**APRECIADO CLIENTE:** Le agradecemos diligenciar el formulario en letra legible, sin tachones ni enmendaduras, teniendo en cuenta lo siguiente: **Vinculación:** Por favor diligenciar todo el formulario, marcando con N/A los campos que no aplican para usted. Una vez finalice recuerde firmarlo. **Actualización:** Por favor diligenciar el nombre, número de documento, tipo de identificación y la información que haya variado desde su última actualización en Coltefinanciera. Una vez finalice recuerde firmarlo.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| FECHA | | | DD | | | MM | | | | | AAAA | | | | | CIUDAD | | | | | | |  | | | | | | | | **TIPO DE REGISTRO** | | | | | | | | | | Vinculación ☐ | | | | | | | | | Actualización ☐ | | | | |
| CÓDIGO EJECUTIVO | | | |  | | | | | | | | | | | | CÓDIGO AGENCIA | | | | | | | |  | | | | | | | TIPO DE VINCULACIÓN | | | | | | | | | | Cliente y/o deudor ☐ | | | | | | | | | Codeudor y/o avalista ☐ | | | | |
| **PRODUCTOS FINANCIEROS A SOLICITAR** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Cuenta de ahorros | | | | CDT | | | | | | Libranza | | | | | | | Auto-propio | | | | | | | Taxi-propio | | | | | | | Compra y venta de divisas | | | | | | | | | | | | Libre inversión ¿Cuál? | | | | | | | | | | | |
| **DETALLE DEL NEGOCIO PLANTEADO (Aplica sólo para productos de crédito)** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Valor solicitado | | $ | | | | | | | | | | | | | Plazo en meses | | | | | | | |  | | Garantía ofrecida | | | | | | | |  | | | | | | | | Valor comercial garantía | | | | | | | | | | $ | | | |
| **AUTO-PROPIO / TAXI PROPIO** (Para uso exclusivo de estos productos) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Valor del vehículo** | | | | | | | **Tipo de vehículo** | | | | | | | | | | | | | **Modelo** | | | | | **Marca** | | | | | | | | **Línea** | | | | | | | | | | | | **Seguro con Coltefinanciera S.A.** | | | | | | | | | |
| $ | | | | | | | Usado | | | | | | Nuevo | | | | | | |  | | | | |  | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | Sí  No | | | | | | | | | |
| **Compañía aseguradora** | | | | | | | **Teléfono concesionario** | | | | | | | | | | | | | **Nombre del concesionario o Empleado o Ejecutivo o Independiente** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | **NIT o C.C.** | | | | | | | | | |
|  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | |
| **Dirección del concesionario** | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | **Correo electrónico concesionario** | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | |
| **SI ES CODEUDOR Y/O AVALISTA** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Nombre** | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | **N° de documento deudor** | | | | | | | | | |  | | | | | | | | |
| **INFORMACIÓN GENERAL** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **\*Tipo de identificación** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | **N° documento** | | | | | | | | | |
| C.C.  T.I. R.C. C.E. P. T.E.  D.E. C.D. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | |
| PEP  (Sólo aplica para ciudadanos venezolanos sin C.E.) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | |
| **Primer nombre** | | | | | | | | | | | | | | | | **Segundo nombre** | | | | | | | | | | | **Primer apellido** | | | | | | | | | | | | | | | | | | **Segundo apellido** | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | |
| **Dirección de residencia** | | | | | | | | | | | | | | | | **Bloque/Apto./Casa** | | | | | | | | **Barrio** | | | | | | | | | | **Ciudad/ Municipio** | | | | | | | | | | | **Departamento** | | | | | | | **País** | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | |  | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |  | | | | | | |  | | |
| **Teléfono residencia** | | | | **Celular** | | | | | | | | | | | | **E-mail personal** | | | | | | | | | | | | | | **Fecha de nacimiento** | | | | | | | | | | | **País de nacimiento** | | | | | | | | | **Ciudad/Municipio de nacimiento** | | | | |
|  | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | DD | | | | | MM | | | | AAAA | |  | | | | | | | | |  | | | | |
| **Género** | | | | **Fecha de expedición del documento de identidad** | | | | | | | | | | | | | | | **Ciudad/Municipio de expedición** | | | | | | | | | | | **Estado civil** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| M | F | | | DD | | | | | MM | | | | | AAAA | | | | |  | | | | | | | | | | | Soltero | | | | | | | Casado | | | | | | | Unión libre | | | | | Viudo | | | | Divorciado | |
| **N° de personas a cargo** | | | | | | | | | **Profesión** | | | | | | | | | | | | | **Nivel de estudios** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | Ninguno Primaria Bachillerato Tecnológico Universitario  Postgrado | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Tipo de vivienda** | | | | | Propia con hipoteca | | | | | | | | | | | | | Propia sin hipoteca | | | | | | | | Familiar | | | | | | Arrendada | | | | | | **Estrato** | | | |  | | | | | **Antigüedad vivienda (En años)** | | | | | | |  |
| **CORRESPONDENCIA** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **¿Cómo desea consultar o recibir la información?** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Ag. Coltefinanciera | | | | | | | Dir. Residencia | | | | | | | | | | | | Dir. Laboral | | | | | | | | Correo Electrónico | | | | | | |
| **¿Autoriza el envío de mensajes al celular y/o correo electrónico?** Sí  No | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | **¿Desea que lleguen mensajes informativos de las transacciones realizadas?** Sí  No | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Si la pregunta anterior es afirmativa, indique el medio de envío:** SMS  E-MAIL | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **INFORMACIÓN FAMILIARES DE COLTEFINANCIERA** | | |
| **¿Tiene familiares que trabajen en Coltefinanciera?** | **Nombres y apellidos** | **Parentesco** |
|  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INFORMACIÓN TRIBUTARIA** (Diligenciar si su ocupación es INDEPENDIENTE y posee establecimiento de comercio) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Régimen IVA** | | | | **Régimen Renta** | | | | | | | | | **Responsabilidad Tributaria** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Rég. común | | | | Rég. ordinario | | | | | | | | | Renta | | | | | Autorretenedor | | | | | | | | | | | | ICA | | | | | | | | | | |
| Rég. tributario especial | | | | | | | | | Ret. en la fuente ICA | | | | | Autorretenedor ICA | | | | | | | | | | | | Gran contribuyente | | | | | | | | | | |
| Rég. simplificado | | | |
| No contribuyente | | | | | | | | | Ret. en la fuente renta | | | | | Ret. en la fuente IVA | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |
| **ACTIVIDAD ECONÓMICA** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Ocupación** | | Empleado | | | Pen./ Jubilado | | | | | | Rentista de capital | | | | | | Estudiante | | | | Ama de casa | | | | | | | Desempleado | | | | | | | | | Independiente | | | |
| **En caso de ser pensionado o jubilado, indique de dónde provienen los recursos a recibir por la cuenta de ahorros Coltefinanciera:** | | | | | | | | | | | | | | | | | Mesada pensional | | | | | | | | | | | Otro | | | | Cuál? | | | | | | | | |
| **¿Depende económicamente de un tercero?** | | | | | | **Tipo de empresa en la que labora** | | | | | | | | | | | **Nombre de la empresa/Establecimiento** | | | | | | | | | | | **Dirección** | | | | | | | | | | | | |
| Sí  No | | | | | | Pública | | | | | | Privada | | | | Mixta |  | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | |
| **Of./Local/Bodega** | | | **Barrio laboral** | | | | | **Ciudad/Municipio** | | | | | | | | | **Departamento** | | | | | | | | **Teléfono** | | | | | | | | | | **Extensión** | | | | | |
|  | | |  | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | | |  | | | | | | | | | |  | | | | | |
| **E-mail** | | | | | **Salario actual** | | | | | | | | | | **Tipo de contrato** | | | | **Fecha de ingreso** | | | | | | | | | | | | **Cargo actual** | | | | | | | | | |
|  | | | | | $ | | | | | | | | | | Fijo | | Indefinido | | DD | | | MM | | | | | AAAA | | | |  | | | | | | | | | |
| **Actividad principal (Aplica sólo para personas Independientes)** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | **Detalle** | | | | | | | | | | | |
| Manufactura  Comercio  Construcción  Educación  Minería  Transporte  Servicios  Agroindustrial  Salud  Servicios financieros  Otra | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |
| **¿Es contratista del Estado?** | | | | | | | Sí  No | | | | | | | **Código CIIU** | | | | | | | | | | **Tiempo en actividad (años)** | | | | | | | | | | | | **N° de empleados** | | | | |
|  | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | |
| **CON RELACIÓN A SU CARGO** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **¿Administra recursos públicos?** | | | | | Sí  No | | | | **¿Ejerce poder público?** | | | | | | | | Sí  No | | | **¿Tiene reconocimiento público?** | | | | | | | | | | | | Sí  No | | | | | | | | |
| Si en alguna de las preguntas anteriores su respuesta fue afirmativa, por favor diligencie el FO-M13-P2-03 “Formato de información PEPS” y los siguientes campos: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | **Fecha de inicio** | | | | | | | | | | **Fecha final** | | | | | | | |
| DD | | | MM | | | AAAA | | | | DD | | | | | MM | AAAA | |
| **Si usted es comerciante, por favor anexe Certificado de Registro Mercantil.** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **DECLARACIÓN FATCA - CRS** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ¿Es usted una persona con ciudadanía estadounidense o de otro país? | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Sí  No | | | | | | |
| ¿Es usted residente en los Estados Unidos o posee Green Card? | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Sí  No | | | | | | |
| ¿Es usted sujeto obligado tributariamente en los Estados Unidos o en otro país? | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Sí  No | | | | | | |
| ¿Ha otorgado poderes de representación legal o autorización de firma vigentes concedidos a una persona que resida en el extranjero? | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Sí  No | | | | | | |
| Si su respuesta es SI, por favor diligencie la siguiente información: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | País | | | | | | | | | Identificación tributaria | | | | | | | | | | | Objeto del poder | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  |  | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  |  | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
| Hago entrega de la autocertificación que acredita mi situación frente a mi responsabilidad fiscal (responsabilidad de impuestos) en los Estados Unidos y en otros países, la cual se entiende bajo la gravedad del juramento. (Sólo aplica si respondió afirmativamente una de las anteriores preguntas).  **Nota:** Se entiende como territorio de Estados Unidos, además de los 50 estados y el Distrito Federal de Washington D.C, los siguientes: Samoa Americana, Islas Marianas del Norte, Puerto Rico e Islas Vírgenes US. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

|  |
| --- |
|  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **INFORMACIÓN APODERADO O REPRESENTANTE** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **\*Tipo de identificación** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | **N° documento** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| C.C. | T.I. | | | | R.C. | | | | | | C.E. | | | | | | | P. | | | | T.E. | | | | | | D.E. | | | | | | | | C.D. | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PEP  (Sólo aplica para ciudadanos venezolanos sin C.E.) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Primer nombre** | | | | | | | | | **Segundo nombre** | | | | | | | | | | | | | | | **Primer apellido** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | **Segundo apellido** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Celular** | | **Teléfono** | | | | **E-mail** | | | | | | | | | | | | | | **Dirección** | | | | | | | | | | | | | | | | | **Datos del poder o de la providencia judicial que lo acredita como representante o apoderado (por favor anexar original o copia autenticada)** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | | | |  | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **¿Administra recursos públicos?** | | | | | | | | Sí | | | | No | | | **¿Ejerce poder público?** | | | | | | | | | | | | Sí | | No | | | | **¿Tiene reconocimiento público?** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Sí | | | | No | | |
| Si en alguna de las preguntas anteriores su respuesta fue afirmativa, por favor diligencie el FO-M13-P2-03 “Formato de información PEPS” y los siguientes campos: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | **Fecha de inicio** | | | | | | | | | | | | | **Fecha final** | | | | | | | | | | |
| DD | | | MM | | | | | AAAA | | | | | DD | | | | | MM | | | | AAAA | |
| **INFORMACIÓN FAMILIAR / INFORMACIÓN CÓNYUGE O COMPAÑERO (A) PERMANENTE** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **N° documento** | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | **\*Tipo de identificación** | | | | | | | | | | | | | | | | C.C | | | | | | | C.E | | | | | | P | | | | | D.E | | | | | C.D | | | | |
| **Primer nombre** | | | | | | | | | | **Segundo nombre** | | | | | | | | | | | | | | | **Primer apellido** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | **Segundo apellido** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Celular** | | | **E-mail** | | | | | | | | | | | | | | | | **¿Administra recursos públicos?** | | | | | | | | | | | | **¿Ejerce poder público?** | | | | | | | | | | | | | | **¿Tiene reconocimiento público?** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | Sí  No | | | | | | | | | | | | Sí  No | | | | | | | | | | | | | | Sí  No | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Si en alguna de las preguntas anteriores su respuesta fue afirmativa, por favor diligencie el FO-M13-P2-03 “Formato de información PEPS” y los siguientes campos: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | **Fecha de inicio** | | | | | | | | | | | | | **Fecha final** | | | | | | | | | | |
| DD | | | | | MM | | | AAAA | | | | | DD | | | | | MM | | | | AAAA | |
| **INFORMACIÓN FINANCIERA (Por favor diligenciar la cifra expresada en miles)** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Salario/ingresos:$ | | | | | | | | | | | | | | | | | Gastos familiares: $ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | TOTAL ACTIVOS:$ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Honorarios y comisiones: $ | | | | | | | | | | | | | | | | | Arrendamiento o cuota vivienda : $ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | TOTAL PASIVOS: $ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Otros ingresos: $ | | | | | | | | | | | | | | | | | Otros créditos : $ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | ¿Es declarante?Sí  No | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Descripción: | | | | | | | | | | | | | | | | | Deducciones por nómina : $ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Si la respuesta es Sí, por favor anexe la copia de la declaración de renta. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **TOTAL INGRESOS: $** | | | | | | | | | | | | | | | | | Otros egresos : $ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | **TOTAL EGRESOS: $** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Detalle Otros Ingresos** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **¿Realiza operaciones en moneda extranjera?** Sí  No | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | **¿Realiza órdenes de transferencia a una cuenta en el extranjero?** Sí  No | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Si la respuesta es sí, señale los tipos de transacción** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Importaciones | | | | Crédito documentario | | | | | | | | | | | | Giros directos | | | | | | | | | | Bancóldex | | | | | | | | Negociación de divisas | | | | | | | | | | | | | | | | Leasing de importación | | | | | | | | | | | | |
| Giros financiados | | | | Exportaciones | | | | | | | | | | | | Inversiones | | | | | | | | | | Otros  ¿Cuáles? | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **DESCRIPCIÓN DE LAS CUENTAS** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Nombre del titular** | | | | | | | **Número de cuenta** | | | | | | | **Tipo de cuenta** | | | | | | | | | **Entidad** | | | | | | | | | **Ciudad–País** | | | | | | | | | | | **Monto mensual promedio** | | | | | | | | | | | **Moneda** | | | | | | | | |
|  | | | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | |
|  | | | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | |
| **REFERENCIAS PERSONALES** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Nombres y apellidos** | | | | | | | | | | | | | **Dirección** | | | | | | | | | | | | | | | | | **Teléfono** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | **Celular** | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **REFERENCIAS FAMILIARES** | | | | |
| **Nombres y apellidos** | **Dirección** | **Teléfono** | **Celular** | **Parentesco** | |
|  |  |  |  |  | |
|  |  |  |  |  | |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **AUTORIZACIÓN DE DESEMBOLSO** | | |
| Autorizo a Coltefinanciera S.A. para que el producto del préstamo que solicito, si es aprobado, sea consignado en mi cuenta personal número:                       . A nombre de: Día en el cual el cliente desea realizar sus pagos: Día del desembolso ; otro  escriba el día DD. Tener en cuenta que por cada día entre la fecha del desembolso y la fecha para realizar el pago se cobra un interés. | Ahorros | **Nombre de la Entidad** |
| Corriente |  |
| **DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD** | | |
| Yo (nosotros)              **,** identificado (s) con cédula de ciudadanía número              de , mayor (es) de edad y vecino (s) de la ciudad de               respectivamente, dejo (dejamos) constancia de que me (nos) han suministrado la información clara, completa y comprensible del crédito o los créditos solicitados y que he (hemos) entendido los términos y condiciones ofrecidos por **COLTEFINANCIERA S.A.** Especialmente declaro (declaramos) que he (hemos) recibido la siguiente información: i). Tasa de interés ii). Tasa de interés moratoria iii). Cuota fija iv). Composición de la cuota en abono a capital, intereses, seguros y comisiones v). Derechos de **COLTEFINANCIERA S.A** en caso de incumplimiento de la obligación adquirida vi). Acceso a la información de calidad de riesgo (consulta a centrales) vii). Autorización de recaudo: incondicionalmente y durante la vigencia de la obligación (obligaciones), **COLTEFINANCIERA S.A**, o quien represente sus derechos, podrá recibir transacciones debito de mi cuenta viii). Política para el tratamiento de datos personales, la cual se encuentra publicada en la página web [www.coltefinanciera.com.co](http://www.coltefinanciera.com.co); ix).Toda la demás información relevante y necesaria para mí (nuestra) adecuada comprensión. De acuerdo a lo anterior, manifiesto (manifestamos) que conozco (conocemos) las condiciones del crédito solicitado, las cuales acepto (aceptamos) en su integridad y reconozco (reconocemos) que están sujetas a la aprobación del crédito. Así mismo declaro que los datos consignados en esta solicitud son ciertos y verificables. | | |
| **AUTORIZACIÓN DÉBITO AUTOMÁTICO** | | |
| Autorizo(amos) en forma irrevocable y permanente a COLTEFINANCIERA S.A. Compañía de Financiamiento, para compensar mediante el débito automático de mi (nuestra) cuenta de ahorros, o de cualquier otro depósito que figure a mi (nuestro) favor, todas las operaciones activas de crédito y obligaciones que consten en los respectivos registros contables a mi (nuestro) cargo, en moneda legal colombiana, que tenga(amos) en calidad de deudor principal, deudor solidario o avalista, una vez ellas sean exigibles, hasta el monto de la cuota correspondiente o por la totalidad de (los) crédito(s), bien sea a su vencimiento o conforme al contenido de la cláusula aclaratoria consagrada en los respectivos pagarés que instrumentan las obligaciones. Dado que las operaciones de Mesa de dinero tienen cumplimiento obligatorio (documentos y recursos) y que un incumplimiento amerita anulación de la operación con el correspondiente pago de los costos asociados por parte de quien originó el incumplimiento, autorizo a Coltefinanciera a generar el débito automático de mi cuenta de ahorros cuando por algún motivo haya un incumplimiento de mi parte a las operaciones solicitadas.  Número Cuenta de Ahorros de Coltefinanciera desde donde se realizará el débito       Número de obligación | | |
| **DECLARACIÓN DE ORIGEN DE FONDOS** | | |
| Declaro que los recursos que entregue a partir de mi vinculación a Coltefinanciera no provienen de actividad ilícita alguna, de las contempladas en el Código Penal Colombiano o en cualquier norma que lo modifique o adicione. Así mismo, los recursos que utilizaré en cada una de las transacciones se destinarán a actividades lícitas. No admitiré que terceros efectúen depósitos a mis cuentas con fondos provenientes de actividades ilícitas contempladas en el Código Penal Colombiano o en cualquier norma que lo modifique o adicione, ni efectuaré transacciones destinadas a tales actividades o a favor de personas relacionadas con las mismas. Los recursos que entregue provienen de las siguientes fuentes: Salario  Patrimonio  Venta de bienes  Honorarios y comisiones  Ingresos por actividad  Préstamo bancario  Pensión  Herencia  Liquidación de prestaciones  Liquidación de sucesiones  Otros: ¿Cuál? | | |
| **AUTORIZACIÓN** | | |
| El diligenciamiento de la presente solicitud no obliga a Coltefinanciera a la aprobación y desembolso de créditos, por cuanto ello depende para todos los casos de la disponibilidad de recursos de tesorería en moneda legal o en moneda extranjera. Así mismo, los autorizo (amos) para me (nos) estudien y aprueben un cupo adicional para riesgo de contraparte el cual será utilizado en la compra y venta de divisas por operaciones cambiarias. Autorizo (amos) a Coltefinanciera para enviar mensajes relativos a mis (nuestros) servicios y productos financieros y de mis (nuestras) obligaciones contraídas con dicho establecimiento de crédito, celular, correo electrónico o cualquier otro medio electrónico o de telecomunicaciones reportado en la presente solicitud como de mi (nuestro) uso o propiedad, o al que en un futuro informe (amos) para su actualización. Bajo la gravedad del juramento manifiesto (amos) que todos los datos aquí consignados son ciertos, y autorizo (amos) su verificación ante cualquier persona natural o jurídica, privada o pública, sin limitación alguna, desde ahora mientras subsista alguna relación comercial con Coltefinanciera o con quien represente sus derechos. La información consignada es la mínima requerida para solicitar la apertura de un producto financiero. Así mismo, con la firma de este formato expreso mi voluntad sobre todas las autorizaciones aquí consagradas, y manifiesto conocer y aceptar todo el contenido en este formato. Dado que las operaciones de Mesa de dinero tienen cumplimiento obligatorio (documentos y recursos) y que un incumplimiento amerita anulación de la operación con el correspondiente pago de los costos asociados por parte de quien originó el incumplimiento, autorizo a Coltefinanciera a generar el débito automático de mi cuenta de ahorros cuando por algún motivo haya un incumplimiento de mi parte a las operaciones solicitadas | | |
| **AUTORIZACIÓN PARA TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES** | | |
| En mi (nuestra) calidad de titular (es) de los datos, actuando libre y voluntariamente, autorizo (amos) de manera expresa a Coltefinanciera S.A. Compañía de Financiamiento, o a quien represente sus derechos, para conocer, suministrar, consultar, actualizar, rectificar, compartir, procesar, grabar, monitorear y suprimir mi (nuestra) información, para fines relativos a mis (nuestros) servicios y productos financieros, relaciones o vínculos civiles o comerciales, conforme a la Política de Tratamiento de Datos Personales de Coltefinanciera S.A. Compañía de Financiamiento; así mismo, autorizo a Coltefinanciera, o a quien represente sus derechos, para consultar cualquier base de datos, archivos, medios o sistemas tecnológicos, para obtener información mediante cualquier medio lícito, con el fin de actualizar mi información personal, financiera o comercial. La anterior autorización estará plenamente vigente, mientras subsista alguna relación civil o comercial con Coltefinanciera S.A. Compañía de Financiamiento, o con quien represente sus derechos. Los funcionarios de Coltefinanciera S.A. que intervengan en el tratamiento de los datos y los terceros a quienes se les requiera suministrar la información para fines relativos a los servicios y productos financieros, están obligados a garantizar la reserva de la información, mediante la firma de un Acuerdo de Confidencialidad, salvo que se trate de solicitudes formales, expresas y escritas de autoridades competentes. Mis (nuestros) derechos y obligaciones como titular de los datos, corresponden a lo determinado por el ordenamiento jurídico aplicable, del cual, por ser de carácter público, estoy (amos) enterado (s); los que también Coltefinanciera S.A. ha puesto a mi (nuestra) disposición, junto a la Política de Tratamiento de Datos Personales, en su página web www.coltefinanciera.com.co, en las secciones de “Educación Financiera” y “Generales” respectivamente. Declaro que he leído y comprendido a cabalidad el contenido de la presente autorización, que acepto la finalidad en ella descrita y los efectos que de ello se derivan. | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **PROCEDIMIENTO DE COBRANZA PREJUDICIAL EN COLTEFINANCIERA** | | | | | | | | | |
| Coltefinanciera le informa como cliente el procedimiento implementado para la realización de la gestión de cobro prejudicial de su cartera, en un documento independiente, donde se incluye su objetivo, descripción del inicio de la gestión de cobro prejudicial, información sobre quiénes podrán realizar la gestión de cobranza prejudicial en Coltefinanciera y las entidades externas, debidamente autorizadas, con quienes ha suscrito convenios, quienes podrán generar honorarios profesionales hasta del 15 % más IVA, sobre el valor total recaudado, honorarios que serán asumidos por el cliente y pagados directamente a Coltefinanciera. Acepto(amos) haber recibido un documento con el procedimiento de cobranza prejudicial en Coltefinanciera, el cual he(emos) conocido y aceptado. Coltefinanciera o quien represente sus derechos, estará facultada para consultar bases de datos o archivos en los cuales se encuentren mis (nuestros) datos personales, así como para obtener información de los mismos, mediante cualquier medio lícito, con el fin de realizar las diligencias que se requieran para la gestión de cobro prejudicial de las obligaciones a mi (nuestro) cargo. | | | | | | | | | |
| **AUTORIZACIÓN PARA LA CONSULTA, REPORTE Y PROCESAMIENTO DE DATOS CREDITICIOS, FINANCIEROS, COMERCIALES, DE SERVICIOS Y LA PROVENIENTE**  **DE TERCEROS PAÍSES, CONFERIDA A COLTEFINANCIERA S.A. Y A LOS OPERADORES DE INFORMACIÓN QUE DICHO ESTABLECIMIENTO DE CRÉDITO DESIGNE** | | | | | | | | | |
| En mi (nuestra) calidad de titular (es) de la información, actuando libre y voluntariamente, autorizo (amos) de manera expresa, suficiente e informada a Coltefinanciera S.A. Compañía de Financiamiento, o a quien represente sus derechos, para consultar, solicitar, suministrar, reportar, operar, procesar, administrar, transferir y divulgar, toda la información que se refiere a mi (nuestro) comportamiento crediticio, financiero, comercial, de servicios, de producto y la proveniente de terceros países de la misma naturaleza, ante los operadores de información. Las anteriores facultades estarán plenamente vigentes mientras subsista alguna relación o vínculo civil o comercial, producto u obligación insoluta a mi (nuestro) cargo, en calidad de deudor, deudor solidario, locatario, co-locatario, avalista, proveedor, contratista, o por cualquier concepto y en cualquier calidad, reflejándose el cumplimiento o incumplimiento de las obligaciones que contraiga o garantice, la evolución de productos, créditos, saldos adecuados, calificación de cartera y, en general, toda la información que requieran las mencionadas bases de datos en donde se consignan de manera completa, todos los datos referentes a mi (nuestro) comportamiento en el sector financiero. Conozco (emos) que el alcance de esta autorización implica que el comportamiento frente a mis (nuestras) obligaciones será registrado con el objeto de obtener y suministrar información suficiente y adecuada al mercado sobre el estado de mis (nuestros) productos, obligaciones financieras, comerciales, crediticias, de servicios y las provenientes de terceros países de la misma naturaleza. En consecuencia, quienes se encuentren afiliados y/o tengan acceso a los operadores de información podrán conocer esta información, de conformidad con la Constitución Política, la legislación y jurisprudencia aplicable. La información podrá ser igualmente utilizada para efectos estadísticos. Mis (nuestros) derechos y obligaciones, así como la permanencia de mi (nuestra) información en las bases de datos corresponden a lo determinado por el ordenamiento jurídico aplicable y el reglamento de los operadores de información, de los cuales, por ser de carácter público, estoy (amos) enterado (s). En caso de que en el futuro, el autorizado en este documento efectúe a favor de un tercero, una venta de cartera o una cesión a cualquier título de los productos o las obligaciones a mi (nuestro) cargo, los efectos de la presente autorización se extenderán a éste en los mismos términos y condiciones. Así mismo, autorizo (amos) a los operadores de información a que en ejercicio de sus funciones, pongan mi (nuestra) información a disposición de otros operadores nacionales o extranjeros, en los términos que establece la ley, siempre y cuando su objeto sea similar al aquí establecido. Certifico que los datos personales por mí suministrados, son veraces, completos, exactos, actualizados, reales y comprobables. Por tanto, cualquier error en la información suministrada será de mi única y exclusiva responsabilidad, y no generará responsabilidad alguna por parte de Coltefinanciera S.A. Compañía de Financiamiento, frente a las autoridades judiciales y/o administrativas. Declaro que he leído y comprendido a cabalidad el contenido de la presente autorización, que acepto la finalidad en ella descrita y los efectos que de ello se derivan. | | | | | | | | | |
| **AUTORIZACIÓN DECLARACIÓN FATCA-CRS** | | | | | | | | | |
| Autorizo a Coltefinanciera de manera irrevocable y permanente, para suministrar mi información en caso de ser sujeto de tributación en los Estados Unidos de América (US Person), al Servicio de Rentas Internas (IRS por sus siglas en ingles) y/o a la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales de Colombia (DIAN), bajo los términos de la Ley de Cumplimiento Fiscal de Cuentas Extranjeras (FATCA por sus siglas en inglés), o las normas que lo modifiquen o sustituyan, igualmente autorizo a Coltefinanciera de manera irrevocable y permanente, para suministrar mi información en caso de ser sujeto de tributación en las jurisdicciones asociadas, de conformidad con el Estándar de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OECD por sus siglas en inglés), a las Administraciones Tributarias de cada país miembro de la organización y/o a la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales de Colombia (DIAN), bajo los términos de la Resolución 119 de 2015 proferida por la DIAN, o las normas que lo modifiquen o sustituyan, así como cualquier norma referente al intercambio o remisión de información en virtud de tratados y acuerdos internacionales e intergubernamentales suscritos por Colombia. Así mismo, me comprometo a reportar a Coltefinanciera, cualquier cambio en mi información, que me catalogue como US Person o Responsable Fiscal en Jurisdicciones Extranjeras asociadas a la OCDE, para efectos de cumplimiento de la Ley FATCA y CRS. | | | | | | | | | |
| **FIRMA** | | | | | | | | | |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | |
| Firma | | | | | | | | | |
| C.C.: | | | | | | | | | |
| Nombre: | | | | | | | | | |
| Obrando en/como  **Huella**  Nombre Propio  Representante  Apoderado | | | | | | | | | |
| **CONSTANCIA DE ENTREVISTA Y VERIFICACIÓN DE INFORMACIÓN (ESPACIO EXCLUSIVO DE COLTEFINANCIERA)** | | | | | | | | | |
| **Fecha** DD/MM/AAAA | | | | **Nombre** | | **Cargo** | | **Lugar de evaluación** | **Hora** AAAA |
| **Resultado de la entrevista** | | | | | | | | **Firma: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | |
| **Verificación PEP:** Si el cliente es una Persona Expuesta Públicamente, certifico que he verificado su actividad u ocupación y expreso el siguiente concepto sobre su vinculación a Coltefinanciera: Aprobado  Rechazado | | | | | | | | | |
| **Fecha** | | | **Nombre** | | **Cargo** | | | **Firma: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | |
| DD | MM | AAAA |  | |  | | |
| **Verificación de vinculación Subgerente:**  **Fecha:** DD/MM/AAAA  **Nombre:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ; Firma: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | | | | | | | **Verificación de vinculación Gerente:**  **Fecha:** DD/MM/AAAA  **Nombre:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_; Firma: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | | |