



Una marca Bancolombia

(Por favor diligenciar con tinta negra, en letra imprenta sin tachones ni enmendaduras)

TODOS LOS CAMPOS DE ESTE FORMATO SON DE CARÁCTER OBLIGATORIO. SI NO CUENTAS CON ALGÚN DATO POR FAVOR ANOTA: "NO INFORMA" O "NO APLICA" EN EL CAMPO RESPECTIVO SEGÚN SEA EL CASO

Línea de Financiación

- Crédito
- Leasing
- Cupo Rotativo

Resultado viabilidad _____

FORMATO DE VINCULACIÓN Y SOLICITUD DE CRÉDITO PERSONA JURÍDICA

Canal _____ Oficina Canal _____ Regional _____ Código Asesor _____ Fecha de Diligenciamiento _____
 Valor Solicitado _____ Plazo _____ País destino del Crédito _____

INFORMACIÓN GENERAL

Razón Social _____ Nit. _____

Tipo de Empresa Privada Mixta Pública Tipo de Entidad Principal Agencia Sucursal Objeto Social _____

Actividad Económica

Tipo de Actividad Cultivar, Cosechar, Criar Explotar-extraer-explorar el subsuelo Código CIU _____ Tiempo en la Actividad _____
 Suministrar o prestar servicios Construir Transportar Vender y/o comprar (Diligenciado por Bancolombia S.A.) Actividad Económica Específica _____
 Fabricar-manufacturar Transformar

Dirección de la oficina principal _____ Ciudad _____

Departamento _____ País _____ Teléfono _____ Fax _____

Si el solicitante es Agencia o sucursal diligenciar la siguiente información:

Dirección _____ Ciudad _____ Departamento _____

Teléfono _____ Fax _____ Dirección de Internet _____

DATOS DEL REPRESENTANTE LEGAL

Nombres y Apellidos _____

Documento de Identidad C.C. T.I. Pasaporte Vigente Carné Países miembros de la CAN Minrelex Cuál _____ Número _____
 C.E. Registro Civil

Lugar de Expedición _____ Fecha de Expedición _____

Dirección _____ Ciudad _____ Municipio _____

Barrio _____ Departamento _____ País de Residencia _____ Teléfono _____

DATOS DEL VEHÍCULO A FINANCIAR (Soló para financiación de vehículos)

Marca _____ Modelo _____ Valor Comercial \$ _____

Concesionario _____ Vendedor _____ Cédula Vendedor _____

SOCIOS TITULARES (del 5% o más del capital social, aporte o participación).

Nombre	Cédula / Nit.	Participación %
_____	_____	_____
_____	_____	68,94%
_____	_____	_____
_____	_____	_____

FUNCIONARIOS PRINCIPALES

Nombre	Cédula	Cargo
_____	_____	_____
_____	_____	_____

SOCIEDADES DONDE POSEA EL 20% O MAS DE PARTICIPACIÓN

Nombre	Cédula / Nit.	%
_____	_____	_____
_____	_____	_____

INFORMACIÓN COMERCIAL

PRINCIPALES CLIENTES	Nombre	Ciudad	Teléfono
_____	_____	_____	_____

PRINCIPALES PROVEEDORES	Nombre	Ciudad	Teléfono
_____	_____	_____	_____

PRINCIPALES PRODUCTOS	Producto	% Participación de Ventas	Producto	% Participación de Ventas
_____	_____	_____	_____	_____

INFORMACIÓN FINANCIERA

ACTIVOS		Valor total bienes raíces de la empresa \$		A favor de	
Bienes Raíces	(Relacionar los 2 de mayor valor)	No. de Bienes	Valor Comercial	Hipoteca	
Tipo	Dirección	Ciudad		SÍ <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	
_____	_____	_____	\$ _____	SÍ <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	_____
_____	_____	_____	\$ _____	SÍ <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	_____

VIGILADO por el Banco de la República BANCOLOMBIA S.A. Establecimiento Bancario

cadena s.a.

Vehículos (Relacionar los 3 de mayor valor) No. de Vehículos _____			Valor total vehículos de la empresa \$ _____	
Marca y Modelo	Placa	Valor Comercial	Prenda	A favor de
_____	_____	\$ _____	SÍ <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	_____
_____	_____	\$ _____	SÍ <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	_____
_____	_____	\$ _____	SÍ <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	_____

Otros Activos (Relacionar los 4 más importantes) Valor total otros activos \$ _____	
Descripción	Valor
_____	\$ _____
_____	\$ _____
TOTAL ACTIVOS \$ _____	

PASIVOS		Valor total obligaciones financieras de la empresa \$ _____	
Préstamos Bancarios (Relacionar los 4 más importantes)		Saldo	Cuota Mensual
Entidad			Garantía
_____		_____	_____
_____		_____	_____
_____		_____	_____

Otros Pasivos (Relacionar los 4 más importantes) Valor total otros pasivos \$ _____	
Descripción	Valor
_____	\$ _____
_____	\$ _____
TOTAL PASIVOS \$ _____	

RELACIÓN INGRESOS Y EGRESOS					
Ingresos	Valor Mensual	Valor Anual	Egresos	Valor Mensual	Valor Anual
Ventas Productos y Servicios	_____	_____	Costo Ventas	_____	_____
Otros Ingresos Operacionales	_____	_____	Gastos de admin y ventas	_____	_____
Total Ingresos Operacionales	_____	_____	Otros egresos operacionales	_____	_____
Ingresos no Operacionales	_____	_____	Egresos no operacionales	_____	_____
TOTAL INGRESOS	_____	_____	TOTAL EGRESOS	_____	_____

ENTIDADES FINANCIERAS CON LAS QUE TIENE VÍNCULOS COMERCIALES			
Entidad	Tipo de Cuenta	Antigüedad	Cupo Sobregiro
_____	_____	_____	_____

¿Realiza Operaciones en Moneda Extranjera?	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	Tipo de Operación:	<input type="checkbox"/> Importaciones <input type="checkbox"/> Exportaciones	<input type="checkbox"/> Inversiones <input type="checkbox"/> Prestamos en Moneda Extranjera <input type="checkbox"/> Otra ¿Cuál? _____	<input type="checkbox"/> Pagos de Servicios <input type="checkbox"/> Envío / Recepción de Giros
Identificación producto o No. cuenta: _____	Tipo de Producto:	<input type="checkbox"/> Ahorros <input type="checkbox"/> CDT	<input type="checkbox"/> Fiducias <input type="checkbox"/> Cuenta Corriente	<input type="checkbox"/> Acciones / Bonos <input type="checkbox"/> Otros Cuáles _____	
Entidad	Monto	Ciudad	País	Moneda	

INFORMACIÓN TRIBUTARIA

Tipo de Contribuyente		<input type="checkbox"/> Personas Jurídicas, Comerciales y Civiles, Consorcios		<input type="checkbox"/> Entidad Pública Nacional o Territorial	<input type="checkbox"/> No Contribuyente
<input type="checkbox"/> Corporaciones, Fundaciones y Asociaciones sin Anímo de Lucro		<input type="checkbox"/> Cooperativa			
Clase de Contribuyente	<input type="checkbox"/> Gran Contribuyente <input type="checkbox"/> No Gran Contribuyente	Responsable de IVA	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	Autorretenedor otros ingresos	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
Intermediario del Mercado Cambiario	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	Vigilado por Superfinanciera	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO		

INFORMACIÓN PREVIA AL OTORGAMIENTO DE OPERACIÓN DE CRÉDITO O ARRENDAMIENTO FINANCIERO LEASING DE VEHÍCULOS

Con el fin de que conozcas(n) y entiendas(n) los términos y condiciones que regularán la operación crediticia y/o de leasing que quieres(n) celebrar con Bancolombia S.A. (en adelante SUFI), es preciso que tengas(n) en cuenta la siguiente información previa:

1. PRODUCTO: Los productos financieros que SUFI te(les) ha ofrecido consisten en:

Un crédito de vehículo, el cual es un mecanismo de financiación en virtud del cual SUFI te(les) presta los recursos para adquirir el vehículo que quieres(n), de tal manera que el desembolso se efectuará total o en parte al Distribuidor o Vendedor del Vehículo, o

Un arrendamiento financiero leasing, el cual es un mecanismo de financiación en virtud del cual SUFI, de acuerdo con tu(su) instrucción, adquiere la propiedad del vehículo que quieres(n) con el fin de entregarte(les) la tenencia de éste, para que así lo puedas(n) usar y disfrutar durante el plazo acordado, y a cambio deberás(n) pagar a SUFI un canon mensual. Al finalizar el plazo tienes(n) el derecho a ejercer el derecho de opción de compra, en virtud del cual podrás(n) hacerte(se) dueño mediante la transferencia del vehículo que SUFI haga a tu(su) nombre.

Los términos de la aprobación que te(les) sean suministrados están basados en las condiciones comerciales y las políticas de riesgo de crédito establecidas por SUFI para la fecha de dicha aprobación.

La vigencia de tu(su) aprobación será de tres (3) meses. Si transcurrido este plazo, no has(n) cumplido con la totalidad de los requisitos para el desembolso, deberás(n) comenzar de nuevo tu(su) proceso de solicitud de crédito. Si tu(su) crédito no es aprobado, SUFI queda facultado para destruir el Reglamento de Crédito de Vehículo y/o Contrato de Arrendamiento Financiero Leasing, pagaré y Carta de Instrucciones que has(n) suscrito.

2. CALIFICACIÓN Y CLASIFICACIÓN DE RIESGO: Tendrás(n) el derecho de solicitar a SUFI la última calificación y clasificación de riesgo que se te(les) ha asignado juntos con los fundamentos que la justifican, y SUFI te (les) dará respuesta de acuerdo con la ley.

3. DERECHOS DE SUFI EN CASO DE TU INCUMPLIMIENTOS: El incumplimiento de cualquiera de tus(sus) obligaciones, facultará a SUFI para hacer efectivas las garantías otorgadas, dejar sin efecto el plazo pactado, y exigirte(les) el pago de la totalidad de lo adeudado. Igualmente, SUFI podrá exigirte(les) el cumplimiento de la obligación

contenida en el pagaré en los siguientes casos: 1. Si los bienes de cualquiera de los suscriptores son embargados o perseguidos por cualquier persona en ejercicio de cualquier acción, de tal manera que, a juicio de SUFI, pueda afectarse el cumplimiento de las obligaciones a tu(su) cargo. 2. Muerte de cualquiera de los suscriptores tratándose de personas naturales o disolución o liquidación tratándose de personas jurídicas. 3. Si los bienes que has(n) dado en garantía a SUFI se demeritan, dejan de ser garantía suficiente por cualquier causa o son gravados, enajenados en todo o en parte sin previo aviso por escrito a SUFI. 4. El cambio en la situación de control de cualquiera de los suscriptores, tratándose de sociedades, conforme a lo previsto en la ley colombiana, salvo consentimiento previo de SUFI. 5. Si cualquiera de los suscriptores incumple en el pago de cualquier obligación adquirida con SUFI. 6. Si cualquiera de los suscriptores celebra transacciones con sus matrices o con las subordinadas de estas o con las subordinadas de los suscriptores, por fuera del giro ordinario de los negocios, o a un valor que no corresponde al de mercado, o en condiciones menos favorables de aquellas que se pudiesen obtener con terceros no vinculados. 7. Cuando cualquiera de los suscriptores, sus administradores, sus asociados directos e indirectos con un una participación mayor o igual al 5% en el capital social, sus subordinadas, o cualquier tercero actuando en nombre de los suscriptores, llegare a ser: (i) condenado por el delito de lavado de activos, los delitos fuente de éste, incluidos los delitos contra la administración pública o el delito de financiación del terrorismo o administración de recursos relacionados con actividades terroristas, (ii) sancionado administrativamente por violaciones a cualquier norma anticorrupción, (iii) incluido en listas administradas por cualquier autoridad nacional o extranjera para el control de lavado de activos y/o financiación del terrorismo y/o corrupción en cualquiera de sus modalidades o, (iv) vinculado a cualquier tipo de investigación, proceso judicial o administrativo, adelantado por las autoridades competentes del orden nacional o extranjero, por la presunta comisión de delitos o infracciones relacionadas con el lavado de activos, delitos fuente de lavado de activos, incluidos delitos contra la administración pública y/o financiación del terrorismo o administración de recursos relacionados con actividades terroristas. 8. En los demás casos que estén consagrados y que podrás(n) encontrar en los documentos que instrumentan las operaciones de financiación.

SUFI quedará autorizado a partir de la firma del Reglamento de Crédito de Vehículo y/o Contrato de Arrendamiento Financiero Leasing, para debitar todas las sumas de dinero adeudadas, tales como capital, intereses, impuestos, costos y gastos de la cobranza prejudicial y judicial, etc., de tu(sus) cuenta corriente, cuenta de ahorros, o de cualquier depósito o suma de dinero existente a tu(sus) nombre(s) con SUFI.

4. TASA DE INTERÉS REMUNERATORIA Y MORATORIA: Durante la vigencia del crédito o arrendamiento financiero leasing pagarás(n) mes vencido sobre los saldos insolutos de capital, los intereses remuneratorios, que son calculados con una tasa fija o una tasa variable, según el tipo de plan que hayas(n) escogido.

Debes(n) tener en cuenta lo siguiente, si el plan que escogiste(eron) en esta solicitud de crédito o arrendamiento financiero leasing es con Tasa Variable:

① Por el primer mes de vigencia de la operación, deberás(n) pagar los intereses liquidados a la tasa DTF T.A. que esté vigente al momento

del desembolso, la cual se incrementará en los puntos T.A., que sean necesarios para llegar a la tasa acordada en el documento denominado "Solicitud de Desembolso" de tu(su) crédito de vehículo y/o leasing.

② Para los siguientes meses de vigencia de la operación, se causarán y pagarás(n) intereses por mes vencido a la tasa DTF T.A. que esté vigente, para la fecha de corte informada mensualmente en cada estado de cuenta, más los puntos calculados, que te(les) comentamos anteriormente.

En caso de que hayas(n) acordado unas condiciones financieras especiales diferentes a las mencionadas para el pago del crédito y/o leasing, podrás(n) encontrar sus términos y condiciones en la carta denominada "Condición de Financiación para Crédito u Operación de Leasing" la cual firmas(n) al momento del desembolso.

En caso de mora, reconocerás(n) una tasa equivalente al máximo permitido por la ley colombiana, que se cancelará por cada día de retardo.

5. PLAZO: En tus(sus) operaciones de crédito y/o leasing, en las que se defina una modalidad con cuota fijas y tasa variable, el plazo que acordaste(aron) para pagar la deuda será estimado, debido a que, si al momento en que finalice este plazo, llegase a existir un saldo que quedo pendiente por cancelar, el plazo podrá incrementarse en una o varias cuotas residuales para que así termines(n) de pagar el total de lo adeudado. Esto se debe a que la terminación del plazo depende de la fecha en que acabes(n) de cancelar totalmente las obligaciones que están a tu(su) cargo, puesto que la imputación de los pagos que hagas(n) de las cuotas a interés y capital puede cambiar conforme la tasa de interés remuneratorio variable acordada, tal y como se encuentra informado en el numeral 4 anterior.

6. CUOTAS: Salvo que hayas(n) acordado con SUFI una forma de financiación diferente en la carta denominada "Condición Financiación para Crédito u Operación de Leasing", las cuotas iguales o variables mensuales comprenderán capital, intereses remuneratorios, intereses moratorios si hubiere lugar, cargos adicionales y cualquier otro concepto que se genere en virtud de este crédito y/o leasing. Si el crédito y/o leasing es con tasa variable y cuota fija, adicionalmente deberás(n) pagar una(s) última(s) cuota(s) residual(es), tal y como se explica en el numeral 5.

7. CARGOS ADICIONALES: Son aquellas sumas que deberás(n) pagar por conceptos diferentes a intereses y capital en las cuotas mensuales, que nacen como contraprestación distinta a la operación de crédito y/o leasing que tienes(n) con SUFI, tales como primas de seguros, impuestos, gravámenes, gastos, costos y comisiones que se originen en razón a la operación de crédito y/o leasing, los cuales puedes conocer en nuestro sitio web: www.sufi.com.co.

8. CONDICIONES DE PREPAGO: Podrás(n) realizar pagos anticipados de tu(su) obligación, en los términos establecidos en la ley 1555 de 2012, así como en las normas que la modifiquen, reglamenten o sustituyan, sin incurrir en ningún tipo de penalización. Cuando lo hagas(n), SUFI aplicará tu(su) pago anticipado a capital y disminuirá el valor de tu(su) cuota o canon, y en caso de que deseases(en) que dicho pago se aplique para disminuir el plazo que has(n) acordado con SUFI, deberás(n) solicitarlo a SUFI dentro de los cinco (5) días hábiles después del pago anticipado, para que lo puedas(n) ver reflejado en tu(su) próxima facturación.

AUTORIZACIONES Y DECLARACIONES TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES

Autorizo(amos) en forma permanente a BANCOLOMBIA S.A. y a cada una de las entidades que pertenezcan o llegaren a pertenecer a su Grupo Empresarial, a sus filiales y/o subsidiarias, en virtud de la presente Solicitud Única de Grupo Financiero; y a las entidades en las cuales éstas, directa o indirectamente tengan participación accionaria o sean asociados, domiciliadas en Colombia y/o en el exterior, o a quien represente sus derechos u ostente en el futuro la calidad de acreedor, cesionario, o cualquier calidad frente a mí(nosotros) como titular(es) de la información o frente a la(s) persona(s) que represento(amos), en adelante LAS ENTIDADES, para que realicen los tratamientos que se indican a continuación, por considerarse necesarios e inherentes para el cumplimiento de la ley, el funcionamiento de la operación financiera, el ofrecimiento y administración de productos y/o servicios, entre otros: **I. Autorizaciones necesarias para el desarrollo de la actividad financiera:** LAS ENTIDADES están autorizadas para que: **LAS ENTIDADES están autorizadas para que:** (i) Soliciten, almacenen, consulten, compartan, informen, reporten, rectifiquen, procesen, modifiquen, actualicen, aclaren, retiren, o divulguen, ante Operadores de Información y Riesgo, o ante cualquier otra entidad que maneje o administre bases de datos, en Colombia y en el exterior, todo lo referente a mi(nuestra) información financiera, comercial y crediticia (presente, pasada y futura) o de mi(nuestras) representada(s), incluyendo mis (nuestros) datos biométricos, y aquella relacionada con mis(nuestros) derechos y obligaciones originados en virtud de cualquier contrato u operación que haya(mos) llegado o llegare(amos) a celebrar o realizar yo(nosotros) o la(s) persona(s) que represento(amos), con cualquiera de LAS ENTIDADES. (ii) Accedan, recolecten, procesen, actualicen, conserven, compartan y destruyan mi(nuestra) información y documentación o de la(s) persona(s) que represento(amos) incluso aun cuando no se haya perfeccionado una relación contractual o después de finalizada la misma. (iii) Suministren, consulten, verifiquen y compartan mi(nuestra) información financiera, comercial, crediticia o de mi(nuestra) representada(s), y/o mis(nuestros) datos biométricos con contratistas o cualquier otra entidad nacional o extranjera que preste servicios de

verificación o análisis de administración de riesgo; y actualice mi(nuestra) información o la de mi(nuestras) representada(s), de acuerdo con el análisis realizado. (iv) Compilen y remitan a las autoridades competentes, incluyendo las fiscales y los reguladores financieros, nacionales o extranjeros, la información relacionada con la titularidad de los productos y servicios contratados o que llegare(amos) a contratar yo(nosotros) y/o mi(nuestras) representada(s); datos de contacto, movimientos y saldos, y toda aquella información mía(nuestra) y/o de mi(nuestras) representada(s) que reposare en la entidad que sea solicitada por normas nacionales o extranjeras. (v) Consulten multas y sanciones a mi(nuestro) cargo o a cargo de mi(nuestras) representada(s) ante las diferentes autoridades administrativas y judiciales. (vi) Consulten, soliciten o verifiquen la información sobre mis(nuestros) activos, bienes o derechos o de mi(nuestras) representada(s) en entidades públicas o privadas, o que conozcan personas naturales o jurídicas, o que se encuentren en buscadores públicos, redes sociales o publicaciones físicas o electrónicas, bien fuere en Colombia o en el exterior. (vii) Compartan, transmitan, transfieran y divulguen información y documentación mía(nuestra) o de mi(nuestras) representada(s) aquí suministrada y cualquier información necesaria y relacionada con el presente trámite de financiación con las siguientes personas: la constructora del inmueble a financiar, la inmobiliaria, la fiduciaria que actúe como vocera y administradora del fideicomiso enajenante del inmueble, los abogados externos a cargo del estudio de títulos del inmueble, la entidad titularizadora en caso de titularización de mi crédito o leasing, y las entidades proveedores de los bienes y servicios a financiar. (viii) Consulten, soliciten o verifiquen mi(nuestra) información de ubicación o contacto o de mi(nuestras) representada(s) en entidades públicas o privadas. (ix) Soliciten, recolecten, consulten, almacenen, compartan, actualicen, procesen, conserven y custodien mis(nuestros) datos biométricos tales como reconocimiento facial, dactilar, voice I.D., entre otros. Entendiendo que dicha información, bajo la ley de protección de datos, es considerada como un Dato Personal Sensible y que no estoy(estamos) en la obligación de autorizar su tratamiento. **II. Autorizaciones por la naturaleza del producto y/o servicio:**

LAS ENTIDADES están autorizadas para que: A nivel nacional e internacional compartan, transmitan, transfieran y divulguen mi(nuestra) información y documentación y/o la de mi(nuestras) representada(s), siempre que por la naturaleza del producto o servicio adquirido se requiera este tratamiento, con las siguientes personas: (a) quienes ofrezcan, presten o suministren bienes y/o servicios a LAS ENTIDADES para la adecuada prestación de sus productos o servicios; o a quienes en alianza con LAS ENTIDADES, ofrezcan productos o servicios que conlleven beneficios para mi(nosotros) y/o para mi(nuestras) representada(s) en virtud de los productos que tengo(tenemos) con LAS ENTIDADES; o a las remesadoras con las cuales LAS ENTIDADES han celebrado convenios para la gestión y entrega de recursos enviados del exterior; (b) entidades con las cuales tengan celebrados o celebren a futuro contratos de uso de red; (c) la (s) aseguradora (s) con la (s) cual (es) LAS ENTIDADES tengan contratadas pólizas o con las cuales yo(nosotros) y/o mi(nuestras) representada(s) haya(mos) decidido tomarlas, los intermediarios de seguros o de reaseguros; (d) el comercializador o proveedor de los bienes o servicios financiados por LAS ENTIDADES; (e) los terceros contratados por LAS ENTIDADES para la cobranza y/o que realizan investigación sobre bienes y derechos tanto míos(nuestros) como de mi(nuestras) representada(s); (f) las entidades que realizan pagos de subsidios o beneficios a mi(nuestro) favor y/o de mi(nuestras) representada(s); (g) los terceros contratados por LAS ENTIDADES o personas que en virtud de cualquier relación contractual con dichos terceros, llevan a cabo avalúos; (h) las entidades operadoras de sistemas de pago de alto y bajo valor, las Franquicias de tarjetas y demás entidades nacionales o internacionales participantes en dichos sistemas; (i) las entidades de corresponsalia en el exterior y/o bancos corresponsales en virtud de las operaciones realizadas a través de, o con estas entidades; (j) las personas que estén interesadas en la adquisición de cartera de LAS ENTIDADES o que la adquieran a cualquier título; (k) a las bolsas de valores, administradores de sistemas de negociación y registro, a los proveedores de precios, a los organismos de autorregulación, los depósitos de valores, representantes legales de tenedores de bonos y emisores de valores de los cuales sea(mos) yo(nosotros) titular(es) o mi(nuestra) representada(s), entidades que custodian valores y demás proveedores de infraestructura del mercado de valores, para que recopilen, administren, intercambien información entre ellos y la pongan en circulación en el mercado de valores; (l) las entidades de redescuento en virtud de las operaciones realizadas con las mismas; (m) a quienes sean contratados para la realización de actividades de educación financiera; (n) las entidades administradoras del programa de lealtad de LAS ENTIDADES para que me(nos) contacten o contacten a mi(nuestras) representada(s) para ofrecer, vincular, promocionar, gestionar dicho programa, y los puntos y beneficios asociados a éste.

III. Autorizaciones para fines comerciales, el ofrecimiento y administración de productos y/o servicios: LAS ENTIDADES están autorizadas para que: (i) Me(nos) contacten a mi(nosotros) o a mi(nuestras) representada(s) vía telefónica, mensajería instantánea, correos electrónicos, redes sociales, o me(nos) envíen mensajes por cualquier medio, directamente o a través de sus proveedores o aliados; (b) Compartan mi(nuestra) información o la de mi(nuestra) representada(s) con proveedores o aliados; (c) Consulten, soliciten o verifiquen mi(nuestra) información de ubicación o contacto o la de mi(nuestras) representada(s) en entidades públicas o privadas, en Colombia o en el exterior.

Los anteriores tratamientos, además de considerar las finalidades antes señaladas, también consideran las siguientes: para que LAS ENTIDADES: (a) Conozcan mi(nuestro) comportamiento financiero, comercial y crediticio, y todo lo relacionado con la liquidación o pago de aportes al sistema de seguridad social y parafiscales, y el cumplimiento de mis(nuestras) obligaciones legales; (b) Realicen todas las gestiones necesarias tendientes a confirmar y actualizar mi(nuestra) información o la de mi(nuestras) representada(s); (c) Validen y verifiquen mi(nuestra) identidad o la de mi(nuestra) representada(s) para el ofrecimiento y administración de productos y servicios, así mismo para que se compartan la información; (d) Establezcan, mantengan, terminen una relación contractual, y actualicen mi(nuestra) información o la de mi(nuestras) representada(s); (e) Ofrezcan y presten sus productos o servicios a través de cualquier medio o canal para mi(nuestro) beneficio o el de mi(nuestra) representada(s) y de acuerdo con el perfil de cada uno; (f) Realicen una adecuada prestación y administración de los servicios financieros, incluyendo la gestión de cobranza; (g) Suministren información personal, comercial, legal, financiera, de productos, de seguridad, de servicio o de cualquier otra índole; (h) Conozcan mi(nuestra) ubicación y datos de contacto o los de mi(nuestras) representada(s) para efectos de notificaciones con fines de seguridad y ofrecimiento de beneficios y ofertas comerciales; (i) Efectúen investigaciones comerciales, analítica de datos, estadísticas, análisis de riesgos, de mercado, interbancario y financiero, incluyendo la construcción de información agregada que podrá compartir con clientes y terceros. La presente finalidad incluye la posibilidad de contactarme(nos) o contactar a mi(nuestras) representada(s) para estos fines.

PRODUCTO, COSTOS Y TARIFAS: Declaro(amos) que he(mos) conocido las características, tarifas y condiciones de los productos y servicios para los cuales estoy(amos) solicitando la vinculación y/o actualización, las cuales podré(mos) consultar en las oficinas y en la página web de LAS ENTIDADES.

INFORMACIÓN: Declaro(amos) que: (i) Se me(nos) ha informado sobre mi(nuestro) derecho a conocer, actualizar y rectificar mis(nuestras) Datos Personales y conocer el carácter facultativo de mis(nuestras) respuestas a las preguntas que sean hechas cuando versen sobre datos sensibles. (ii) Esta información es cierta, puede ser utilizada para el proceso de actualización y es verificable en cualquier momento y me(nos) comprometo(emos) a actualizarla o confirmarla al menos una vez al año o cada vez que un producto o servicio lo amerite. Igualmente me(nos) obligo(amos) a informar a cualquier cambio relacionado con los datos de contacto, residencia fiscal, domicilio y actividad comercial, dentro de los 20 días siguientes a la fecha en que se produjo el cambio. (iii) Para la actualización solo diligencie(amos) la información que ha cambiado en el último año, en consecuencia, la información no diligenciada permanece vigente. (iv) Conozco(emos) que la presentación de esta solicitud no implica compromiso de LAS ENTIDADES para autorizar la vinculación y/o autorización. (v) Acepto(amos) que cualquier inexactitud detectada, cancelará el proceso de vinculación y/o actualización solicitado. (vi) Conozco(emos) la facultad que tengo(nemos) de negarme(nos) a entregar o autorizar el tratamiento de datos sensibles. (vii) Autorizo(amos) a LAS ENTIDADES la destrucción y/o eliminación de los documentos soportes de la solicitud en el evento de que el proceso de vinculación y/o actualización haya sido desfavorable.

ANTILAVADO Y ANTICORRUPCIÓN

Me(nos) obligo(amos) con LAS ENTIDADES a implementar las medidas tendientes a evitar que mis(nuestras) operaciones puedan ser utilizadas como instrumentos para el ocultamiento, manejo, inversión o aprovechamiento en cualquier forma de dinero u otros bienes provenientes de actividades ilícitas o para dar apariencia de legalidad a estas actividades. En tal sentido, declaro(amos) que conozco(cemos) y acepto(amos) que LAS ENTIDADES podrán dar por terminada de manera unilateral e inmediata la relación comercial existente, sin que haya lugar al pago de indemnización alguna por parte de LAS ENTIDADES cuando yo(nosotros) o mi(nuestras) representada(s), sus asociados directos e indirectos con una participación mayor o igual al 5% en el capital social, sus directivos o agentes en condición de tales, en cualquier tiempo haya(mos) sido o llegare(amos) a ser: (i) condenado(s) por parte de las autoridades competentes por el delito de lavado de activos, los delitos fuente de éste, incluidos los delitos contra la administración pública o el delito de financiación del terrorismo o administración de recursos relacionados con actividades terroristas; (ii) sancionado(s) administrativamente por violaciones a cualquier norma anticorrupción; (iii) incluido(s) en listas administradas por cualquier autoridad nacional o extranjera para el control de lavado de activos y/o financiación del terrorismo y/o corrupción en cualquiera de sus modalidades o; (iv) vinculado(s) a cualquier tipo de investigación, proceso judicial o administrativo, adelantado por las autoridades competentes del orden nacional o extranjero, por la presunta comisión de delitos o infracciones relacionadas con el lavado de activos, delitos fuente de lavado de activos, incluidos delitos contra la administración pública, y/o financiación del terrorismo o administración de recursos relacionados con actividades terroristas. Igualmente, cuando llegare(amos) a incumplir la obligación de actualización de información establecida por LAS ENTIDADES.

REVOCATORIAS: Sin perjuicio de las autorizaciones que he(mos) otorgado a LAS ENTIDADES para el tratamiento de

datos personales, declaro(amos) que conozco(cemos) el derecho que me(nos) asiste para revocar en los términos que prevé la ley, las siguientes autorizaciones: (i) Envío de mensajes de texto para ofertas comerciales; (ii) Envío de correos electrónicos para ofertas comerciales; (iii) Oferta comercial por televentas de productos que no poseo(emos) en LAS ENTIDADES; y (iv) Compartir información con terceros aliados para que estos ofrezcan sus productos, a través de los canales de las ENTIDADES.

FOGAFIN: Declaro(amos) que me(nos) ha sido suministrada la información concerniente al seguro de depósitos del Fondo de Garantías de Instituciones Financieras FOGAFIN y que la misma está a mi disposición en la página web de LAS ENTIDADES.

DÉBITO AUTOMÁTICO: Autorizo(amos) a LAS ENTIDADES o a quien represente sus derechos u ostente en el futuro la calidad de acreedor hasta la cancelación total de la obligación, para debitar de la cuenta designada y de cualquier depósito a mi(nuestro) nombre o de mi(nuestras) representada(s) en LAS ENTIDADES, el valor total de las cuotas de amortización, cánones, seguros, comisiones y demás valores a mi(nuestro) cargo, de conformidad con las condiciones previamente acordadas.

COMPENSACIÓN: Autorizo(amos) a LAS ENTIDADES o a quien represente sus derechos u ostente en el futuro la calidad de acreedor, en forma permanente e irrevocable, para compensar de cualquier depósito a mi(nuestro) nombre o de mi(nuestras) representada(s), aun cuando ello genere sobregiro, las tarifas, comisiones, cánones, cuota (s) de amortización a capital, intereses, impuestos, seguros, costos y gastos de cobranza judicial y extrajudicial y, demás obligaciones a mi(nuestro) cargo por cualquier producto o servicio prestado por LAS ENTIDADES.

DECLARACIÓN DE CAMBIO, MONETIZACIÓN: Autorizo(amos) a Bancolombia S.A. a monetizar los giros recibidos a mi(nuestro) nombre desde el exterior en moneda extranjera que no

correspondan a operaciones obligatoriamente canalizables y a suministrar al Banco de la República la información que yo(nosotros) provea(mos) a Bancolombia S.A. sobre los datos mínimos de las operaciones de cambio por servicios, transferencias y otros conceptos (Declaración de Cambio), por cada operación que sea monetizada y negociada directamente por Bancolombia S.A.; igualmente, lo autorizo(amos) para aplicar dichos recursos al pago de las cuotas, cánones y demás gastos asociados a todas las obligaciones que tenga(mos) con el Banco en general y, en especial, a mis(nuestras) obligaciones hipotecarias/leasing habitacional, con el mismo. Adicionalmente declaro(amos) que todos los giros recibidos y enviados desde y hacia el exterior corresponden a operaciones de cambio no obligatoriamente canalizables.

CORRESPONDENCIA: Autorizo(amos) que la correspondencia en general y los extractos me sean enviados a través de los medios virtuales, previamente habilitados e informados por LAS ENTIDADES.

Declaro(amos) conocer y aceptar que, si deseo(amos) recibirlos por otro medio, puedo(podemos) solicitarlo a través de la sucursal virtual/actualización de datos, o a través de la sucursal telefónica.

El Reporte Anual de Costos Totales lo deseo recibir:

Virtual Físico

MEDIDAS DE SEGURIDAD

Declaro(amos) que: i) fui(mos) informado(s) sobre las medidas y recomendaciones de seguridad que debo(emos) observar y cumplir al utilizar los diferentes instrumentos y canales que ofrecen LAS ENTIDADES para realizar transacciones dentro de las que se encuentran las siguientes: el manejo de claves, activación y bloqueos; no aceptar la ayuda de extraños; utilizar el servicio de alertas y notificaciones; personalizar las transacciones; mantener actualizados mis(nuestros) datos; el manejo de la sucursal virtual digitando en todo caso la página Web completa y no a través de enlaces, el manejo de la sucursal virtual a través de celular; mantener actualizado mi(nuestro) computador(es) y mi(nuestros) móvil(es) con herramientas de seguridad como antivirus, antispyware, firewall personal y del sistema operativo con el fin de protegernos de programas que sustraigan información; ii) conozco(emos) y comprendo(emos) que estas medidas y recomendaciones no son las únicas existentes y por ello entiendo(emos) que puedo(podemos) consultarlas y estudiarlas periódicamente y que las mismas están a mi(nuestra) disposición, entre otras, en la página Web de LAS ENTIDADES, con el fin de estar siempre informado sobre las mismas y prevenir situaciones que puedan vulnerar la seguridad de las transacciones y afectarme(nos) a mi(nosotros) o a mi(nuestras) representada(s).

FIRMA Y HUELLA. Autorizo(amos) a LAS ENTIDADES a que la firma y huella impresa en este formato puedan ser utilizadas para verificaciones/validaciones internas y cumplimiento a los trámites que por Ley se requiera.

Se firma en señal de conformidad, entendimiento y aceptación de la información aquí consagrada, entre las que se encuentran, las Autorizaciones y Declaraciones, en especial la Autorización para el Tratamiento de Datos Personales y el derecho a la Revocatoria que me(nos) asiste en los términos de ley.

*** Diligenciar si actúa como representante o apoderado**

Nombre

No. Identificación

Calidad en la que Firma

Firma del Solicitante

HUELLA DACTILAR

* La ausencia de firma no significa renuncia de EL CLIENTE de la posibilidad de revocar en cualquier tiempo a LAS ENTIDADES, sobre aquellos tratamientos antes señalados que desea, sean suspendidos, en relación con sus datos personales.

PARA USO EXCLUSIVO DE LAS ENTIDADES DEL GRUPO EMPRESARIAL

Concepto Comercial

En virtud de haber participado en el proceso de conocimiento del cliente, reconozco que soy responsable del completo diligenciamiento de la información que ha sido consignada de forma libre en el presente formato y con la finalidad que LAS ENTIDADES adelanten dicho proceso.

Favorable Desfavorable

Observaciones

Firma

Cómo desea recibir y/o consultar su Reporte anual de costos totales?

Consultarlo en la Sucursal Virtual (Internet) Dirección de Correspondencia (Físico)

DECLARACIÓN DE ORIGEN DE FONDOS Y/O BIENES

El origen de fondos y/o bienes de la entidad que represento proviene de:

Salario___; Honorarios___; Arrendamientos___; Comisiones___; Herencia___; Rendimientos Financieros___; Venta propiedad___; Pensiónlaboral___; otros___;detalle_____

Los recursos que devengo, así como los que entregué, no provienen de ninguna de las actividades ilícitas contempladas por la ley.

País de origen de fondos: Colombia _____ Otros_____,cuál?_____

Documentación requerida para el estudio del crédito

- Solicitud de crédito totalmente diligenciada, con firma y huella de **EL CLIENTE**.
- Fotocopia del RUT.
- Fotocopia de la declaración de renta, de los 2 últimos años gravables.
- Certificado de Cámara y Comercio, con vigencia no superior a 3 meses.
- Copia de los extractos bancarios de los últimos 3 meses.
- Balances fiscales de los 2 últimos años y un corte del año en curso.
- Fotocopia de la matrícula de los vehículos que posea.
- Fotocopia del documento de identidad del representante legal ampliada al 150%.
- En caso de ofrecer persona natural como avales, estos deben diligenciar la solicitud de crédito (persona natural) y aportar la documentación correspondiente.

Firma

Nombre_____

C.C. o Nit. _____

En nombre propio___; como apoderado___;

como representante legal___; de

Nombre_____

C.C. o Nit. _____

Huella Índice
Derecho