

PARA USO EXCLUSIVO DEL BANCO

FECHA DE TRÁMITE	ANO	MES	DÍA	CÓDIGO OFICINA	CÓDIGO GESTOR	CÓDIGO ASESOR	NOMBRE CONCESIONARIO / OFICINA	CIUDAD	CÓD. CONCESIONARIO
------------------	-----	-----	-----	----------------	---------------	---------------	--------------------------------	--------	--------------------

1. SOLICITUD PRODUCTOS DE CREDITO

VEHICULO COMPRA DE CARTERA MARCA	ENTIDAD (Compra de Cartera)	VALOR VENTA \$	VALOR SOLICITADO \$	NUEVO USADO	PLAZO PLAN COMERCIAL	PAGO DE CUOTA MENSUAL* EL DÍA DE CADA MES (ENTRE EL 3 Y 24)
MODELO	CLASE	LÍNEA	SERVICIO			

2. INFORMACIÓN DEL CLIENTE

PRIMER APELLIDO **	SEGUNDO APELLIDO		
PRIMER NOMBRE **	SEGUNDO NOMBRE	OTROS NOMBRES	
TIPO ID **	No. ID **	FECHA DE EXPEDICIÓN **	PAÍS DE EXPEDICIÓN **
T.I.	C.C.	C.E.	
DEPARTAMENTO/ESTADO EXPEDICIÓN **	CIUDAD DE EXPEDICIÓN **	PAÍS DE NACIONALIDAD **	PAÍS DE NACIMIENTO **
DEPARTAMENTO/ESTADO NACIMIENTO **	CIUDAD DE NACIMIENTO **	FECHA DE NACIMIENTO **	GENERO ** ESTADO CIVIL **
		ANOS	MES
		DÍA	
		F	M
		SOLTERO	CASADO
		VIUDO	DIVORCIADO
		U. LIBRE	No. PERSONAS A CARGO **
NIVEL EDUCATIVO **	PRIMARIA	AUX. TÉCNICO	EST. UNIVERSITARIO
	NINGUNO	BACHILLER	TECNÓLOGO
		PROFESIONAL	POSGRADO
		MAESTRÍA / DOCTORADO	PROFESIÓN
		EDUCACIÓN	SALUD
		MATEMÁTICAS	DERECHO
		RELIGIOSOS	CIENCIAS NATURALES
			CIENCIAS FÍSICAS
			INGENIERÍAS
			CIENCIAS HUMANAS
			CIENCIAS ECONÓMICAS
			ARTES Y MEDIOS
DIRECCIÓN RESIDENCIA **		CASA No.	
		APTO. No.	
BARRIO DE RESIDENCIA **		PAÍS DE RESIDENCIA **	
DEPARTAMENTO/ESTADO DE RESIDENCIA **	CIUDAD - MUNICIPIO DE RESIDENCIA **	TIPO DE VIVIENDA **	ESTRATO **
		PROPIA	FAMILIAR
		ARRIENDO	
			TIEMPO EN RESIDENCIA **
			AÑOS
			MESES
TELÉFONO PRINCIPAL **	TELÉFONO SECUNDARIO	CORREO ELECTRÓNICO	
ENVÍO EXTRACTO PARA TODOS LOS PRODUCTOS CON COLPATRIA: **	ENVÍO DE EXTRACTOS: La forma de envío seleccionada será suspendida en el evento que se evidencie que la entrega no fue efectiva. El Banco intentará confirmar los datos suministrados para la entrega, una vez confirmados se procederá nuevamente a remitir los extractos en la forma seleccionada, en caso de no ser posible la confirmación, se pondrá a disposición en la Banca Virtual Individual		
¿HA SIDO USTED VÍCTIMA DE UN ATENTADO TERRORISTA, COMBATE, ATAQUE, MASACRE U OTRO? **	¿USTED ES PEP? **	¿USTED ES FAMILIAR / ASOCIADO DE UNA PEP? **	También son consideradas PEP's sus familiares inmediatos (cónyuge/pareja, padres, hermanos, hijos, abuelos, nietos, cuñados, suegros, yernos y nueros), o asociados cercanos (aquellos conocidos ampliamente por mantener una relación inusualmente cercana con una PEP y que tienen la facultad de llevar a cabo operaciones a nombre de la PEP, o que tienen una cuenta conjunta con una PEP).
SI	NO	SI	NO

3. ACTIVIDAD ECONÓMICA

ACTIVIDAD **	ASALARIADO	INDEPENDIENTE	PENSIONADO	ESTUDIANTE	TIPO DE CONTRATO (APLICA PARA ASALARIADO)	INDEFINIDO	TÉRMINO FIJO	LABOR DE OBRA
TIPO DE INDEPENDIENTE	CONSTRUCCIÓN	GANADERO / AGRICULTOR	TRANSPORTADOR	COMERCIANTE	SERVICIOS	INDUSTRIAL	RENTISTA	% PARTICIPACIÓN
								CÓDIGO CIU **

4. INFORMACIÓN LABORAL (Diligenciar para Asalariado / Independiente)

NOMBRE DE LA EMPRESA **	TIPO ID **	No. ID **	
	NIT	C.C.	
	C.E.		
ANTIGÜEDAD **	RELACIÓN CON LA EMPRESA	SOCIO	ACTIVIDAD ECONÓMICA DE LA EMPRESA
AÑOS	MESES	DUEÑO	TRANSPORTE
		EMPLEADO	CONSTRUCCIÓN
		CONTRATISTA	EDUCACIÓN
			SERVICIOS
			COMERCIAL
			INDUSTRIA
			AGROINDUSTRIA
			MINERIA
			SALUD
			COMUNICACIONES
CARGO / OCUPACIÓN **	DIRECCIÓN LUGAR DE TRABAJO		
BARRIO DEL LUGAR DE TRABAJO	PAÍS LUGAR DE TRABAJO	DEPARTAMENTO/ESTADO DEL LUGAR DE TRABAJO	
CIUDAD / MUNICIPIO DEL LUGAR DE TRABAJO	TELÉFONO OFICINA 1	EXT. 1	TELÉFONO OFICINA 2
			EXT. 2

5. INFORMACIÓN DE INGRESOS Y EGRESOS

INGRESOS MENSUALES				EGRESOS MENSUALES			
SUELDO \$		ARRIENDO / CUOTA HIPOTECARIA \$					
COMISIONES \$		PRÉSTAMOS POR NÓMINA \$					
HONORARIOS \$		GASTOS FAMILIARES \$					
ARRENDAMIENTOS \$		TOTAL EGRESOS ** \$					
OTROS INGRESOS \$		TOTAL ACTIVO ** \$					
TOTAL INGRESOS ** \$		TOTAL PASIVO ** \$					
		TOTAL PATRIMONIO ** \$					
DESCRIPCIÓN OTROS INGRESOS	SERVICIOS	COMERCIANTE	GANADERO / AGRICULTOR	TRANSPORTADOR	INDUSTRIAL	RENTISTA DE CAPITAL	CONSTRUCCIÓN
							PENSIONADO
							REMESAS

6. REFERENCIAS

PERSONALES	PRIMER APELLIDO **	SEGUNDO APELLIDO
	PRIMER NOMBRE **	SEGUNDO NOMBRE
	TELÉFONO RESIDENCIA	TELÉFONO OFICINA
	EXT.	TELÉFONO CELULAR **
FAMILIARES (QUE NO VIVAN CON USTED)	PRIMER APELLIDO **	SEGUNDO APELLIDO
	PRIMER NOMBRE **	SEGUNDO NOMBRE
	CIUDAD / MUNICIPIO **	PARENTESCO **
	TELÉFONO RESIDENCIA	TELÉFONO OFICINA
	EXT.	TELÉFONO CELULAR **

7 OPERACIONES INTERNACIONALES

¿REALIZA TRANSACCIONES EN MONEDA EXTRANJERA? **	PAÍS	TIPO DE TRANSACCIÓN	INVERSIONES	OTRAS	¿CUÁLES?
SI		IMPORTACIONES	PRÉSTAMOS	RENTISTAS	MONTO REMESAS/GIROS MENSUALES \$
NO		EXPORTACIONES	PAGO DE SERVICIOS	GIROS	NÚMERO REMESAS/GIROS MENSUALES
¿POSEE PRODUCTO EN MONEDA EXTRANJERA? **	TIPO DE PRODUCTO	No. DEL PRODUCTO	ENTIDAD	CIUDAD / MUNICIPIO	
SI					
NO					
PAÍS PRODUCTO	MONEDA	RECURSOS MENSUALES (MONEDA EXTRANJERA QUE MANEJA EN LA CUENTA)	EFFECTIVO \$	CHEQUE \$	

8. RESIDENCIA FISCAL

¿DECLARA IMPUESTOS EN OTRO PAÍS? **	PAÍS 1	¿TIN País 1 Disponible? SI NO	Número de TIN 1	Razón no TIN 1	TIN en trámite	País no emite TIN
SI	PAÍS 2	¿TIN País 2 Disponible? SI NO	Número de TIN 2	Razón no TIN 2	TIN en trámite	País no emite TIN

TIN (Taxpayer Identification Number o Número de Identificación del Contribuyente)

9. AVISO DE PRIVACIDAD DE DATOS PERSONALES

Por medio del que se informa sobre la existencia de las Políticas de Tratamiento de Información y las finalidades del Tratamiento adoptadas por parte de BANCO COLPATRIA MULTIBANCA COLPATRIA S.A. (el Banco), que serán aplicables a los datos personales de nuestros consumidores (clientes, potenciales clientes, usuarios). **RESPONSABLE Y DATOS DEL RESPONSABLE:** Dirección: Carrera 9 No 24 – 59 Piso 1° de la ciudad de Bogotá D.C. Gerencia Relaciones con Clientes, Línea Colpatría que puedes consultar en www.colpatria.com /Contáctanos/ Línea Personas; Red de Oficinas a nivel nacional, Centros de Servicio al Cliente o el Chat www.colpatria.com/contáctanos/chat; **TRATAMIENTO DE LOS DATOS Y FINALIDADES:** el Banco conocerá, recolectará, almacenará, usará, procesará, verificará, validará, investigará o comparará, colocará en circulación, y suprimirá los datos de sus clientes, potenciales clientes, usuarios con las siguientes finalidades: i) Tramitar la solicitud de productos y servicios, u otro tipo de solicitudes, ii) Cumplir las obligaciones derivadas del contrato del producto o servicio; iii) Dar cumplimiento a obligaciones de origen legal que impliquen un reporte de información financiera y datos personales de contacto con entidades responsables de recaudo de impuestos, u otra entidad administrativa o judicial. iv) Administrar y mitigar los riesgos operativos, reputacional, de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo, de crédito, u otro riesgo asociado a la operación. v) Ofrecer productos o servicios financieros o relacionados, así como enviar publicidad e información en general por cualquier medio; vi) atender las necesidades de servicio, técnicas, operativas, de riesgo o de seguridad que pudieran ser razonablemente aplicables; vii) Transmitir la información a los terceros, nacionales o extranjeros, que presten servicios al Banco; viii) Transferir la información a los terceros autorizados conforme a la normatividad vigente; ix) Las finalidades descritas en el texto Administración de Datos. **CONOZCA LA POLÍTICA DE TRATAMIENTO DE LA INFORMACIÓN DE BANCO COLPATRIA MULTIBANCA COLPATRIA S.A.** Las Políticas de Tratamiento de la Información, así como los cambios que se realicen en éstas, como en el texto del presente Aviso de Privacidad, adoptadas por el BANCO COLPATRIA MULTIBANCA COLPATRIA S.A., se encuentran disponibles para su consulta en la página web corporativa www.colpatria.com.

10. AUTORIZACIONES

El Cliente autoriza a El Banco a suministrar sin costo a su celular mediante mensajes de voz, SMS y/o al email, notificaciones y alertas sobre la realización de transacciones, información comercial y de seguridad para el manejo de los productos y servicios del Banco. Esta autorización es extensiva a cualquier otro celular o email suministrado por cualquier medio en forma previa o con posterioridad a la presente autorización. En caso que NO desee recibir información marque aquí:

11. ADMINISTRACIÓN DE DATOS – BANCO COLPATRIA MULTIBANCA COLPATRIA S.A.

El Cliente autoriza libremente y de manera expresa al Banco, a su matriz Bank of Nova Scotia – Scotiabank, que tiene su domicilio principal en Toronto, Canadá, las filiales y/o subordinadas de esta cuyo domicilio se encuentre en el extranjero o en la República de Colombia, las filiales, subordinadas y/o afiliadas del Banco, y en general a las sociedades que integran el Grupo Empresarial Colpatría (en adelante Colpatría), y/o a cualquier cesionario o beneficiario presente o futuro de sus obligaciones y derechos para que directamente o a través de terceros lleve a cabo todas las actividades necesarias para:

- estudiar y atender la(s) solicitudes de servicios solicitados por el Cliente en cualquier tiempo.
- ejercer su derecho de conocer de manera suficiente al cliente/afiliado/usuario con quien se propone entablar relaciones, prestar servicios, y valorar el riesgo presente o futuro de las mismas relaciones y servicios.
- prestar los servicios que de la(s) misma(s) Solicitudes pudieran originarse y cumplir con las normas y jurisprudencia vigente aplicable.
- ofrecer conjunta o separadamente con terceros o a nombre de terceros, servicios financieros, comerciales, de seguridad social, y conexos, así como realizar campañas de promoción, beneficencia o servicio social o en conjunto con terceros.
- atender las necesidades de servicio, técnicas, operativas, de riesgo o de seguridad que pudieran ser razonablemente aplicables.

Lo anterior en consideración a su capacidad conjunta de proporcionar condiciones de servicio más favorables a sus Clientes.

En consecuencia, para las finalidades descritas el Banco y las compañías antes referidas podrán:

- Conocer, almacenar y procesar toda la información suministrada por el Cliente en una o varias bases de datos, en el formato que estime más conveniente. B. Ordenar, catalogar, clasificar, dividir o separar la información suministrada por el Cliente. C. Verificar, corroborar, comprobar, validar, investigar o comparar la información suministrada por el Cliente, con cualquier información de que disponga legítimamente, incluyendo aquella conocida por su matriz, las filiales o subsidiarias de ésta, las filiales, subsidiarias y/o afiliadas del Banco o cualquier compañía Colpatría. D. Acceder, consultar, comparar, actualizar y evaluar toda la información que sobre el Cliente se encuentre almacenada en las bases de datos de cualquier central de antecedentes judiciales o de seguridad, de naturaleza estatal o privada, nacional o extranjera, o cualquier base de datos comercial o de servicios, que permita identificar al Cliente, garantizar la seguridad de las operaciones, realizar investigaciones internas con el ánimo de prevenir perjuicios en el patrimonio del Cliente, del Banco o de terceras personas, actualizar la información o datos de contacto u otros datos personales requeridos para la ejecución del contrato o el cumplimiento de otras obligaciones legales. Así como consultar, reportar el nacimiento, ejecución y extinción de obligaciones contraídas por el Cliente con terceras personas o el Banco, con el fin de establecer el comportamiento de pago, efectuar el estudio de crédito o viabilidad de las solicitudes de productos y servicios realizadas por nuestra parte. E. Analizar, procesar, evaluar, tratar o comparar la información suministrada por el Cliente. A los datos resultantes de análisis, procesamientos, evaluaciones, tratamientos y comparaciones, les serán aplicables las mismas autorizaciones que el Cliente otorgó en este documento para la información suministrada por él. F. Estudiar, analizar, personalizar y utilizar la información y la documentación suministrada por el Cliente para el seguimiento, desarrollo y/o mejoramiento, tanto individual como general, de condiciones de servicio, administración, seguridad o atención, así como para la implementación de planes de mercadeo, campañas, beneficios especiales y promociones de productos y servicios financieros y comerciales asociados que puedan ser de interés o que impliquen un beneficio para los Clientes o usuarios del Banco. El Banco podrá compartir con su matriz, con el grupo Scotiabank, con Colpatría, o con los aliados de negocios que se sometan a las condiciones del presente Reglamento los resultados de los mencionados estudios, análisis, personalizaciones y usos, así como toda la información, documentos y datos personales suministrados por el Cliente. G. Reportar, comunicar o permitir el acceso a la información suministrada por el Cliente o aquella de que disponga sobre el Cliente, así como compartir y permitir el acceso a toda la documentación presentada en la Solicitud, conocimiento del Cliente o sus actualizaciones, a:
 - A los operadores de bases de datos, de cualquier central de antecedentes judiciales o de seguridad, o cualquier base de datos comercial o de servicios de naturaleza estatal o privada, nacional o extranjera, legítimamente constituidas de acuerdo con las normas aplicables.
 - A los terceros que, en calidad de proveedores nacionales o extranjeros, en el país o en el exterior, de servicios tecnológicos, logísticos, de cobranza, de seguridad o de apoyo general puedan tener acceso a la información suministrada por el Cliente.
 - A The Bank of Nova Scotia – Scotiabank, como matriz del Banco, a las empresas del grupo Scotiabank, a las filiales, subsidiarias o afiliadas del Banco y/o a Colpatría.
 - A las autoridades públicas que en ejercicio de su competencia y con autorización legal lo soliciten, o ante las cuales se encuentre procedente formular denuncia, demanda, convocatoria a arbitraje, queja o reclamación.
 - A toda otra persona natural o jurídica a quien el Cliente autorice expresamente.

El Cliente tendrá el deber de informar cualquier modificación, cambio o actualización necesaria y será responsable de las consecuencias de no haber advertido oportuna e integralmente al Banco sobre cualquiera de estos.

12. DETERMINACIÓN DE TERCEROS (NO APLICA PARA TARJETAS DE CRÉDITO)

¿Existe un tercero que da instrucciones relacionados con el producto? ** SI NO Si responde "SI" diligenciar "Relaciones Secundarias Determinación de Terceros"

Definición Tercero: Persona que, sin ser el titular del producto o persona autorizada para utilizar el producto tiene la capacidad de imponer directa o indirectamente, decisiones sobre el uso y destino de los recursos del producto aún sin obtener los beneficios del producto u Operación.

13. DECLARACIÓN VOLUNTARIA DE ORIGEN DE FONDOS / PATRIMONIO

Los abajo firmantes, obrando en nombre propio o en representación del(los) solicitantes de manera voluntaria y dando certeza de que todo lo aquí consignado es cierto, realizo la siguiente declaración de origen legal de fondos a la entidad financiera BANCO COLPATRIA MULTIBANCA COLPATRIA S.A. y/o cualquiera de sus filiales o matriz, con el propósito de dar cumplimiento a lo señalado al respecto por la Circular Básica Jurídica expedida por la Superintendencia Financiera, el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero (Decreto 663/93), y demás normas legales concordantes, para la apertura y manejo de cuentas corrientes, cuentas de ahorro, certificados de depósito a término y certificados de depósito de ahorro a término, o cualquier otra operación financiera, comprendida dentro del giro ordinario de la misma.

1.- Los recursos que entregue en depósito o con los cuales estoy llevando a cabo las operaciones comerciales con el BANCO, provienen de las siguientes fuentes (Detalle de la ocupación, oficio, profesión, negocio, etc)

**

- Declaro que los recursos que entregué o que utilizo en las operaciones no provienen de ninguna actividad ilícita de las contempladas en la Ley Colombiana.
- No admitiré que terceros efectúen depósitos a mis cuentas con fondos provenientes de las actividades ilícitas o que sean producto de tales actividades, contempladas en la Ley Colombiana, o en cualquier norma que la modifique o adicione, ni efectuaré transacciones destinadas a tales actividades o a favor de personas relacionadas con las mismas.
- No permitiré/permitiremos a terceras personas el uso de la(s) Cuenta(s) para la administración y/o utilización de recursos que se deriven de la actividad económica de estas, aun cuando tales actividades tengan un origen lícito. Yo/nosotros confirmo/confirmamos que todos los fondos depositados en la(s) Cuenta(s) serán en beneficio del(los) titular(es) de la(s) misma(s) y no serán usados para el beneficio de otra(s) persona(s) que no sea(n) la(s) nombrada(s).
- Autorizo a saldar las cuentas y depósitos que mantenga en esta institución, o a dar por terminadas las operaciones propia del giro ordinario de su actividad como entidad financiera, en el caso de infracción de cualquier de los numerales mencionados anteriormente.

LIBERTAD DE CONTRATACIÓN Y CONOCIMIENTO DE SEGUROS OBLIGATORIOS

El seguro de vida deudor es exigido durante toda la vigencia del crédito y el seguro todo riesgo sobre el vehículo dado en garantía únicamente al momento del desembolso, pero la elección de la(s) aseguradora(s) es de total libertad del deudor, pudiendo elegir en cualquier momento de vigencia del crédito. En el evento de seleccionar un seguro diferente al ofrecido por el Banco, el deudor se obliga a aportar las pólizas descritas antes del desembolso, así como renovarlas oportunamente, designando como primer beneficiario al Banco Colpatría S.A. y en caso de no renovar el seguro de vida deudor, autorizamos a el Banco Colpatría S.A. para contratar a mi cargo el respectivo seguro y cobrarlo en el crédito solicitado.

Manifiesto(mos) mi(nuestro) conocimiento que tratándose del seguro todo riesgo sobre el vehículo dado en garantía, en el caso que no se realice oportunamente por nuestra parte la renovación de la póliza o no se contrate una nueva póliza, en caso de ocurrir cualquier siniestro amparado por la póliza inicialmente contratada, las consecuencias del siniestro recaen exclusivamente en mi(nuestra) patrimonio, y bajo mi(nuestra) responsabilidad.

PAGO DE CUOTA MENSUAL

Acorde al día seleccionado para el pago, se causarán intereses de plazo desde el desembolso y la primera fecha de pago seleccionada, otorgando un plazo mayor a cortes de 30 días. Si el día del pago de la cuota mensual cae en un día no hábil, el pago se corre al día hábil siguiente.

IMPUESTO GRAVAMEN A LOS MOVIMIENTOS FINANCIEROS

Se descontará el valor del impuesto Gravamen a los movimientos Financieros (4*1000) en los siguientes eventos:

- Cuando el valor del crédito se desembolse a una o más personas diferentes al (los) vendedor(es) del bien o titular (es) del crédito.
- Cuando el desembolso no se realice a la totalidad de los vendedores, el descuento se realizará proporcionalmente a la participación de cada uno en la propiedad del bien dado en garantía.
- Cuando el Bien dado en garantía, se matricule o se traspase a nombre de un tercero diferente al titular del crédito."

FIRMA DEL SOLICITANTE

NOMBRE

No. DE DOCUMENTO DE IDENTIFICACIÓN

HUELLA DACTILAR

14. USO EXCLUSIVO DEL BANCO

ENTREVISTA	LUGAR **	FECHA **	AÑO	MES	DÍA	HORA	RESULTADO DE LA ENTREVISTA **		
							ACEPTADA <input type="checkbox"/>	RECHAZADA <input type="checkbox"/>	
	ENTREVISTA PRESENCIAL **	OBSERVACIONES							
	SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>							

APLICA PARA MONTOS MAYORES A 40MM

DIRECCIÓN VISITA

RESIDENCIA

TRABAJO

DESCRIPCIÓN ACTIVIDAD ECONÓMICA DEL CLIENTE:

CERTIFICO QUE LLEVE A CABO EL PROCESO ESTABLECIDO PARA CONOCIMIENTO DE CLIENTE Y REALICE LA VALIDACIÓN Y CONFIRMACIÓN DE FIRMAS.

ID ASESOR **

NOMBRE **

FIRMA ASESOR **