

Formulario de Conocimiento del Cliente y Autorizaciones para Solicitud de Crédito

F-GS-33 / V01 / FA 01-04-2026 / Pag. 1 de 4

Confianza

Crédito y fianza en un sólo lugar

TIPO DE SOLICITANTE: EMPLEADO - INMOBILIARIA ALIADA PROPIETARIO PARTICULAR

FECHA: DD MM AAAA ASESOR: INMOBILIARIA (Si aplica):

Valor del Préstamo: Plazo (en Meses) Valor Cuota \$

Destino del Crédito: Modalidad Crédito N°

El diligenciamiento del presente formulario permite a CONFIANXA S.A.S. adelantar el proceso de conocimiento del cliente y debida diligencia, conforme a lo dispuesto en la Circular Externa 100-000016 de 2020 de la Superintendencia de Sociedades, en el marco del SAGRILAFT. La información suministrada será utilizada por CONFIANXA S.A.S. para el estudio y evaluación de la solicitud de crédito.

El pago del estudio no es reembolsable y su realización no garantiza la aprobación de la solicitud, sin que sea exigible la justificación del resultado.

1. IDENTIFICACIÓN Y DATOS DE CONTACTO: SOLICITANTE DEUDOR SOLIDARIO

Persona Natural: Nombre y Apellidos completos

Tipo de identificación: C.C. C.E. Otro: N° de Género

Persona Jurídica: Razón Social:

Nit. N°: Nombre completo del Rep. Legal:

Tipo de identificación: C.C. C.E. Otro: N° de Género

Información para notificaciones y Comunicaciones (Para personas jurídicas, deberá indicarse la información corporativa)

Dirección Completa Indique dirección completa, tenga en cuenta N° de Torre, Apto, Casa, Local, Mz, Conjunto, etc. Barrio:

Ciudad: Celular: Correo Electrónico

2. INFORMACIÓN PERSONAL

Nota: Si el cliente es persona jurídica, la información personal solicitada, corresponde a la del Representante Legal

Estado Civil: Soltero Casado Unión libre Otro N° de personas a cargo:

Nivel de estudios Profesión:

Fecha nacimiento: DD / MM / AAAA País nacimiento: Lugar nacimiento (Dpto y Municipio):

Nacionalidad: País de residencia: Dpto y Municipio de residencia:

Otras nacionalidades y números de documentos

¿Es servidor público? Sí No ¿Maneja recursos públicos? Sí No ¿Ha ejercido funciones públicas o ha administrado recursos públicos? Sí No

En caso de ser afirmativo, por favor indique cuál fue el cargo y el motivo por el que dejo de ejercerlo:

¿Tiene vínculos familiares con una persona públicamente reconocida? Sí No ¿Es usted una Persona Pública o Políticamente expuesta? (PEP) Sí No

3. EMPLEADO (CON VINCULACIÓN FORMAL)

Empresa o entidad donde labora: Teléfono fijo: Ext.:

Teléfono Móvil: Dirección: Dpto/Municipio:

Cargo: Sueldo Actual: \$ Tiempo vinculación: Tipo de contrato:

4. COMERCIANTE / PROFESIONAL INDEPENDIENTE / PERSONA JURÍDICA

Actividad Comercial: Registrado en Cámara de Comercio? Sí No

Dirección donde ejerce su actividad económica:

Hace cuanto tiempo desarrolla la actividad económica: Valor Ingresos Promedio \$

Este documento es propiedad de CONFIANXA Prohibida su reproducción por cualquier medio, sin previa autorización.

Formulario de Conocimiento del Cliente y Autorizaciones para Solicitud de Crédito

F-GS-33 / V01 / FA 01-04-2026 / Pag. 2 de 4

Confianza

Crédito y fianza en un sólo lugar

5. OTRAS OCUPACIONES

Pensionado

Ama de Casa

Estudiante

Fondo de Pensiones ¿Cuenta con alguna fuente de ingresos: Si Cual? No

Valor Pensión \$ Nombre Institución Educativa (Solo para Estudiantes)

6. INFORMACIÓN FINANCIERA

Otros Ingresos (Diferentes a la actividad principal) \$ Descripción Otros Ingresos

Total Ingresos Mensuales \$ Total Egresos Mensuales \$ Declara Renta Si (Anexar) No

Total Activos \$ Total Pasivos \$ Total Patrimonio \$

7. DETALLE DE BIENES

INMUEBLES Si No

VEHÍCULOS Si No

Dirección Tipo Marca:

Dpto / Municipio Placas

Nº Matrícula Inmobiliaria Valor Comercial \$ Modelo Valor Comercial \$

Descripción de otros bienes

8. INFORMACIÓN CÓNYUGE O COMPAÑERO PERMANENTE

Nombres: Apellidos: Género:

Tipo de identificación: C.C. C.E. Otro: Número de Identificación:

Lugar de expedición: Fecha de expedición: Nacionalidad:

¿Es residente en Colombia? Si Donde? No Ocupación/Oficio/ Profesión actual

9. REFERENCIAS

FAMILIARES

PARTICULARES O COMERCIALES

NOMBRES Y APELLIDOS

PARENTESCO

TELÉFONO

NOMBRE O RAZÓN SOCIAL

TELÉFONO

10. AUTORIZACIONES

Declaración de Origen de Fondos: El suscrito, actuando en nombre propio o en representación legal de la persona jurídica indicada en el presente documento, realiza las siguientes declaraciones: 1. Declaro que el origen, procedencia y destino legítimo de los fondos provienen de la actividad económica que he detallado en el formulario, por tanto declaro que los recursos con los que actúo, ya sea a nombre propio o de la sociedad que represento, no provienen ni han sido destinados a ninguna actividad ilícita contemplada en el Código Penal Colombiano o normas que lo modifiquen, en especial las relacionadas con lavado de activos, financiación del terrorismo, financiación de armas de destrucción masiva, trata de personas, corrupción, narcotráfico, o cualquier delito fuente o subyacente; 2. Autoriza a CONFIANXA S.A.S. a terminar inmediatamente todo vínculo contractual si incumple lo declarado o aparece en listas restrictivas nacionales o internacionales; 3. Bajo gravedad de juramento, declara que la información es veraz y asume plena responsabilidad. Exime a CONFIANXA S.A.S. de responsabilidad por información errónea, siempre que hayan actuado de buena fe.

Autorización general del titular: En mi calidad de titular de la información, autorizo de manera libre, previa, expresa e informada a CONFIANXA S.A.S. identificada con NIT. 900.015.939-0 (en adelante EL RESPONSABLE) para el tratamiento de mis datos personales conforme a la normatividad vigente y a las finalidades que se indican a continuación:

Autorización Consulta Habeas Data Ley 1266 de 2008: Autorizo expresamente a EL RESPONSABLE para que, en el marco de la solicitud de estudio, otorgamiento, vigencia,

Formulario de Conocimiento del Cliente y Autorizaciones para Solicitud de Crédito

F-GS-33 / V01 / FA 01-04-2026 / Pag. 3 de 4

Confianza

Crédito y fianza en un sólo lugar

administración, renovación, modificación, reestructuración, cesión y recuperación de obligaciones derivadas de solicitudes de crédito, así como de cualquier otro vínculo financiero o contractual celebrado con EL RESPONSABLE, se realicen las siguientes actividades conforme a la Ley 1266 de 2008: **1. Consulta y Verificación Inicial:** Consultar, solicitar, obtener, analizar, suministrar, reportar, procesar, compilar, confirmar, intercambiar, modificar, emplear, estudiar, conservar, recibir, y verificar mi información financiera, crediticia, comercial, de servicios y patrimonial, a través de operadores de información crediticia reconocidos por la Superintendencia Financiera de Colombia (como Datacrédito, Transunion, entre otros), con el propósito de evaluar mi solvencia, capacidad de pago, historial y comportamiento crediticio, como requisito indispensable para determinar la viabilidad del otorgamiento del crédito solicitado. 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. **2. Reporte Continuo Durante la Vigencia:** Reportar, suministrar, actualizar y divulgar a los mismos operadores de información, durante toda la vigencia de la obligación crediticia y hasta la extinción total de las obligaciones adquiridas, toda la información relativa a mi comportamiento de pago, incluyendo de manera enunciativa: cumplimiento oportuno, moras, incumplimientos, pagos parciales, novaciones, refinanciamientos, reestructuraciones, acuerdos de pago y cualquier otra circunstancia que refleje mi situación frente a las obligaciones crediticias contraídas con EL RESPONSABLE. **3. Cesión y Transferencia:** En caso de venta de cartera, subrogación, cesión del crédito o transferencia de las obligaciones a cualquier título, la presente autorización se extenderá automáticamente al cesionario o adquirente en los mismos términos y condiciones aquí establecidos. **4. Circulación entre Operadores:** Autorizo a los operadores de información crediticia para que pongan mis datos a disposición de otros operadores nacionales o extranjeros con fines similares, en los términos permitidos por la ley. La información también podrá ser utilizada para efectos estadísticos, de control interno y gestión de riesgo. Declaro que conozco mis derechos como titular de información financiera, el reglamento de las centrales de información, y que la permanencia de mis datos en las bases de datos se registrará por lo dispuesto en la Ley 1266 de 2008, sus decretos reglamentarios y las normas que la modifiquen o adicionen. **5. Notificaciones:** Autorizo a CONFIANXA S.A.S a que todas las notificaciones y en particular la comunicación previa a que se refiere el Art. 12 de la Ley 1266 de 2008 respecto al reporte de información sobre mi comportamiento financiero o crediticio, se realice bien sea a mi correo electrónico, a través de mensajes de texto SMS y MMS, WhatsApp, en las direcciones físicas que he informado en este formulario, en la facturación, 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 para el Tratamiento de Datos Personales, Consulta en Listas y Verificación de Antecedentes (Ley 1581 de 2012, Decreto 1074 de 2015, Ley 1121 de 2006 y Normas LA/FT): Autorizo expresamente a EL RESPONSABLE para recolectar, almacenar, usar, consultar, verificar, actualizar, procesar, compilar, intercambiar, circular, transmitir, transferir, dar tratamiento, disponer de los datos personales (numéricos, alfabéticos, gráficos, fotográficos, videográficos, acústicos y/o biométricos) y suprimir mis datos personales, conforme a la Ley 1581 de 2012, sus decretos reglamentarios y la Política de Tratamiento de Datos Personales. **Origen de la Información:** La autorización comprende los datos personales obtenidos o suministrados en desarrollo de contratos o gestiones relacionados con: mandato de administración de inmuebles, venta o corretaje de inmuebles, solicitudes o contratos de arrendamiento, solicitudes o promesas de compraventa, solicitudes de fianza, solicitudes de estudio, otorgamiento y administración de créditos, contratos de trabajo o prestación de servicios, o cualquier otro vínculo contractual o precontractual relacionado con el objeto social. En desarrollo de dichos vínculos, y de conformidad con la Ley 1581 de 2012, los datos personales suministrados por el titular, independientemente de la calidad en que actúe (arrendatario, deudor solidario, cliente, proveedor, socio, empleado, entre otros), podrán ser compilados, almacenados, consultados, usados, actualizados, compartidos, intercambiados, transmitidos o transferidos como parte de las operaciones propias del tratamiento en bases de datos, para las siguientes finalidades: a) estudiar solicitudes, verificar información financiera, patrimonial, laboral y jurídica, evaluar capacidad de pago, comportamiento contractual y nivel de riesgo; b) formalizar, ejecutar y administrar vínculos contractuales, incluyendo la gestión de facturación, cobranza y recuperación de cartera; c) mantener una comunicación eficiente sobre información de utilidad en los vínculos contractuales en que sea parte el titular; d) dar cumplimiento a las obligaciones normativas y contractuales contraídas con el titular; e) informar las modificaciones internas que se presenten en desarrollo de los vínculos contractuales; f) evaluar la calidad de los servicios dados o recibidos por el titular; g) realizar análisis internos sobre hábitos y situación jurídica del titular, con fines de evaluación, gestión del riesgo y mejora de procesos; h) atender obligaciones legales, regulatorias y administrativas, incluyendo la conservación de información y el soporte de actuaciones judiciales o extrajudiciales; i) mantener registros exigidos por la normatividad vigente y garantizar la trazabilidad de las operaciones relacionadas con el vínculo contractual. j) Analizar, estructurar, otorgar, administrar, ceder y recuperar obligaciones crediticias, incluyendo la gestión de cobranza preventiva, administrativa, prejudicial o judicial. **Verificación de Antecedentes y Consulta en Listas Restrictivas (LA/FT):** Autorizo expresamente a EL RESPONSABLE para consultar mis antecedentes y verificar mi información en: Centrales de riesgo y operadores de información, Listas restrictivas, vinculantes o de control de orden nacional e internacional, incluyendo entre otras: listas administradas por la Policía Nacional, Procuraduría General de la Nación, Contraloría General de la República, OFAC (Lista Clinton), Consejo de Seguridad de las Naciones Unidas (ONU), Unidad de Información y Análisis Financiero (UIAF), y las que definan las autoridades financieras, de inteligencia y de control colombianas, bases de datos públicas y privadas que contengan información sobre medidas correctivas, procesos judiciales, antecedentes penales, disciplinarios, fiscales, y cualquier otra información relevante para la evaluación del riesgo previo a establecer la relación comercial y financiera. Lo anterior, con el propósito de cumplir con las obligaciones legales de prevención de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo (LA/FT) conforme a la Ley 1121 de 2006 y la Circular Básica Jurídica de la Superintendencia de Sociedades, y porque dichas consultas son parte esencial del análisis de riesgo que define la viabilidad para el otorgamiento del crédito solicitado. **Autorización para Verificación de Información y Gestión de Cobranza:** Autorizo expresamente a EL RESPONSABLE para que, a través de los canales de contacto por mí autorizados (correo electrónico, teléfono, mensajes de texto, WhatsApp, dirección física, u otros medios), se verifique, valide y/o confronte la información aquí suministrada, así como para que por estos mismos medios se me remita información sobre el estado de cuenta de mis obligaciones y se realicen las actividades de cobranza a que haya lugar. En caso de que mis datos de contacto se desactualicen durante la vigencia de la relación contractual, autorizo a EL RESPONSABLE para que dichas gestiones se realicen utilizando cualquier otro dato de contacto vigente que repose en esta solicitud, el pagare, carta de instrucciones, certificación laboral, RUT, o en los documentos que acrediten la obligación suscrita con EL RESPONSABLE, o que se encuentre compilado en centrales de riesgo e información. Esta autorización complementa y se extiende a las finalidades previstas en los literales b) y h) de la presente autorización. **Datos de Terceros Suministrados:** Declaro que cuento con la autorización previa de los terceros cuyos datos personales suministro (deudores solidarios, referencias u otros), para su entrega a EL RESPONSABLE, con el fin de contactarlos y realizar actividades de verificación, confirmación de información, localización y gestiones relacionadas con el vínculo contractual. Así mismo, manifiesto haber informado a dichos terceros sobre la entrega de sus datos y la finalidad indicada. **Datos Sensibles y Menores de Edad:** He

Este documento es propiedad de CONFIANXA Prohibida su reproducción por cualquier medio, sin previa autorización.

Formulario de Conocimiento del Cliente y Autorizaciones para Solicitud de Crédito

F-GS-33 / V01 / FA 01-04-2026 / Pag. 4 de 4



Crédito y fianza en un sólo lugar

sido informado que es de carácter facultativo responder preguntas que versen sobre Datos Sensibles o sobre menores de edad. Por tanto, no estoy obligado a proporcionarlos. No obstante, cuando sean necesarios para la validación de identidad o el cumplimiento de políticas de seguridad y riesgo, la decisión de no suministrarlos puede impedir la continuación del trámite o la prestación del servicio. **Derechos del Titular:** Mis derechos como titular de los datos son los previstos en la Constitución y la ley, especialmente a conocer, actualizar, rectificar y suprimir mi información personal, así como a revocar el consentimiento otorgado para su tratamiento cuando no exista una obligación legal o contractual que exija su permanencia en las bases de datos. Declaro haber sido informado de la existencia de la Política de Tratamiento de Datos Personales, a través de la cual podré conocer el manejo de mi información. Esta se encuentra disponible en www.confianza.com.co. Podré ejercer mis derechos como titular mediante solicitud enviada al correo electrónico protecciondedatos@confianza.com.co con el asunto "Habeas Data", o en la sede principal ubicada en la Av. 0 #15-26 Local 3, Cúcuta – Norte de Santander. Cualquier modificación a esta política será informada y publicada oportunamente en la página web.

Autorización Consulta de Datos Pila: Autorizo expresamente a EL RESPONSABLE, para consultar, obtener y tratar, a través de los operadores del Sistema PILA autorizados por el Ministerio de Salud, mis datos personales de afiliación y pago al Sistema de Seguridad Social Integral (empleador, ingreso base de cotización, tiempo de vinculación y demás información laboral contenida en administradoras de pensiones, EPS, ARL y cajas de compensación). Autorizo igualmente a dichos operadores y entidades para que suministren esta información a EL RESPONSABLE cuantas veces sea requerida, con la finalidad de analizar mi perfil crediticio, validar la veracidad de la información laboral que sea suministrada de mi parte, y gestionar el riesgo financiero para el análisis, otorgamiento y seguimiento de obligaciones crediticias o cualquier otro servicio solicitado. Declaro que esta autorización es necesaria para validar mi información laboral como parte esencial del análisis de riesgo, por lo que la negativa a otorgarla imposibilita la realización del estudio, aprobación o continuidad de la relación contractual u obligación solicitada. Conozco mis derechos a conocer, actualizar, rectificar y suprimir mis datos, y que el tratamiento se sujetará a la Ley 1581 de 2012 y la Política de Datos de EL RESPONSABLE, la cual declaro conocer.

Autorizaciones Accesorias: Estas finalidades son opcionales y no son necesarias para el estudio, otorgamiento o administración de las obligaciones que se pretendan celebrar con EL RESPONSABLE. Mi decisión NO afectará el análisis, evaluación ni la relación contractual principal.

1. Promoción de Productos y Servicios Propios: Autorizo a CONFIANXA S.A.S. para que, a través de mis canales de contacto autorizados, me contacten y ofrezcan información sobre otros productos, servicios, promociones, campañas o beneficios comerciales propios de EL RESPONSABLE que puedan ser de mi interés, incluyendo aquellos relacionados con su objeto social. **AUTORIZO:** SÍ NO .

2. Red de Beneficios con Aliados Estratégicos: En caso de aprobación de la presente solicitud y otorgamiento del crédito por parte de CONFIANXA S.A.S., usted podrá acceder a una red de beneficios exclusivos con aliados comerciales en diversos sectores (servicios funerarios, odontología, optometría, salud, educación, hogar, tecnología y demás sectores orientados al bienestar del hogar y la familia, así como aquellos que se incorporen periódicamente). Para tal efecto, autorizo expresa y voluntariamente a CONFIANXA S.A.S. para compartir mis datos básicos (nombre, correo electrónico, teléfono) con sus aliados estratégicos, sean actuales o futuros, con la única finalidad de que estos me ofrezcan sus productos o servicios en condiciones preferenciales, contactándome exclusivamente a través de los canales que he autorizado en este contrato; asimismo, CONFIANXA S.A.S. publicará en su página web www.confianza.com.co/aliados la lista actualizada de las entidades aliadas para mi consulta permanente, y entiendo que puedo revocar esta autorización en cualquier momento o solicitar la exclusión de mi información para comunicaciones comerciales mediante comunicación a protecciondedatos@confianza.com.co, sin que ello afecte la ejecución del contrato de fianza, garantizando CONFIANXA S.A.S. y sus aliados la protección de mi información conforme a la Ley 1581 de 2012 y sus políticas de tratamiento de datos. **AUTORIZO:** SÍ NO .

En caso de que el presente documento sea diligenciado y remitido por medios electrónicos, declaro que acepto que mi identidad se acredita mediante el envío desde mi correo electrónico registrado y la inclusión de mi nombre y documento, y que ello constituye mi manifestación expresa de voluntad con efectos equivalentes a la firma autógrafa.

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 _____ de _____.

Firma Manuscrita:

Nombres y Apellidos completos:

Tipo de Documento: Número: Expedido en:

Celular:

Correo Electrónico:

Dirección de Notificación: Indique dirección completa, tenga en cuenta N° de Torre, Apto, Casa, Local, Mz, Conjunto, etc.

Barrio: Ciudad:



Este documento es propiedad de CONFIANXA Prohibida su reproducción por cualquier medio, sin previa autorización.