

**PARA USO EXCLUSIVO DEL BANCO**

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

**1. SOLICITUD PRODUCTOS DE CREDITO**

VEHICULO <input type="checkbox"/> MOTO <input type="checkbox"/>	VALOR VENTA \$	VALOR SOLICITADO \$	INDICADOR DE USO NUEVO <input type="checkbox"/> USADO <input type="checkbox"/>	PLAZO	PLAN COMERCIAL
MARCA	MODELO	CLASE	LÍNEA		SERVICIO

**2. INFORMACIÓN DEL CLIENTE**

PRIMER APELLIDO **	SEGUNDO APELLIDO
PRIMER NOMBRE **	SEGUNDO NOMBRE
OTROS NOMBRES	
TIPO ID ** T.I. C.C. C.E.	No. ID **
FECHA DE EXPEDICIÓN ** AÑO MES DÍA	LUGAR DE EXPEDICIÓN **
NACIONALIDAD **	LUGAR DE NACIMIENTO **
FECHA DE NACIMIENTO ** AÑO MES DÍA	SEXO ** FEMENINO <input type="checkbox"/> MASCULINO <input type="checkbox"/>
ESTADO CIVIL ** CASADO <input type="checkbox"/> U. LIBRE <input type="checkbox"/> SOLTERO <input type="checkbox"/> VIUDO <input type="checkbox"/> DIVORCIADO <input type="checkbox"/>	No. PERSONAS A CARGO **
NIVEL EDUCATIVO ** NINGUNO <input type="checkbox"/> BACHILLER <input type="checkbox"/> PRIMARIA <input type="checkbox"/> AUX. TÉCNICO <input type="checkbox"/>	TECNÓLOGO <input type="checkbox"/> PROFESIONAL <input type="checkbox"/> EST. UNIVERSITARIO <input type="checkbox"/> POSGRADO <input type="checkbox"/> MAESTRÍA / DOCTORADO <input type="checkbox"/>
PROFESIÓN	DIRECCIÓN RESIDENCIA **
CASA No. APTO. No. BARRIO DE RESIDENCIA **	CIUDAD - MUNICIPIO DE RESIDENCIA **
TIPO DE VIVIENDA ** PROPIA <input type="checkbox"/> FAMILIAR <input type="checkbox"/> ARRIENDO <input type="checkbox"/>	ESTRATO **
TELÉFONO RESIDENCIA **	NÚMERO CELULAR
CORREO ELECTRÓNICO	SU CORRESPONDENCIA SERÁ ENVIADA POR MEDIO ELECTRÓNICO SI NO DESEA MARQUE: RESIDENCIA <input type="checkbox"/> OFICINA <input type="checkbox"/>
TIEMPO EN RESIDENCIA ** AÑOS MESES	¿HA SIDO USTED VÍCTIMA DE UN ATENTADO TERRORISTA, COMBATE, ATAQUE, MASACRE U OTRO? ** SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
¿MANEJA O MANEJÓ RECURSOS PÚBLICOS? ** SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	¿TIENE O TUVO ALGÚN GRADO DE PODER, ¿GOZA O GOZÓ DE RECONOCIMIENTO PÚBLICO? ** SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>

**3. ACTIVIDAD ECONÓMICA**

ACTIVIDAD - OCUPACIÓN ** ASALARIADO <input type="checkbox"/> INDEPENDIENTE <input type="checkbox"/> PENSIONADO <input type="checkbox"/> ESTUDIANTE <input type="checkbox"/>	TIPO DE CONTRATO (APLICA PARA ASALARIADO) INDEFINIDO <input type="checkbox"/> TÉRMINO FIJO <input type="checkbox"/> LABOR DE OBRA <input type="checkbox"/>
TIPO DE INDEPENDIENTE	% PARTICIPACIÓN
	CÓDIGO CIU **

**4. INFORMACIÓN LABORAL (Diligenciar para Asalariado / Independiente)**

NOMBRE DE LA EMPRESA **	NIT. **	ANTIGÜEDAD ** AÑOS MESES
RELACIÓN CON LA EMPRESA DUEÑO <input type="checkbox"/> EMPLEADO <input type="checkbox"/> CONTRATISTA <input type="checkbox"/> SOCIO <input type="checkbox"/>	ACTIVIDAD ECONÓMICA DE LA EMPRESA	CARGO ACTUAL
DIRECCIÓN LUGAR DE TRABAJO	BARRIO DEL LUGAR DE TRABAJO	
CIUDAD / MUNICIPIO DEL LUGAR DE TRABAJO	TELÉFONO OFICINA 1 EXT. 1	TELÉFONO OFICINA 2 EXT. 2
		TELÉFONO FAX

**5. INFORMACIÓN DE INGRESOS Y EGRESOS**

INGRESOS MENSUALES		EGRESOS MENSUALES	
SUELDO \$		ARRIENDO / CUOTA HIPOTECARIA \$	
COMISIONES \$		PRÉSTAMOS POR NÓMINA \$	
HONORARIOS \$		GASTOS FAMILIARES \$	
ARRENDAMIENTOS \$		<b>TOTAL EGRESOS **</b> \$	
OTROS INGRESOS \$		<b>TOTAL ACTIVO **</b> \$	
<b>TOTAL INGRESOS **</b> \$		<b>TOTAL PASIVO **</b> \$	
		<b>TOTAL PATRIMONIO **</b> \$	

DESCRIPCIÓN OTROS INGRESOS

**6. REFERENCIAS**

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

**7. OPERACIONES INTERNACIONALES**

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

## 8. 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 7ª No. 24 – 89 de la ciudad de Bogotá D.C. Gerencia de Servicio al Cliente Teléfonos Multilínea: Bogotá: 7561616; Cali: 4891616; Ibagué: 2771616; Medellín: 6041616; Neiva: 8631616; Pereira: 3401616; Bucaramanga: 6971616; Barranquilla: 3851616; Cartagena: 6931616; Cúcuta: 5955195; Santa Marta: 4365966; Villavicencio: 6836126; Valledupar: 5898480; Popayán: 8353735; Resto del País: 018000522222; Correo Electrónico: [servicliente@colpatria.com](mailto:servicliente@colpatria.com); 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](http://www.colpatria.com).

## 9. 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 :

## 10. USO EXCLUSIVO DEL BANCO

ENTREVISTA	LUGAR **	FECHA **	AÑO	MES	DÍA	HORA	RESULTADO DE LA ENTREVISTA **	
							ACEPTADA	RECHAZADA
	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 \*\*

## 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 Colpatria (en adelante Colpatria), 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.
- Ordenar, catalogar, clasificar, dividir o separar la información suministrada por el Cliente.
- 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 Colpatria.
- 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.
- 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.
- 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 Colpatria, 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.
- 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 Colpatria.
  - 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.

## DECLARACIÓN VOLUNTARIA DE ORIGEN DE FONDOS

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.

- 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/permitiré 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 Colpatria S.A. y en caso de no renovar el seguro de vida deudor, autorizamos a el Banco Colpatria 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.

## 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