

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 ☐ Reactiva **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.
☐ Formal ☐ Informal Situación Laboral ☐ Dependiente ☐ Jubilado/ pensionista ☐ Independiente: ☐ Con puesto fijo ☐ Sin puesto fijo ☐ Ama de casa ☐ 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

Inscripción del Seguro Multiriesgo (Marcar con una X)

DATOS DEL INMUEBLE

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*		N° de Partida*		Registro*	
Tipo de Orden		Orden de Compra N°		Fecha	

¿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

3. DIRECTORES*

Nombre y Apellidos	Tipo y N° de Doc. Identidad	Fecha de Nacimiento	Edad	¿Es Accionista?	Nacionalidad	% De Participación

4. ACCIONISTA*

Nombre y Apellidos	Tipo y N° de Doc. Identidad	Fecha de Constitución/ Nacimiento	Edad	Nacionalidad	% De Participación

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 Apellidos	Cargo

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	Tipo de cuenta: Ahorro ☐ Corriente ☐
Banco	CCI:		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 validados, por tanto, libero y me obligo a mantener libre a Financiera Efectiva 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/>).

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 Efectiva 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 Financiera Efectiva.
En caso de optar por esta última opción, declaro conocer que debo registrar mi solicitud de endoso a través de los siguientes canales de atención: (i) oficinas de Financiera Efectiva ubicadas en tiendas EFE, La Curacao y Motocorp; (ii) Central Telefónica de Atención al Cliente; y (iii) página web: www.efectiva.com.pe, adjuntando la copia de póliza de vida completa y firmada, la última boleta de pago de la póliza de vida y el original del Endoso de Cesión de derechos a favor de Financiera Efectiva. La solicitud será evaluada por el área de Seguros en un plazo máximo de veinte (20) días calendario contados desde la presentación completa de la documentación. En caso la documentación sea observada y esta sea subsanada, el plazo de evaluación se reinicia por un nuevo período de hasta veinte (20) días calendario. La respuesta será comunicada a través del medio que haya elegido en mi solicitud: correo electrónico, notificación en el domicilio o envío a una oficina de Financiera Efectiva. La información adicional se encuentra publicada en la sección Seguros de la página web de Financiera Efectiva: www.efectiva.com.pe.

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 registrar mi solicitud a través de los siguientes canales de atención sin exigencias adicionales a las aquí indicadas: (i) oficinas de Financiera Efectiva ubicadas en tiendas EFE, La Curacao y Motocorp; (ii) Central Telefónica de Atención al Cliente; y (iii) página web: www.efectiva.com.pe. El plazo de atención de la solicitud es de hasta treinta (30) días hábiles.

Asimismo, declaro haber sido informado sobre los canales de devolución de prima, pudiendo elegir uno de los siguientes: (i) devolución en efectivo, a través de la Caja de las tiendas EFE y La Curacao o (ii) devolución mediante su aplicación al pago de mi crédito vigente con Financiera Efectiva. El procedimiento de atención inicia cuando registro mi solicitud por cualquiera de los canales habilitados, indicando como mínimo mis datos de identificación, el seguro respecto del cual quiero ejercer el derecho y el medio elegido para la devolución. La solicitud será derivada automáticamente al área de Seguros para su gestión y atención dentro del plazo establecido. Posteriormente, se me comunicará la respuesta a través del medio que haya elegido en mi solicitud: correo electrónico, notificación en mi domicilio o envío a una oficina de Financiera Efectiva.

Además, se me informó que es importante no haber hecho uso de ninguna cobertura ni beneficio del seguro. En caso hubiera pagado total o parcialmente la prima y ejerza el Derecho de Arrepentimiento, la empresa procederá con la devolución del total de la prima efectivamente pagada, dentro del plazo de atención antes indicado. La información adicional se encuentra publicada en la sección Seguros de la página web de Financiera Efectiva: 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 ☐	1. No Conforme ☐	☐ JCN ☐ ODC ☐ CALL	Domicilio		Normal	
2. Conforme ☐	2. No Conforme ☐	☐ JCN ☐ ODC ☐ CALL	ID Servicio			
3. Conforme ☐	3. No Conforme ☐	☐ JCN ☐ ODC ☐ CALL	Negocio		CPP	
			ID Servicio			

ANÁLISIS DEL RESPONSABLE DE EVALUACIÓN (Marcar con una X)		
Aprobado	Observado/ Condicionado	Rechazado
Monto CME mensual: S/	Motivo: 	Motivo:
Comentarios a sustento de aprobación 		

RESUMEN			
Código de préstamo 	MAF Solicitado:	Plazo	Campaña Fondo Crecer ☐ Si ☐ No
	Aprobado:	TEA	Crédito Proveedor ☐ Si ☐ No
			Segmento ☐ Elite ☐ Preferente ☐ 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. Programa Reactiva - Declaración Jurada N°1	
21. Formato de Autorización - Admisión	
22. Formato de Clientes PEP	
23. Declaración Jurada de Sujeto Obligado	
24. Declaración Jurada de Origen de Fondos y de Actividades Licitas	
25. Programa Reactiva - Declaración Jurada N°2	
26. Validación de verificación domiciliaria (En caso aplique)	
27. Correo de validación LAFT	
28. Verificación de experiencia con el estado (OSCE)	
29. Constancia de no encontrarse inhabilitado en el estado	
30. Reporte Equifax (Protestos >S/ 800)	
31. Documento de sustento de excepciones	
VALORADOS	CHECK
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)