

Cada día queremos prestarle un mejor servicio y para lograrlo es necesario que mínimo cada año actualice su información. Para hacerlo solo tiene que completar este formato, entregarlo en una oficina, a su asesor comercial o enviarlo al correo electrónico servicioalcliente@credifinanciera.com.co

En Cumplimiento al Capítulo IV Título IV de la Parte I de la Circular Básica Jurídica 029 de 2014 de la Superintendencia Financiera de Colombia, actualice únicamente la información que haya presentado cambios durante el último año. Las casillas que se dejen en blanco, se entenderá que la información no ha variado. No olvide colocar firma y huella en el formulario.

Fecha de diligenciamiento			DIA			MES			AÑO			Oficina			Ciudad												
1. DATOS PERSONALES																											
Primer Apellido						Segundo Apellido						Primer Nombre						Segundo Nombre									
Tipo de documento		CC	CE	PA	CD	No. de Documento			Fecha de expedición			DIA	MES	AÑO	Lugar de Expedición												
Dirección de residencia						Barrio						Ciudad			País												
Celular personal						Teléfono de residencia						Email Personal															
Nivel de escolaridad		Primaria		Tecnólogo		Postgrado		Otro ¿Cuál?		Profesión																	
Secundaria		Profesional		Ninguno																							
2. ACTIVIDAD ECONÓMICA																											
Ocupación u oficio		Empleado			Rentista de capital			Independiente			Pensionado			Estudiante			Otro, ¿Cuál?										
Sector de la actividad (únicamente si es independiente)		Comercial			Transporte			Servicios Financieros			Agroindustrial			Salud			Código CIU										
Industrial		Construcción									Turismo			Educación													
Breve descripción de la actividad económica																											
¿Es funcionario público?		SI	NO	¿Goza de reconocimiento público?		SI	NO	¿Administra recursos públicos?		SI	NO	¿Declara Renta?		SI	NO	¿Declara ICA?		SI	NO	Retención de la Fuente		SI	NO	Régimen de IVA		Régimen Común	Régimen Especial
3. INFORMACIÓN LABORAL																											
Nombre de la Empresa donde trabaja actualmente						Cargo																					
Dirección de la Empresa						Teléfono						Fax															
Ciudad/Municipio						Departamento						País															
El cliente expresamente acepta recibir la correspondencia y demás información relacionada con los productos de C.A. Credifinanciera S.A. C.F. a través de correo electrónico.																SI	NO										
4. INFORMACIÓN FINANCIERA																											
Ingresos mensuales									Egresos mensuales																		
Ingresos mensuales \$									Egresos mensuales \$																		
Otros ingresos \$									Otros egresos \$																		
¿Cuáles? \$									¿Cuáles? \$																		
Total ingresos \$									Total Egresos \$																		
Total activos \$						Total pasivos \$						Total patrimonio \$															
5. OPERACIONES INTERNACIONALES																											
¿Realiza operaciones en moneda extranjera?		SI	NO	Tipo de operación		Importaciones		Exportaciones		Préstamos en Moneda Extranjera		Inversiones		Otro _____													
						Pago de Servicios		Envío / Recepción de Giros																			
6. CIUDADANOS CON NACIONALIDAD NORTEAMERICANA																											
1. ¿Es usted ciudadano norteamericano?																SI	NO										
2. ¿Tiene residencia permanente en Estados Unidos?																											
3. ¿Ha permanecido más de 183 días durante los últimos 3 años, dentro del territorio de los Estados Unidos ?																											
4. ¿Es poseedor de la tarjeta verde o "Green Card" de los Estados Unidos (Tarjeta de Residencia)?																											
5. ¿Tiene residencia permanente en Estados Unidos? Recibo cualquier pago de intereses, dividendos, rentas, salarios, honorarios, primas, anualidades, compensaciones, remuneraciones, emolumentos y otras ganancias fijas, u ocasionales e ingresos (Ingresos FDAP**), si dicho pago proviene de fuentes dentro de los Estados Unidos? **Ingresos FDAP son todos los ingresos, excepto: Las ganancias obtenidas por la venta de bienes inmuebles o muebles.																											
6. ¿Recibe cualquier ingreso bruto procedente de la venta u otra disposición de cualquier propiedad que pueda producir intereses o dividendos cuya fuente se encuentre dentro de los Estados Unidos ?																											

Si su respuesta es negativa al firmar este documento usted asegura bajo gravedad de juramento que no es responsable de impuestos en Estados Unidos. Si cumple con al menos uno de los anteriores literales, marque si en obligatorio U.S.

7. ¿Está usted obligado a tributar U.S.?	SI	NO
--	----	----

Si su respuesta a la pregunta anterior es positiva, favor diligencie el número de TIN - Taxpayer Identification Number (Número de Identificación Tributaria)	TIN
--	-----

(1) Se entiende como territorio de los Estados Unidos: Estados Unidos, Samoa Americana, Islas Marianas del Norte, Puerto Rico y/o Islas Vírgenes US.

7. DECLARACIONES Y AUTORIZACIONES
DECLARACIÓN DE ORIGEN DE FONDOS E INFORMACIÓN

El Cliente declara que los recursos que girará o entregará en desarrollo del presente contrato no provienen ni provendrán de actividad ilícita de las contempladas en el Código Penal Colombiano, y que provienen de: _____, dando cumplimiento a lo señalado en la Circular Básica jurídica 007 de 1996 expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia. Así mismo, declara que la información suministrada en esta solicitud es real y verificable y asume plena responsabilidad por la información errónea, falsa o inexacta que hubiere proporcionado en este documento o durante la vigencia del contrato, información que se compromete a actualizar al menos una vez año y cuando sea relevante para el desarrollo del contrato. El Cliente declara que no ha realizado solicitudes de crédito adicionales que puedan afectar su capacidad de endeudamiento.

AUTORIZACIÓN DE CONSULTA Y REPORTE DE INFORMACIÓN

El Cliente autoriza a C.A. CREDIFINANCIERA S.A. CF, a las Compañías Aseguradoras y/o Intermediarios de Seguros que participen en desarrollo del presente contrato, y a quienes representen los derechos de cualquiera de ellas o sean cesionarios de los derechos derivados del presente contrato (todas ellas en adelante las "Entidades Autorizadas") para que, con fines estadísticos, de procesamiento de datos, administración de riesgos de lavado de activos y de financiación del terrorismo, comerciales y de información entre compañías, y entre estas y las autoridades competentes, a: a) Consultar en cualquier tiempo en los bancos de datos toda la información relevante para su vinculación como usuario o cliente de los productos ofrecidos por las Entidades Autorizadas, conocer su desempeño como deudor, su capacidad de pago o para valorar el riesgo futuro de concederle un crédito o un seguro, así como para verificar el cumplimiento de sus deberes según lo que reporten las autoridades competentes; b) Reportar en los bancos de datos, directamente o por intermedio de las autoridades de vigilancia y control, datos tratados o sin tratar, referidos a: (i) cumplimiento o incumplimiento de sus obligaciones crediticias o deberes de contenido patrimonial; (ii) sus solicitudes de crédito, datos personales, así como información de sus relaciones comerciales, financieras y en general socioeconómicas que haya entregado a las Entidades Autorizadas o que consten en registros públicos, bases de datos públicas o documentos públicos; c) Conservar y divulgar a través de bases de datos u otros medios, la información indicada en el literal b) con su debidas actualizaciones; d) Destruir los documentos entregados en caso de que la solicitud sea negada o en caso de que sea aprobada y no aceptada, así como suprimir la información relativa a sus datos personales por orden de las autoridades competentes; e) Contactarlo a través de llamadas telefónicas, visitas o comunicaciones escritas enviadas por cualquier medio, relacionados con los productos adquiridos, información promocional, servicios inherentes a la actividad de las Entidades Autorizadas y comunicaciones que deban ser enviadas de conformidad con la normatividad vigente y aplicable a la actividad de las Entidades autorizadas y; f) Guardar los registros, comunicaciones y llamadas telefónicas que intercambie con las Entidades Autorizadas y, en general, dejar constancia de los mensajes que se envíen y reciban en desarrollo de la relación comercial. **SI** _____ **NO** _____

TRATAMIENTO DE LA INFORMACIÓN

Autorizo a C.A. CREDIFINANCIERA S.A. CF, a sus aliados de negocio y compañías que participen en la operación de crédito celebrada para que: a) recolecte, almacene, depure, use, analice, circule, actualice y cruce mis datos con información propia o de terceros, así como mis datos de contacto incluyendo direcciones, teléfonos y correos electrónicos, datos de escolaridad, información financiera, sociodemográfica b) incluir mi información en bases de datos para estudios estadísticos, procesos de facturación, procesos de cobranza judicial y extrajudicial, análisis de mercado; c) administración de riesgos de Lavado de Activos y Financiación del Terrorismo; d) Destruir los documentos entregados en caso de que la solicitud de financiación sea negada o en caso de que sea aprobada y no aceptada; e) Usar mis datos personales y de contacto para enviar información a través de mensajes electrónicos, escritos y/o SMS relacionados con los productos adquiridos y/o información promocional; f) Grabar llamadas telefónicas, guardar las comunicaciones y, en general, dejar constancia de los mensajes que se intercambien en desarrollo del presente contrato; g) envío de mis datos a las autoridades competentes que lo soliciten. Así mismo, reconozco y acepto expresamente que el tratamiento de mis datos personales será efectuado de conformidad con los términos y condiciones señaladas en la política de tratamiento de datos personales de C.A. CREDIFINANCIERA S.A. CF, disponible en la página web.credifinanciera.com.co y en todo caso, atendiendo las disposiciones de la Ley 1581 de 2012, sus decretos reglamentarios y demás normas que lo modifiquen o adicione. **SI** _____ **NO** _____

DECLARACIÓN FATCA - APLICA PARA CIUDADANOS CON NACIONALIDAD NORTEAMERICANA

Mediante el presente documento manifiesto que, en virtud de la Resolución 060 referente al acuerdo entre los gobiernos de Colombia y EEUU para el cumplimiento fiscal internacional e implementar el intercambio automático de información respecto a la ley FATCA y Resolución 119 de 2015, referente al intercambio automático de información para efectos fiscales de conformidad con el estándar de la OCDE, emitidas por la Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales DIAN; C.A. Credifinanciera S.A. C.F. adoptó e implementó un programa de cumplimiento de intercambio de información fiscal el cual establece la obligación de recolectar y reportar la información requerida. En consecuencia, C.A. Credifinanciera S.A. C.F está facultado legalmente a compartir los datos de este formulario y/o otra información financiera respecto de sus cuentas, con la Dirección de Impuestos y Aduanas nacionales DIAN o con la autoridad competente definida por el Gobierno Nacional. **SI** _____ **NO** _____

ESPACIO PARA FIRMA Y HUELLA

Declaro que los espacios no diligenciados en este formulario, no poseo información o no aplican	Firma y No. De Identificación	Huella

ESPACIO PARA SER DILIGENCIADO POR FUNCIONARIOS DE CREDIFINANCIERA
CONCEPTO DEL VALIDADOR

Resultado fue: Satisfactorio No Satisfactorio

Dadas las disposiciones de la Superintendencia Financiera de Colombia en materia de Prevención y Control de Lavado de Activos, C.A. CREDIFINANCIERA S.A. C.F. se reserva el derecho para realizar las validaciones que correspondan respecto a la información dispuesta por el Cliente.

Nombre y Cargo del validador	Firma	Fecha (DD/M/AAAA)	Hora	Lugar
	CC _____			