

**FORMATO DE CONOCIMIENTO PARA VINCULACIÓN
DE CLIENTES Y SOLICITUD DE CRÉDITO**


INMOBILIARIA _____	PLAZO _____
NOMBRE DEL ASESOR _____	VALOR CUOTA _____
CÓDIGO CLIENTE _____	MODALIDAD _____
VALOR PRÉSTAMO _____	SOLICITANTE <input type="checkbox"/> DEUDOR SOLIDARIO <input type="checkbox"/>

Con el diligenciamiento de este formulario permitirá a FIANZACREDITO INMOBILIARIO CÚCUTA S.A.S adelantar el Proceso de Conocimiento de contrapartes y Debida Diligencia, de acuerdo con la Circular externa 100-000016 de 24 de diciembre de 2020 de la Superintendencia de Sociedades. Forma parte de la políticas de la Entidad sobre el sistema de Autocontrol y Gestión del Riesgo Integral de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (SAGRILAFI).

El pago del estudio no es reembolsable y no garantiza su aprobación sin ser exigible por alguna de las partes justificación de la respuesta.

FECHA DE DILIGENCIAMIENTO DD MM AÑO	<i>Tenga en cuenta que se deben diligenciar TODOS los campos del formulario. Si la información solicitada no aplica a su caso escriba (N/A). Recuerde anexas todos los documentos requeridos y estampar la firma al final del formulario.</i>	N° de crédito
---	--	----------------------

1. INFORMACIÓN DEL CLIENTE: SOLICITANTE <input type="checkbox"/> DEUDOR SOLIDARIO <input type="checkbox"/>	
Nombre completo o Razón social:	Sexo:
Tipo de identificación: <input type="checkbox"/> C.C. <input type="checkbox"/> C.E. <input type="checkbox"/> NIT. Otro: _____ N° _____ de _____	
Representante Legal (Si es persona jurídica):	Sexo:
Tipo de identificación: <input type="checkbox"/> C.C. <input type="checkbox"/> C.E. <input type="checkbox"/> NIT. Otro: _____ N° _____ de _____	

2. INFORMACIÓN GENERAL DEL SOLICITANTE, DEUDOR SOLIDARIO Y/O REPRESENTANTE LEGAL	
Estado Civil: <input type="checkbox"/> Soltero <input type="checkbox"/> Casado <input type="checkbox"/> Unión libre <input type="checkbox"/> Otro _____	
Nivel de estudios / Formación académica:	
Fecha nacimiento: DD / MM / AÑO País nacimiento: _____ Lugar nacimiento (Dpto y Municipio): _____	
Nacionalidad: _____ En caso de tener otras nacionalidades indicar cuáles y número de los documentos de identificación: _____	
País de residencia: _____ Dpto y Municipio de residencia: _____	
Dirección de Notificación: _____ Barrio: _____ Ciudad: _____	
Teléfono móvil: _____ Correo electrónico de Notificación: _____	
¿Es servidor público? Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> ¿Maneja recursos públicos? Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>	
¿Ha ejercido funciones públicas o ha administrado recursos públicos? Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>	
En caso de ser afirmativo, por favor indique cuál fue el cargo y el motivo por el que dejó de ejercerlo:	
¿Tiene vínculos familiares con una persona públicamente reconocida? Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>	
¿Es usted una Persona Pública o Políticamente expuesta? (PEP) Sí <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>	

3. SI ES EMPLEADO, DILIGENCIE ESTE ESPACIO

Empresa o entidad donde labora:		Cargo:	Sexo:
Dirección:		Dpto/Municipio:	
Teléfono Fijo:		Teléfono móvil:	
Sueldo Actual:	\$	Tiempo vinculación:	Tipo de contrato:
Otros ingresos:	\$	Total ingresos:	\$

4. SI ES INDEPENDIENTE O PERSONA JURÍDICA, DILIGENCIE ESTE ESPACIO

Actividad comercial:		Registrado en Cámara de Comercio? SÍ <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Dirección donde ejerce su actividad económica:		
Hace cuanto tiempo desarrolla la actividad económica:		

5. INFORMACIÓN FINANCIERA

Total Ingresos Mensuales: \$	Total Egresos Mensuales: \$	
Total Otros Ingresos (No operacionales, diferente a la actividad principal): \$	Descripción Otros ingresos:	
Total Activos: \$	Total Pasivos: \$	Declara renta: SÍ <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> (anexar)

6. DETALLE DE BIENES

BIENES INMUEBLES	SÍ <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	VEHÍCULOS	SÍ <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>
Dirección:		Tipo vehículo:	
Dpto/Municipio:		Placas:	
N° Matrícula Inmobiliaria:		Modelo:	
Valor comercial:		Valor comercial:	

7. INFORMACIÓN CÓNYUGE O COMPAÑERO PERMANENTE

Nombres:	Apellidos:	Sexo:
Tipo de identificación: <input type="checkbox"/> C.C. <input type="checkbox"/> C.E. <input type="checkbox"/> Pasaporte <input type="checkbox"/> Otro:	Número de identificación:	
Lugar de expedición:	Fecha de expedición:	Nacionalidad:
¿Es residente en Colombia? SÍ <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> Otro, cuál? <input type="checkbox"/>		Ocupación/ Oficio/ Profesión actual

8. REFERENCIAS PARTICULARES O COMERCIALES

NOMBRE	DIRECCIÓN	BARRIO	CIUDAD	TELÉFONO

9. REFERENCIAS FAMILIARES

NOMBRE	PARENTESCO	DIRECCIÓN	CIUDAD	TELÉFONO

DECLARACIÓN DE ORIGEN DE FONDOS

Yo _____ identificado con _____, en nombre propio o en Representación Legal de _____ declaro que toda la información aquí suministrada es veraz. Así mismo, declaro que el origen, procedencia y destino legítimo de los fondos provienen de (Detalle de la ocupación, oficio, Profesión, actividad, negocio, etc. – No colocar genéricos como, por ejemplo: comerciante) _____ y que los recursos a nombre propio o con los que fue constituida la sociedad no provienen de ninguna actividad ilícita de las contempladas en el Código Penal Colombiano o en cualquier otra norma que lo modifique o adicione, así como tampoco proceden de actividades irregulares que atenten contra el uso social y ecológico de la propiedad. En consecuencia, autorizo a FIANZACRÉDITO INMOBILIARIO CUCUTA S.A.S con NIT.900015939-0 a cancelar todo vínculo comercial y jurídico, en caso de infracción de cualquiera de los compromisos y obligaciones contenidos en este documento o porque aparezca la entidad que represento o mi nombre o identificación en listas restrictivas o vinculantes. Que por lo tanto eximo a FIANZACRÉDITO INMOBILIARIO CUCUTA S.A.S, de toda responsabilidad que se derive por la información errónea, falsa o inexacta que hubiere proporcionado en este documento o en cualquier documento que la modifique, adicione o complemente. Bajo la gravedad de juramento manifiesto que los datos aquí consignados obedecen a la realidad, por lo que declaro haber leído, entendido y aceptado el contenido del presente documento.

AUTORIZACIÓN CONSULTA HABEAS DATA LEY 1266 DE 2008:

En mi calidad de titular de información, actuando libre y voluntariamente, autorizo de manera expresa e irrevocable a FIANZACRÉDITO INMOBILIARIO CUCUTA S.A.S o a quién represente sus derechos a consultar suministrar, reportar, procesar y divulgar toda la información que se refiera a mi comportamiento crediticio, financiero, comercial, de servicio y de terceros países de la misma manera, ante los operadores de información reconocidos como tal por la Superintendencia Financiera de Colombia. Conozco que el alcance de esta autorización implica que el comportamiento frente a mis obligaciones será registrado con el objeto de suministrar información suficiente y adecuada al mercado sobre el estado de mis obligaciones financieras, comerciales, crediticias, de servicios y la proveniente de terceros países de la misma naturaleza. En consecuencia, quienes se encuentren afiliados y/o tenga acceso a las Centrales de Información podrán conocer esta información, de conformidad con la legislación y jurisprudencia aplicable. La información podrá ser igualmente utilizada para efectos estadísticos. Mis derechos y obligaciones, así como la permanencia de mi información en las bases de datos corresponden a lo determinado por el ordenamiento jurídico aplicable del cual, por ser de carácter público, estoy enterado. Así mismo, manifiesto que conozco el reglamento de las centrales u operadores de información legalmente constituidos. 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 las obligaciones a mi cargo, los efectos de la presente autorización se extenderán a este en los mismos términos y condiciones. Así mismo, autorizo a las centrales de información a que, en su calidad de operador, ponga mi 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.

NOTIFICACIONES: Autorizo a FIANZACRÉDITO INMOBILIARIO CUCUTA S.A.S para que todas las notificaciones y en particular la comunicación previa a un reporte negativo a las centrales de información de que trata el artículo 12 de la Ley 1266 de 2008, se surta a mi correo electrónico y a falta de este, se remita a cualquiera de los datos de contacto proporcionados o los que sean recopilados por medio de herramientas o sistemas internos o externos que permitan la actualización de los datos bajo el entendido que con las comunicaciones que se envíen a cualquiera de los firmantes, ya sea que aparezcan en calidad de deudores, codeudores o avalistas, se entenderán realizadas las notificaciones a todas las personas que suscriben la presente autorización.

AUTORIZACIÓN TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES LEY 1581 DE 2012:

En desarrollo de la Ley 1581 de 2012 y demás decretos complementarios que regulen la protección de datos personales, en mi calidad de titular de información manifiesto que autorizo a FIANZACRÉDITO INMOBILIARIO CÚCUTA S.A.S, el manejo de mis datos personales, que hayan obtenido por concepto de contratos de mandato de administración de inmuebles, venta o corretaje de inmuebles, o de solicitudes de arriendo o de venta, o contratos de arriendo, promesas de venta, solicitudes fianza de arriendos, solicitudes de fianza de servicios públicos, solicitudes de fianza de cuotas de administración de condominio, solicitudes de fianza de daños y faltantes, solicitudes de crédito, contratos de trabajo, contratos de prestación de servicio, sean incluidos en sus bases de datos y así puedan ser utilizados para: Lograr una eficiente comunicación relacionada con sus productos, servicios, ofertas, promociones, alianzas, estudios, contenidos, así como los de empresas vinculadas, y para facilitarle el acceso general a la información de éstos. Proveer e informar sobre los productos y/o servicios que estén relacionados con el o los contratado(s). La realización de actividades de cobranza. Dar cumplimiento a obligaciones contraídas con sus clientes. Informar sobre cambios de productos y/o servicios. Evaluar la calidad de sus productos y/o servicios, realizar estudios internos sobre hábitos y preferencias de consumo. Igualmente autorizo se consulten mis (nuestras) referencias a las personas que presento como referencias personales y/o comercial. Así mismo, autorizo a FIANZACRÉDITO INMOBILIARIO CÚCUTA S.A.S, ASOFIANZAS, o a quien represente sus derechos, o con los terceros con quienes se establezcan alianzas comerciales, a partir de las cuales se ofrezcan productos o servicios que puedan ser de interés. Esta autorización permanecerá vigente, pero se podrá revocar en los eventos previstos en la Ley. En relación con la información relativa a mi comportamiento crediticio, financiero, comercial, de servicios en mi calidad de titular de la información o representante legal del mismo, les autorizo de manera irrevocable para consultar, solicitar, suministrar, reportar, procesar, obtener, compilar, confirmar, intercambiar, modificar, emplear, analizar, estudiar, conservar, recibir, enviar y divulgar toda la información que se refiere a mi comportamiento crediticio, financiero, comercial, a cualquier Operador de información o entidad que maneje o administre bases de datos con fines similares a los de tales operadores. Estas consultas incluyen las bases de datos autorizadas por el Estado colombiano sobre listas restrictivas y vinculantes establecidas para la prevención del lavado de activos, el financiamiento del terrorismo y el financiamiento de armas de destrucción masiva, incluidos los delitos subyacentes o relacionados.

AUTORIZACIÓN CONSULTA DE DATOS PILA:

Autorizo de manera expresa, inequívoca y voluntaria a FIANZACRÉDITO INMOBILIARIO CÚCUTA S.A.S. NIT.900,015,939-0 o a quién represente sus derechos para solicitar a los Operadores de Información del PILA, y a éstos, para que le suministren a FIANZACRÉDITO INMOBILIARIO CÚCUTA S.A.S. por el medio que considere, mis datos personales relacionados con la afiliación y pago de los aportes al Sistema de Seguridad Social Integral, tales como empleador, ingreso base de cotización y demás información relacionada con mi situación laboral; en FIANZACRÉDITO INMOBILIARIO CÚCUTA S.A.S. podrá conocer dicha información cuantas veces lo requiera, mantenerla actualizada y en general tratarla, directamente o través de un encargado, con la finalidad de analizar mi perfil crediticio en aras de establecer una relación comercial y/o de servicios conmigo, así como también para ofrecerme productos o servicios que se adecuen a mi perfil crediticio. En todo caso, declaro expresamente conocer el carácter facultativo de la presente autorización, los derechos que me asisten como titular de la información, y entender que el uso y manejo que se dará a los datos personales se efectuará de forma responsable y respetando las normas y principios generales establecidos en la Ley 1581 de 2012 y sus decretos reglamentarios.

AUTORIZACIÓN PARA LA CONSULTA DE ANTECEDENTES O LISTAS VINCULANTES:

Sin perjuicio de que la Ley 1581 de 2012, "Por el cual se dictan disposiciones generales para la protección de datos personales", señala que la presente ley no será de aplicación "A las bases de datos y archivos que tengan por finalidad la seguridad y defensa nacional, así como la prevención, detección, monitoreo y control del lavado de activos y el financiamiento del terrorismo", no obstante, de conformidad con lo señalado en el Decreto 1377 de 2013, con la firma de este documento manifiesto que he sido informado por FIANZACRÉDITO INMOBILIARIO CUCUTA S.A.S., de lo siguiente: 1. FIANZACRÉDITO INMOBILIARIO CUCUTA S.A.S. actuará como responsable del Tratamiento de datos personales de los cuales soy titular y que, conjunta o separadamente podrán recolectar, almacenar, usar, circular, suprimir, procesar, compilar, intercambiar, dar tratamiento, actualizar y disponer de los datos personales (numéricos, alfabéticos, gráficos, fotográficos, videográficos, acústicos y/o biométricos) conforme a sus política de Tratamiento de Datos Personales. 2. Es de carácter facultativo responder preguntas que versen sobre Datos Sensibles o sobre menores de edad. 3. Mis derechos como titular de los datos son los previstos en la Constitución y la ley, especialmente el derecho a conocer, actualizar, rectificar y suprimir mi información personal, así como el derecho a revocar el consentimiento otorgado para el tratamiento de datos personales cuando no exista una obligación legal o contractual que imponga al Titular el deber de permanecer en la referida base de datos 4. Los derechos pueden ser ejercidos a través de los canales gratuitos dispuestos por FIANZACRÉDITO INMOBILIARIO CUCUTA S.A.S, y conforme a su Política de Tratamiento de Datos Personales. 5. La política de tratamiento de información personal podrá ser consultada en www.fianzacucuta.com.co y sus derechos como titulares puede ejercerlos a través del correo electrónico protecciondedatos@fianzacucuta.com.co con el asunto "Habeas Data" o en la sede principal de la Av 0 #15-26 Local 3, Cúcuta – Norte de Santander. 6. FIANZACRÉDITO INMOBILIARIO CUCUTA S.A.S. garantiza la confidencialidad, libertad, seguridad, veracidad, transparencia, acceso y circulación restringida de mis datos y se reservan el derecho de modificar su Política de Tratamiento de Datos Personales en cualquier momento. Cualquier cambio será informado y publicado oportunamente en la página web. Así mismo de conformidad con lo dispuesto en la Ley Estatutaria 1581 de 2012, los datos personales que se obtengan de mi parte como Titular de la Información a través de los vínculos contractuales celebrados con FIANZACRÉDITO INMOBILIARIO CUCUTA S.A.S, y el arrendatario y/o deudor solidario/ Cliente/Proveedor/Socio/Empleado como Titular de la Información, serán compilados, almacenados, consultados, usados, compartidos, intercambiados, transmitidos, transferidos como objeto de tratamiento en bases de datos, las cuales estarán destinadas a las siguientes finalidades: a. Mantener una eficiente comunicación de la información que sea de utilidad en los vínculos contractuales en los que sea parte el Cliente/Proveedor/Socio/Empleado Titular de la Información. b. Dar cumplimiento de las obligaciones normativas y contractuales contraídas con el arrendatario y/o deudor solidario/Cliente/Proveedor/Socio/Empleado Titular de la Información. c. Informar las modificaciones internas de cualquier tipo que se presenten en desarrollo de los vínculos contractuales con el arrendatario y/o deudor solidario /Cliente/Proveedor/Socio/Empleado Titular de la Información. d. Evaluar la calidad de los servicios dados al arrendatario y/o deudor solidario/ Cliente/Proveedor/Socio/Empleado Titular de la Información y/o brindados por el arrendatario y/o deudor solidario/ Cliente/Proveedor/Socio/Empleado titular de la Información. e. Realizar estudios internos sobre los hábitos y situación jurídica del arrendatario y/o deudor solidario/ Cliente/Proveedor/Socio/Empleado Titular de la Información. Teniendo en cuenta lo anterior, autorizo de manera voluntaria, previa, explícita, informada e inequívoca a FIANZACRÉDITO INMOBILIARIO CUCUTA S.A.S, para tratar mis datos personales de acuerdo con su Política de Tratamiento de Datos Personales, y para los fines relacionados anteriormente, especialmente para la prevención de riesgos de LA/FT, y demás que sean necesarios con ocasión del cumplimiento de su objeto social y en especial para fines legales, contractuales y comerciales por lo tanto, la información obtenida para el Tratamiento de mis datos personales la he suministrado de forma voluntaria y veraz.

Autorizo expresamente a FIANZACRÉDITO INMOBILIARIO CÚCUTA S.A.S para que, por medio de los canales de contacto autorizados, se verifique, valide y/o confronte la información aquí suministrada, así como para que a través de estos mismos canales se remita la información referente al estado de cuenta de mis obligaciones, se realicen las actividades de cobranza cuando haya lugar a ellas. De igual manera, autorizo a dichas entidades para que en los eventos en que estos datos de contacto a futuro se encuentren desactualizados, dichas gestiones se realicen a cualquiera de los datos de contacto que se encuentren vigentes de esta solicitud y/o el contrato de arrendamiento o en su defecto a los datos de contacto vigentes que se encuentren compilados en las centrales de riesgo e información. La presente autorización se extiende igualmente para los demás efectos dispuestos en la AUTORIZACIÓN TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES otorgada en la presente solicitud.

En constancia de haber leído, entendido y aceptado todas las autorizaciones y declaraciones comprendidas en las 4 páginas de este documento, firmo el presente documento en la ciudad de _____ a los _____ días del mes de _____ del año _____.

Firma:		HUELLA LEGIBLE
Nombre:		
N° C.C:		
Correo electrónico:		
Teléfono:		
Dirección:	Ciudad:	

TABLA DE COSTOS PARA CRÉDITOS	
VALOR DEL CRÉDITO	VALOR DEL ESTUDIO
CRÉDITOS ENTRE \$ 500.000 Y \$ 2.000.000	\$ 35.000
CRÉDITOS ENTRE \$ 2.000.001 Y \$ 5.000.000	\$ 50.000
CRÉDITOS ENTRE \$ 5.000.001 Y \$ 10.000.000	\$ 65.000
CRÉDITOS ENTRE \$ 10.000.001 Y \$ 30.000.000	\$ 100.000
CRÉDITOS ENTRE \$ 30.000.001 Y \$ 50.000.000	\$ 120.000

VER DEMÁS COSTOS Y TARIFAS EN NUESTRA PÁGINA WEB WWW.FIANZACUCUTA.COM.CO

