



FECHA:

Por medio del presente, solicito la apertura de cuenta de Ahorros Vista: ☐ Socio ☐ Cliente, con la cantidad de USD \$ dólares americanos y/o la cuenta de Ahorro Programado: con la cantidad de USD \$ dólares americanos. A nombre de: con documento de identidad Nro. , representado por , con documento de identidad Nro. . Para uso con el siguiente propósito: ☐ Ahorro ☐ Crédito ☐ Otros, de acuerdo a las condiciones detalladas a continuación:

INFORMACIÓN GENERAL DE LA CUENTA

Cuenta de ahorros

Cuenta de Ahorros Vista: ☐ Socio ☐ Cliente

Cuenta de Ahorro Programado: Mi Ahorro Programado ☐ Gold ☐ Escolar ☐ Infantil ☐
Navideño ☐ Programado Futuro ☐ Ejecutivo ☐

Productos y Servicios Conexos

Acepto que la Cooperativa utilice la información proporcionada en este formulario para afiliarme a los servicios de:

Tarjeta de débito VISA ☐ Nombre del tarjetahabiente

Seguro de Vida ☐ Exequial ☐ Servicios de asistencia médica y dental ☐

Origen de los fondos con que se nutre la cuenta

Declaro bajo juramento que los fondos con que se nutrirá la cuenta serán originados de la siguiente manera:

☐ Salario ☐ Pensión ☐ Independiente
☐ Negocio Propio ☐ Ahorros ☐ Herencia
☐ Otros; Detalle

DATOS DEL TITULAR DE LA CUENTA

Nombre del firmante: con documento de identidad N°
, de Nacionalidad , fecha de nacimiento:
estado civil: ☐ soltero ☐ casado. Instrucción: ☐ primaria ☐ secundaria ☐ superior
Profesión: Teléfono celular: correo electrónico:

DATOS DEL DOMICILIO

Domiciliado en la provincia de , cantón , parroquia , barrio
, dirección de la vivienda:
La vivienda es: ☐ propia ☐ arrendada ☐ familiares ☐ prestada.
Referencia: Nombre del propietario:
Teléfono convencional:

DATOS DEL TRABAJO

Empresa: ☐ Pública ☐ Privada ☐ Independiente
Nombre de la empresa: Actividad de la empresa:
Dirección: Provincia de , cantón ,
parroquia , barrio . Cargo:
Tiempo de la relación laboral Teléfono:

DATOS DEL CÓNYUGUE

Nombres y apellidos:
Cédula de identidad: Teléfono celular:
Lugar de trabajo:

DATOS DEL REPRESENTANTE LEGAL

Nombre del representante legal: con documento de identidad N°
 , de Nacionalidad , fecha de nacimiento:
estado civil: soltero casado. Teléfono celular correo electrónico

INMUEBLES

Tipo de bien: Casa Departamento Terreno. Ubicación:
Valor comercial Valor Hipotecado

Tipo de bien: Casa Departamento Terreno. Ubicación:
Valor comercial Valor Hipotecado

VEHÍCULOS

Tipo de Vehículo: Marca: Año:
Valor comercial:

SITUACIÓN ECONÓMICA Y FINANCIERA

Activos		Pasivos	
Muebles y enseres		Deudas a largo plazo	
Depósitos y efectivo		Otros pasivos	
Inversiones financieras			
Otros activos			
Total Activos		Total Pasivos	
		Total Patrimonio	
Ingresos		Egresos	
Sueldo		Alimentación	
Comisiones		Educación	
Otros Ingresos		Gastos Financieros	
		Otros	
Total de Ingresos		Total de Egresos	
		Ingresos Netos	

REFERENCIAS PERSONALES

Nombres y apellidos: Parentesco:
Dirección de domicilio: Teléfono:

Nombres y apellidos: Parentesco:
Dirección de domicilio: Teléfono:

Autorizo: A la cooperativa Padre Julián Lorente Ltda., confirmar la información proporcionada en el presente formulario.
Declaro bajo juramento: Que he sido informado de la lista mínima de cargos Públicos, PEP's, en los que SI (☐) o NO (☐), me encuentro ejerciendo uno de los cargos, o tengo una relación de las incluidas en el mencionado documento. Cargo . Asumo el compromiso de informar cualquier cambio relacionado con la información PEP's en un máximo de 30 días.

SOCIO / CLIENTE

C.C./Pasaporte/Ruc:

ESPACIO COOPERATIVA:

- VERIFICACIÓN LISTAS RESTRICTIVAS: UAFE, OFAC Y ONU, obteniendo resultados: satisfactorio ☐ no satisfactorio. ☐

Observaciones:

- VALIDACIÓN Y CONFIRMACIÓN DE DATOS con resultados: satisfactorio ☐ no satisfactorio ☐

Observaciones:

- CUENTA: REVISADA ☐ AUTORIZADA ☐

Nombre responsable

Firma responsable

Por Jefe de Agencia



En la ciudad de Loja a los [] días del mes de [] de [] comparecen a la celebración de este contrato, por una parte LA COOPERATIVA de Ahorro y Crédito Padre Julián Lorente Ltda, representada por su Gerente, en adelante, "LA COOPERATIVA" y por otra parte [], a quien denominaremos SOCIO/CLIENTE, quienes suscriben el presente Contrato al tenor de las siguientes cláusulas:

CLÁUSULA PRIMERA.- El SOCIO/CLIENTE en forma libre y voluntaria requiere contratar con LA COOPERATIVA la apertura de una cuenta de ahorros a su nombre y/o productos y servicios financieros, manifestando su voluntad de formar parte de LA COOPERATIVA como SOCIO/CLIENTE; para lo cual expresa su conformidad con todas las disposiciones legales que rigen a LA COOPERATIVA y las que surtan por tal evento, asumiendo todas las obligaciones y derechos que tiene al convertirse en SOCIO/CLIENTE mismas que constan en el Estatuto Social de la Cooperativa disponible en la página web www.lorente.fin.ec.

CLÁUSULA SEGUNDA.- CUENTA DE AHORROS: El SOCIO/CLIENTE autoriza para que se debite de su cuenta de ahorros los montos correspondientes a obligaciones directas o indirectas vencidas que mantenga en LA COOPERATIVA sea por atraso en los pagos parciales o totales de una o más cuotas o inclusive intereses, honorarios y otros que corresponda. El SOCIO/CLIENTE declara bajo juramento que los datos consignados en este documento y los que llegaren a proporcionar vía telefónica u otros medios físicos o electrónicos, son verdaderos, auténticos, correctos y se responsabiliza civil y penalmente en caso de falsedad de éstos. Cuando la información sujeta a verificación no concuerde con la información entregada, La COOPERATIVA procederá con la cancelación unilateral de la relación contractual.

CLÁUSULA TERCERA.- CUENTA DE AHORROS PROGRAMADO: El SOCIO/CLIENTE, [] autoriza la apertura de cuenta de ahorro programado y se compromete a ahorrar una suma fija mensual en forma consecutiva durante el plazo a ser pactado, rubro que deberá ser consignado en la cuenta de ahorro vista sobre la cual finge como titular de conformidad con lo siguiente:

Nombre Producto []
Monto []
Plazo []
Tasa [] anual
Fecha de débito [] de cada mes

La suma de dinero mensual que el SOCIO/CLIENTE debe consignar conforme a las estipulaciones de este contrato, será debitadas de la cuenta que esta mantenga en LA COOPERATIVA, el presente constituye, expresa, pertinente y suficiente autorización para el débito del valor que corresponda mismo que tendrá lugar en la fecha convenida a través del presente. Cualquier depósito realizado en atención a este contrato y respecto al ahorro con antelación a la fecha pactada de depósito de débito será considerado como depósito adicional generando interés al ahorro.

Si el SOCIO/CLIENTE incumpliere a dos o más de las aportaciones mensuales pactadas, la tasa contratada por las partes, perderá vigencia, debiendo LA COOPERATIVA cancelar a favor del SOCIO/CLIENTE la tasa de interés vigente para la modalidad de ahorro a la vista.

CLAÚSULA CUARTA: TARJETA DE DÉBITO VISA: el SOCIO/CLIENTE, [] solicita a LA COOPERATIVA la emisión de la Tarjeta de Débito y declara que conoce y acepta las tarifas o costos establecidos por LA COOPERATIVA, para las transacciones que se realicen con la Tarjeta de Débito; así mismo, manifiesta que ha sido informado que estos que estos puede variar por nuevas regulaciones que se emitan por parte de LA COOPERATIVA o por los Organismos de Control y acepta que se informará de las nuevas tarifas o costos a aplicarse, por los medios de notificación establecidos.

CLAÚSULA QUINTA: SEGUROS Y ASISTENCIAS: Autorizo a LA COOPERATIVA. debitar de mi cuenta de ahorros, el valor correspondiente al seguro o asistencia contratada, esta autorización es válida hasta cuando una de las dos partes de por culminado el contrato.

Para efectos de dichos débitos, soy responsable y me comprometo a mantener en mi cuenta de ahorros, el monto de [] dólares americanos; correspondiente en las fechas acordadas y acepto a que Uds. debiten dichos pagos en otras fechas, si por carecer de fondos o por razones de fuerza mayor no se puede efectuar el débito en las fechas pactadas.

CLÁUSULA SEXTA.- ORIGEN LÍCITO DE FONDOS: el SOCIO/CLIENTE autoriza expresamente a la COOPERATIVA a realizar el análisis y verificaciones que considere necesarios; así como informar 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, el SOCIO/CLIENTE renuncia a instaurar por este motivo cualquier tipo de acción civil, penal o administrativa en contra de LA COOPERATIVA.

CLÁUSULA SÉPTIMA: LEY ORGÁNICA DE PROTECCIÓN DE DATOS PERSONALES: En cumplimiento a la LEY ORGÁNICA DE PROTECCIÓN DE DATOS PERSONALES relativo a la protección y tratamiento de datos personales y a la libre circulación de estos datos, autorizo a la COAC “Padre Julián Lorente Ltda.” el tratamiento de mis datos personales, inclusive de mis datos sensibles, tales como biométricos, de salud, crediticios, transaccionales, datos sujetos a sigilo o reserva, entre otros.

CLÁUSULA OCTAVA.- AUTORIZACIÓN EXPRESA DEL CUENTA AHORRISTA: De manera expresa el SOCIO/CLIENTE autoriza a LA COOPERATIVA a recabar y obtener en cualquier momento cuantas veces sea necesarias y de cualquier fuente incluida el sistema nacional de registro de datos públicos, buro de información de crédito, etc. Toda cuanto información concierna a sus activos, pasivos y transacciones realizadas o a ser efectuadas a través de LA COOPERATIVA, y que esta estime necesaria a efectos de llevar a cabo el análisis y verificación de la información y documentación suministrada por el SOCIO/CLIENTE.
El SOCIO/CLIENTE no responsabilizará a LA COOPERATIVA por dicha revisión y renuncia a cualquier acción judicial que le asista la Ley y que se pueda interponer contra esta institución.

CLÁUSULA NOVENA.- CONTROVERSIA: Para el caso de controversia sobre la aplicación e interpretación de este contrato, las partes renuncian fuero y se someten a los jueces competentes y al trámite Verbal Sumario o al que fuere de Ley.

CLÁUSULA DÉCIMA.- DECLARATORIA: el SOCIO/CLIENTE declara expresamente haber sido informado y que por tanto conoce y entiende cada uno de los términos y condiciones constantes en el presente contrato, es así que acepta de manera expresa los términos y condiciones consignados en el contrato y los establecidos en la normativa interna de LA COOPERATIVA. Así como, manifiesta conocer que el presente es una síntesis de los contratos para cada producto y servicio, por lo tanto, acepta las cláusulas en ellos pactadas.

Para constancia de lo expuesto y ratificándose en ello, firman las partes el presente contrato en dos ejemplares de igual tenor y valor.

En la ciudad de _____ a los _____ días del mes de _____ de 202 _____

POR LA COOPERATIVA

SOCIO/CLIENTE

Nombres: _____

C.C./Pasaporte/Ruc.: _____