



IDENTIFICACIÓN DE PERSONAS FÍSICAS

Fecha de solicitud: DD MM AA

Cód. Vendedor: _____

Canal de ventas: FF.VV TLMK AC/Plataforma Oficial

Supervisor: _____ Sucursal: _____

DATOS PERSONALES DEL TITULAR

Primer nombre: _____ Segundo nombre: _____

Primer apellido: _____ Segundo apellido: _____

Tipo de documento: C.I. Paraguaya Pasaporte Otros _____ N° de Documento: _____Nacionalidad: _____ Fecha de Nacimiento: DD MM AA

Si es extranjero y reside en el país, N° de Carnet de residencia permanente (CRP): _____

Estado Civil: Soltero Concubinado Divorciado Viudo Casado Sep. de bienes: Si NoSexo: Masculino Femenino Hijos: _____ Vehículos Si No Profesión: _____E-mail: _____ Estudios: Primario Secundario Terciario Postgrado

DATOS DEL CÓNYUGE

Primer nombre: _____ Segundo nombre: _____

Primer apellido: _____ Segundo apellido: _____

Tipo de documento: C.I. Paraguaya Pasaporte Otros _____ N° de Documento: _____ Nacionalidad: _____Si es extranjero y reside en el país, N° de Carnet de residencia permanente (CRP): _____ Sexo: Masculino Femenino

Lugar de trabajo / Empresa: _____ Cargo que ocupa: _____ Teléfono Laboral: _____

E-mail: _____ Monto Ingreso: _____ Antigüedad(Años): _____

Tipo de empleo: Empleado Independiente Comerciante Agricultor Ganadero Jubilado Otros Especificar: _____

DOMICILIO PARTICULAR DEL TITULAR

Calle Principal: _____ Calle Secundaria: _____

N°: _____ Piso: _____ Dpto: _____ Edificio/Bloque: _____ Barrio: _____ Ciudad: _____

Tipo de vivienda: Propia Alquilada Familiar Otros Relación: _____

Observación/es: _____ Monto de alquiler: _____

Teléfono particular: _____ Teléfono celular: _____

Si no tiene línea baja, referido especial: Nombre: _____ Teléfono: _____

DATOS LABORALES

Lugar de trabajo / Empresa: _____ Cargo que ocupa: _____

Tipo de empleo: Empleado Independiente Comerciante Agricultor Ganadero Jubilado Otros Especificar: _____

Monto Ingreso: _____ Antigüedad(Años): _____

Calle Principal: _____ Calle Secundaria: _____

N°: _____ Piso: _____ Dpto: _____ Edificio/Bloque: _____ Barrio: _____ Ciudad: _____

Local: Propia Alquilada Familiar Otros Teléfono: _____Tiene otras actividades que generan ingresos: Si No Especificar: _____Cantidad de Empleados: Fijos Cant. _____ Ocasionales Cant. _____*Para comerciantes/ganaderos/agricultores*Actividad Específica Sector: Agrícola Ganadera Industria Comercio al por mayor Comercio al por menor ServiciosSuperficie del establecimiento (para casos de ganadería y agricultura): _____ Has. Región: Oriental Occidental

INMUEBLES

TIPO	N° DE FINCA	CTA. CTE. CATASTRAL N°	DISTRITO	HIPOTECADO	VALOR ACTUAL Gs.	IMPORTE CUOTA
				Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>		
				Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>		

AUTOMOTORES - MAQUINARIAS - OTROS BIENES

MARCA	AÑO	MODELO	PRENDA	A FAVOR DE	VALOR ACTUAL Gs.	IMPORTE CUOTA
			Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>			
			Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>			

SEGUROS CONTRATADOS

BIENES ASEGURADOS	MONTO	RAMO	VENCIMIENTO	ASEGURADORA

REFERENCIAS BANCARIAS/ PROVEEDORES / CLIENTES

NOMBRE	TELÉFONO:	RELACIÓN
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

REFERENCIAS PERSONALES

Nombre completo: _____ Relación: _____
 Teléfono particular: _____
 Nombre completo: _____ Relación: _____
 Teléfono particular: _____

DEUDAS EN OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

INSTITUCIÓN	GARANTÍA	CAPITAL	Nº DE CUOTAS	MONTO DE CUOTAS	LÍNEA DE CRÉDITO

Observaciones ver detalle de deudas 1. Si los espacios no fueren suficientes para cualesquiera de los informes solicitados, suministrar ellos en hojas separadas también firmadas.

INFORMACIÓN FINANCIERA

INGRESOS MENSUALES

GUARANÍES

Sueldo Titular _____
 Ingreso Cónyuge _____
 Honorarios Profesionales _____
 Ventas _____
 Alquileres cobrados _____
 Comisiones cobradas _____
 Jubilación _____
 Pensión _____
 Dividendos _____
 Otros ingresos _____
TOTAL _____

EGRESOS MENSUALES

GUARANÍES

Costos de Ventas: _____.% _____
 Cuota en TU FINANCIERA _____
 Cuota otras entidades _____
 Cuotas casas comerciales _____
 Gastos Administrativos _____
 Gastos familiares _____
 Cuotas de tarjetas _____
 Cuotas de préstamos _____
 Alquileres pagados _____
 Otros Egresos _____
TOTAL _____

ESTADO FINANCIERO PATRIMONIAL AL / /

*Para comerciantes/ganaderos/agricultores

ACTIVOS

HASTA 12 MESES IMPORTE

CAJA - BANCOS _____
 DOCUMENTOS A COBRAR _____
 OTROS VAL A COBRAR _____
 MERCADERIAS _____
TOTAL ACTIVO CORRIENTE _____

SUPERIOR 12 MESES IMPORTE

DOCUMENTOS A COBRAR _____
 OTROS VAL A COBRAR _____
 INMUEBLES _____
 AUTOMOTORES _____
 MÁQUINAS E INSTALACIONES _____
 MUEBLES Y ÚTILES _____
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE _____
TOTAL ACTIVO _____

PASIVOS

HASTA 12 MESES IMPORTE

PRÉSTAMOS FINANCIEROS _____
 DOCUMENTOS A PAGAR _____
 PROVEEDORES _____
OTROS _____
TOTAL PASIVOS CORRIENTE _____

SUPERIOR 12 MESES IMPORTE

PRÉSTAMOS FINANCIEROS _____
 DOCUMENTOS A PAGAR _____
 INMUEBLES _____
 OTRAS DEUDAS _____
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE _____
TOTAL PASIVO _____

PATRIMONIO NETO

CAPITAL _____
RESERVAS _____
 Utilidades acumuladas _____
TOTAL PATRIMONIO NETO _____
TOTAL PASIVO + PATR. NETO _____

INFORMACIÓN ADICIONAL

PERSONAS EXPUESTAS POLITICAMENTE O PEP'S

* Son aquellas personas nacionales o extranjeras que desempeñan o han desempeñado funciones públicas destacadas.
 * Serán considerados PEP's hasta 2 años siguientes de haber culminados sus funciones.
 * Incluye además a cónyuges y familiares en línea ascendente, descendente o colateral hasta segundo grado de consanguinidad o afinidad.
 Es una persona expuesta políticamente? SI NO Es una persona con vínculos a una persona expuesta políticamente? SI NO
 Es conyuge, concubino/a o pariente por consanguinidad o afinidad de una persona expuesta políticamente (hasta 2do grado de consanguinidad)? SI NO
 OBS: En caso de completar afirmativamente alguna de las preguntas realizadas, se debe completar el formulario PEP's

APNFD - ACTIVIDADES Y PROFESIONES NO FINANCIERAS DESIGNADAS

*Son profesiones no financieras, sectores vulnerables a ser utilizados para la realización de hechos punibles relacionados al lavado de activos o financiamiento del terrorismo.

Se trata de profesiones y actividades que tradicionalmente tratan con clientes que buscan el anonimato y la modalidad de pago utilizada en su mayoría es en efectivo.

*Entre ellos podemos citar: **Casinos, Agentes inmobiliarios, Comerciantes de Piedras Preciosas y Metales Preciosos, Notarios, Escribanos, Abogados, Contadores**

Publicos, Proveedores de Servicios Societarios y de Fideicomisos. Ejerce una actividad catalogada como APNFD? SI NO

RIESGO AMBIENTAL Y SOCIAL

Requiere permisos de impacto ambiental: SI NO En caso que la respuesta sea "si", marque el documento que presentará:

Licencia Ambiental vigente Patente Comercial vigente Permisos gubernamentales Seguros contra riesgos Otras licencias: _____

El cliente se compromete a cumplir con lo siguiente:

- Mantener su sistema de Gestión Ambiental y Social, a satisfacción de la Financiera.
- Abstenerse de participar en actividades vinculadas a la lista de exclusión.
- Dar cumplimiento a la legislación y normativa ambiental, laboral, de seguridad ocupacional y derechos humanos aplicable.
- Notificar a la Financiera, de cualquier eventual accidente, impacto ambiental laboral, de seguridad ocupacional y derechos humanos aplicable.
- Notificar a la Financiera, de cualquier eventual accidente, impacto ambiental, conflicto social, incumplimiento normativo, sanción multa, etc., a la brevedad posible y dentro de los 30 días de ocurrido el evento.
- Notificar a la Financiera de cualquier cambio significativo al Sistema de Gestión Ambiental y Social de la empresa.
- Implementar las acciones establecidas en el Plan de Acción Socio Ambiental (PASA) si lo requiere.

FATCA (Ley de Cumplimiento Fiscal de cuentas en el extranjero contra la evasión fiscal)

- ¿La sociedad fue constituida o posee la Casa Matriz en un país extranjero?
- ¿Es contribuyente y/o registra obligación con el Fisco de un país extranjero? En caso afirmativo, en qué país(es): Si fuere los Estados Unidos de América, declare N° de EIN/GIIN/TIN: _____
- ¿Registra la sociedad alguna dirección en los EEUU? (Inclusive casilla de correo).
- ¿Tiene propietarios con participación directa o indirecta de 10% o más, con nacionalidad o ciudadanía extranjera? En caso afirmativo, favor indicar el país: _____

Asimismo, el Cliente autoriza expresa e irrevocablemente a TU FINANCIERA S.A.E.C.A., que su información releva a datos personales, de productos, movimientos, saldos activos o pasivos, créditos, deudas, operaciones, información patrimonial, financiera y otros, podrán ser íntegramente reportados a las dependencias correspondientes del gobierno de los Estados Unidos de América, (o a la autoridad nacional impositiva en caso el gobierno suscribiera en el futuro un Acuerdo Intergubernamental con el Servicio de Impuestos Internos de los EEUU) liberando a TU FINANCIERA S.A.E.C.A. de toda y cualquier responsabilidad por la divulgación de información confidencial o protegida por el Deber de Secreto Bancario previsto en la Ley No. 861/96.

CONFORMIDAD

La presente manifestación de bienes tiene carácter de declaración jurada, asegurando que todos los datos contenidos en ella, se ajustan estrictamente a la realidad. Nos comprometemos a comunicar cualquier variación, gravamen o restricción de dominio que experimente el patrimonio declarado, caso contrario de ser considerado vencido, los plazos de cualesquiera operación de préstamo u otras deudas de nuestra responsabilidad, queda al libre arbitrio de la entidad ejercer las acciones necesarias para la recuperación de ellas.

Declaro (amos) que la información presentada a TU FINANCIERA S.A.E.C.A en este formulario es verdadera, y tanto ella como los demás documentos adjuntos corresponden al fiel reflejo de la realidad de mi (nuestra) situación patrimonial. Al mismo tiempo, me (nos) comprometo (emos) a informar por escrito a TU FINANCIERA S.A.E.C.A. cualquier modificación en la información aquí suministrada.

También declaro (amos) bajo fe de juramento que todas las operaciones y transacciones con y/o a través de la financiera, cualquiera sea su denominación, condición y/o modalidad no están ni estarán relacionados con actividades o delitos tipificados en la Ley 1.015/97 "Que previene y reprime los actos ilícitos destinados a la legitimación de dinero y bienes" y la Ley 1.340/88 "Que reprime el tráfico de estupefacientes y drogas peligrosas".

Autorizo(amos) irrevocablemente a TU FINANCIERA S.A.E.C.A. otorgando mandato suficiente en los términos del artículo 917 inc. a del Código Civil, que por cuenta propia o a través de empresas especializadas de nuestro medio, la Financiera pueda recabar información en plaza referente a su situación patrimonial, solvencia económica, y/o el cumplimiento de su(s) obligaciones comerciales, como así también, a la verificación, confirmación y/o certificación de los datos por el(ellos) proveídos, a fin de que puedan contar con los elementos de juicio y análisis necesarios para la concesión del crédito que se encuentra(n) gestionando ante la Financiera.

De igual forma dar a conocer, en el plazo de ley, noticia o informe de obligación impaga con TU FINANCIERA S.A.E.C.A. a título personal ya sea como deudor principal, avalista o garante en cualquier modalidad, o en nombre y representación de la empresa a la que podamos o estemos representando, eximiendo a TU FINANCIERA S.A.E.C.A. de toda responsabilidad que se derive por información errónea, falsa o inexacta, que yo (nosotros) hubiese(mos) proporcionado en este documento o de la violación del mismo. Igualmente queda autorizada TU FINANCIERA S.A.E.C.A. en los términos en cualquier momento a actualizar la información proporcionada, obligándome (nos) a proveer la información solicitada en el plazo de cinco días hábiles.

En caso de estar obligado a los requerimientos de riesgo ambiental y social, declaro bajo fe de juramento estar dando cumplimiento a la legislación ambiental y laboral vigente, todos los permisos necesarios para el desarrollo de mi/nuestra actividad comercial, están siendo tramitados actualmente, comprometiéndome/nos a acercar a Tu Financiera SAECA, el resultado de esas gestiones dentro de lo pautado en el Plan de Acción que forma parte del Contrato de Préstamo.

Asimismo, declaro (mos) conocer y aceptar todas y cada una de las cláusulas contenidas en el "Contrato" que he (mos) suscrito con TU FINANCIERA SA.E.C.A. y que me (nos) comprometo (mos) a cumplir fielmente.

Endeudarte en exceso puede afectar tu capacidad de pago y tu buen nombre. Cuidá tu salud financiera.

ACEPTACIÓN DE CONTRATO ÚNICO



Declaro haber leído y aceptado en su totalidad el Contrato Único de servicios financieros, sus anexos y adhesiones. Así también los documentos a los que acceda por medio de alguno de los canales habilitados y/o digitales en donde se establecen términos, condiciones y obligaciones, también la presente solicitud de productos y servicios. A los cuales me adhiero expresamente, mediante la suscripción del presente formulario. Reconozco que las manifestaciones que anteceden tienen carácter de declaración jurada con el alcance previsto en el artículo 243 del Código Penal y son relevantes a los efectos de la relación jurídica a ser mantenida con la Entidad Financiera.

Titular

--	--

Aclaración: N° de Documento: Relación:

Cónyuge

--	--

Aclaración: N° de Documento: Relación:

Reconozco/cemos que la firma que obra en mi Documento de identidad difiere notablemente de mi firma habitual, que es la obra en los registros de firmas de esta entidad, por lo que libero a TU FINANCIERA S.A.E.C.A de toda responsabilidad civil o penal que pueda resultar de ello, haciéndome absolutamente responsable por la utilización de estas. Por lo tanto, a mérito de lo expuesto precedentemente, declaro que, utilizando esta nueva firma que he rubricado con mi puño y letra documentos ante esta Entidad Financiera, asumo plenamente las obligaciones emergentes de los mismos.