

CONDICIONES GENERALES PARA LAS INVERSIONES "PENSION SOLIDARIA"

Conste por el presente documento las condiciones bajo las cuales se registrarán las inversiones de los maestros jubilados.-

Consulcrédito Sociedad Financiera S.A., constituida bajo las leyes de la República del Ecuador, regulada por la Superintendencia de Bancos y Seguros, cuyo objeto principal es captar recursos del público.

La financiera con la finalidad de seguir incentivando el ahorro, principalmente de los maestros jubilados, ha creado un producto de inversiones que está dirigido especialmente para éstos, el mismo que se enmarca bajo las siguientes condiciones y beneficios:

El cliente podrá solicitar pagos periódicos de sus intereses siempre que su inversión sea por un monto igual o superior a USD\$.5000,00 a un plazo mínimo de 365 días.-

Teniendo estos antecedentes, el señor (a)....., a quien en lo sucesivo se lo (la) denominar como "El Inversionista" comparece por sus propios y personales derechos y manifiesta que desea invertir en la financiera la cantidad de USD\$..... dólares de los Estados Unidos de América, y requiere que los intereses, producto de su inversión sean pagados de la siguiente manera:

Mensual ()

Bimensual ()

Trimestral ()

El importe de mis intereses dispongo sean depositados en mi cuenta:

Ahorros ()

Corriente ()

Del Banco:.....

Consulcrédito le informa al cliente que la tasa de interés que le pagará por su inversión estará sujeta a la forma de pago de los intereses, por lo que en los pagos mensuales, bimensuales o trimestrales, esta tasa será igual a la pasiva fijada por la financiera para las inversiones a 91 días plazo más un punto. Para el pago de los intereses semestrales, la tasa de interés será la tasa pasiva anual que fije la financiera para inversiones a 365 días.

La financiera, en reciprocidad por la confianza que el cliente tiene en Consulcrédito, al invertir su dinero producto de sus ahorros, ésta se compromete a aceptar las precancelaciones que el cliente desee realizar siempre que se sujete a las siguientes condiciones.-

1.- Las precancelaciones podrán hacerse a partir de los 91 días contados desde la emisión de dicha inversión;

2.- Las precancelaciones de la inversión podrán hacerse por un monto máximo del 50% del capital invertido; la diferencia de capital, será colocada a un plazo cuya fecha de vencimiento sea la misma que el de la inversión original, siempre que éste no sea menor a 31 días, en tal caso, dicho saldo de capital se invertirá a 31 días plazo.

3. Para que el cliente mantenga la misma tasa correspondiente a un plazo de mas de 365 días, en inversiones con pago de intereses periódicos, éste se compromete a no precancelar dicha inversión antes del plazo establecido, mediante una comunicación expresa en tal sentido.

El cliente desde ya acepta que, Consulcrédito Sociedad Financiera S.A., podrá debitar o cobrar de su inversión, cualquier valor que deba o tenga en mora en dicha institución, ya sea como deudor principal, garante, avalista o codeudor solidario.-

Con la firma del presente documento el cliente acepta todas y cada una de las condiciones aquí establecidas.-

_____ de _____ de _____

f) Cliente

FORMULARIO DE DECLARACION DE LICITUD DE FONDOS Y TRANSACCIONES

1.- IDENTIFICACION DE QUIEN REALIZA LA TRANSACCION

NOMBRE O RAZON SOCIAL		CC/CI/RUC/PASAPORTE
ACTIVIDAD ECONOMICA O PROFESION	NOMBRE DEL REPRESENTANTE LEGAL	
CIUDAD	DIRECCIÓN	TELEFONO

2.- IDENTIFICACION DEL BENEFICIARIO DE LA TRANSACCION Y ORIGEN Y DESTINO DE LOS FONDOS

NOMBRE O RAZON SOCIAL		CC/CI/RUC/PASAPORTE
ACTIVIDAD ECONOMICA O PROFESION	NOMBRE DEL REPRESENTANTE LEGAL	
CIUDAD	DIRECCIÓN	TELEFONO

3.- IDENTIFICACION DE LA TRANSACCION

MONTO DE LA TRANSACCION	TIPO DE LA TRANSACCION	NUMERO DE CUENTA EN LA QUE SE REALIZA LA TRANSACCION			
TIPO DE CUENTA EN QUE SE REALIZA LA TRANSACCION	CORRIENTE	AHORRO	TARJETA DE CREDITO	OTROS: (ESPECIFICAR)	
	LOS FONDOS DE ESTA TRANSACCION PROVIENEN DE:				
LOS FONDOS DE ESTA TRANSACCION SERAN UTILIZADOS EN:					

4.- DECLARACION DE ORIGEN LICITO DE RECURSOS

ENTREGA DE FONDOS

CONCEDOR (A) DE LAS PENAS DE PERJURIO, DECLARO BAJO JURAMENTO QUE EL ORIGEN DE LOS FONDOS ENTREGADOS A CONSULCREDITO SOCIEDAD FINANCIERA S.A. ES LICITO.

RECEPCION DE FONDOS

CONCEDOR (A) DE LAS PENAS DE PERJURIO, DECLARO BAJO JURAMENTO QUE LOS FONDOS QUE RECIBO DE CONSULCREDITO SOCIEDAD FINANCIERA S.A. NO SERÁN DESTINADOS A LA REALIZACION O FINANCIAMIENTO DE NINGUNA ACTIVIDA ILICITA.

5.- AUTORIZACION

CONCEDOR (A) DE LAS DISPOSICIONES DE LA LEY PARA REPRIMIR EL LAVADO DE ACTIVOS, AUTORIZO EXPRESAMENTE A CONSULCREDITO SOCIEDAD FINANCIERA S.A. A REALIZAR LOS ANÁLISIS Y VERIFICACIONES QUE CONSIDERE NECESARIO; ASI COMO A LAS AUTORIDADES COMPETENTES EN CASO DE LLEGAR A DETERMINAR LA EXISTENCIA DE OPERACIONES Y/O TRANSACCIONES INUSUALES E INJUSTIFICADAS, EN VIRTUD DE LO AUTORIZADO, RENUNCIO A INSTAURAR POR ESTE MOTIVO CUALQUIER TIPO DE ACCION CIVIL, PENAL O ADMINISTRATIVA EN CONTRA DE CONSULCREDITO SOCIEDAD FINANCIERA S.A.

_____ de _____ de _____

FORMULARIO DE INFORMACION DEL CLIENTE

INFORMACION PERSONAL

Nombre: _____	Fecha: _____
No. de cédula: _____	Fecha de nacimiento: _____
Estado civil: _____	Nombre cónyuge: _____ No. de hijos _____
Dirección domiciliaria: _____	Teléfono: _____
E-mail: _____	
Provincia: _____ Ciudad: _____	Parroquia: _____
Nombre y Dirección trabajo: _____	
Teléfono: _____	
Fuente de ingresos(a*): _____	
Ocupación o actividad económica: _____	

Otro contacto: _____	Teléfono: _____
No. de cédula _____	Dirección: _____
Beneficiario(s): _____	

Referencias		
Bancarias(Nombre de la institución)	Ciudad	Cuenta No.
Comerciales(Nombre/empresa)	Ciudad	Teléfono
Personales	Ciudad	Teléfono
Tarjetas de crédito/Emisor	Fecha/Caducidad	No. Tarjeta

DATOS DE LA INVERSION

Valor: _____	Plazo: _____	Tasa: _____
Periodo de pago de intereses (b*):		
Mensual <input type="checkbox"/>		Semestral <input type="checkbox"/>
Bimensual <input type="checkbox"/>		Anual <input type="checkbox"/>
Trimestral <input type="checkbox"/>		Al vencimiento <input type="checkbox"/>
Forma de pago de intereses:		
Cheque <input type="checkbox"/>		
Banco (c*) _____		Cta. Cte. <input type="checkbox"/>
Cuenta No: _____		Cta. Aho. <input type="checkbox"/>
Observaciones: _____		

_____ Firma del Asesor _____ Firma del cliente _____ Revisado

Nombre del Asesor: _____

(a*) Adjuntar documentación de soporte de la fuente de ingresos, para inversiones superiores a \$4000
 (b*) Opción de pago de intereses para inversiones superiores a \$5000, plazo mayor a 365 días
 (c*) Adjuntar copia de estado de cuenta corriente o libreta de ahorros actualizadas