductos/)

**3. Derecho de arrepentimiento**

Declaro haber sido informado por Financiera Efectiva, sobre mi derecho de arrepentimiento, el cual me permite resolver el contrato de un seguro optativo sin necesidad de justificar mi decisión y sin penalidad alguna. Puedo ejercer este derecho dentro de los 15 días calendario, contados desde que recibo la póliza, nota de cobertura provisional o certificado de seguro. Para ejercerlo, puedo utilizar todos los canales puestos a disposición por Financiera Efectiva, sin que se me impongan procedimientos distintos. Es importante no haber hecho uso de ninguna cobertura ni beneficio del seguro. En caso haya pagado parcial o totalmente la prima, la empresa deberá devolverme dicho monto en un plazo máximo de 30 días calendario desde que se ejerce el derecho.

Asimismo, declaro haber sido informado sobre los canales de devolución de prima, los cuales son: (i) en efectivo, a través de la Caja de las tiendas EFE y La Curacao y (ii) mediante su aplicación al pago de mi crédito vigente con Financiera Efectiva. El procedimiento, el detalle de las condiciones requeridas y la información adicional correspondiente se encuentran publicados en la sección de Seguros de la página web de Financiera Efectiva: [www.efectiva.com.pe](http://www.efectiva.com.pe)

En señal de mi conformidad, firmo este documento y confirmo que mi firma aplica a las tres declaraciones.

Firma 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     		

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

CHECK LIST - DOCUMENTACIÓN DE EXPEDIENTE (APLICA SEGÚN EL TIPO DE PRODUCTO CREDITICIO)	
<b>IDENTIDAD</b>	<b>CHECK</b>
1. DNI: Titular / Carnet De Extranjería	
2. DNI: Cónyuge	
3. DNI: Aval	
4. Formato de Excepción Biométrico	
5. Brevete	
<b>DOMICILIO / EMPRESA</b>	<b>CHECK</b>
6. Titular: Recibo de Servicio (Luz, Agua, Gas) o Autovalúo	
7. Aval: Recibo de Servicio (Luz, Agua, Gas) o Autovalúo	
<b>DEL NEGOCIO / EMPRESA</b>	<b>CHECK</b>
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	
<b>COMPLEMENTARIOS</b>	<b>CHECK</b>
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 Lícitas	
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 >S/ 800)	
29. Documento de sustento de excepciones	
<b>VALORADOS</b>	<b>CHECK</b>
30. Cronograma de Pago	
31. Contrato de Línea de Crédito	
32. Hoja Resumen	
33. Pagaré	
34. Certificado de Desgravamen	
35. Certificado de Multiriesgo	
36. Certificado de Seguro Optativo	

Firma y Sello del Responsable Evaluador

Firma y sello del jefe inmediato

Vº Bº Admisión  
(Crédito Proveedor)