

FORMULARIO DE ESTUDIO DE CRÉDITO PERSONAL NATURAL

Datos Requeridos por las Entidades Financieras Avaladoras u Otros

Fecha de diligenciamiento

DD MM AA

Crédito Deudor
Leasing Codeudor

Ciudad: _____ Vitrina: _____

Asesor comercial: _____ Cédula: _____

Vehículo de retoma: _____

Valor del peritaje: \$ _____

DATOS DEL CRÉDITO

Marca:	Línea de vehículo:	Nuevo <input type="checkbox"/>	Usado <input type="checkbox"/>	Modelo
Precio neto del vehículo:	Plazo	Plan de financiación		
Cuota Inicial	Saldo a financiar:			%
Servicio: Particular <input type="checkbox"/> Público <input type="checkbox"/>	Otras garantías ofrecidas			
Canal:	Oficina:	Ejecutivo:		

PERSONAL

Primer Apellido:	Segundo Apellido:	Nombre:		
Tipo de documento CC <input type="checkbox"/> CE <input type="checkbox"/>	Número:	Fecha de expedición DD MM AA		
Estado Civil:	Personas a cargo:	Fecha de nacimiento: DD MM AA	Edad:	Género: M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/>
Profesión y/o actividad	Empleado: <input type="checkbox"/> Independiente <input type="checkbox"/> Pensionado <input type="checkbox"/> Otro ¿cuál?	Dirección de residencia:		
Estrato	Ciudad	Barrio:	Antigüedad en la vivienda:	Teléfono fijo:
Celular	E-mail:	Tipo de residencia: Familiar <input type="checkbox"/> Propia <input type="checkbox"/> Arrendada <input type="checkbox"/>		
Nombre del arrendador:	Teléfono arrendador:		Valor arriendo \$:	
Lugar envío correspondencia: Hogar <input type="checkbox"/> Oficina <input type="checkbox"/> E-mail <input type="checkbox"/>	Dirección:			

LABORAL

Nombre de la empresa donde labora (Si es independiente detallar negocio)	Dirección:			
Propia <input type="checkbox"/> Socio <input type="checkbox"/> Empleado <input type="checkbox"/>	Tiene algún vínculo familiar SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	Tipo de contrato: Fijo <input type="checkbox"/> Indefinido <input type="checkbox"/> Servicios <input type="checkbox"/>		
Cargo:	Antigüedad en años:	Teléfono fijo:	Extensión:	
Empleo anterior Nombre de la empresa	Antigüedad: (AA)	Cargo:	Teléfono fijo:	¿Contratista? SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>

PERSONAL

INGRESOS MENSUALES		EGRESOS MENSUALES	
Salario básico: \$ _____		Gastos familiares: \$ _____	
Comisiones promedio mes: \$ _____		Préstamos: \$ _____	
Honorarios: \$ _____		Arriendo: \$ _____	
Otros ingresos: \$ _____		Hipoteca: \$ _____	
Total ingresos: \$ _____		Otros: \$ _____	
Detalle otros ingresos: _____		Total egresos: \$ _____	
¿Declara renta? SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	Último año declarado	Total Activos: \$	Total Pasivos: \$

¿Realiza operaciones con Moneda Extranjera? SI NO

¿Maneja Recursos Públicos? SI NO

PATRIMONIO						
Dirección de inmueble:		Ciudad:	Clase:	Valor del bien \$:	Hipoteca	Hipoteca a:
			Apto <input type="checkbox"/> Casa <input type="checkbox"/> Local <input type="checkbox"/> Finca <input type="checkbox"/>		SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	
			Apto <input type="checkbox"/> Casa <input type="checkbox"/> Local <input type="checkbox"/> Finca <input type="checkbox"/>		SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	
Vehículo marca:	Placa:	Modelo:	Valor \$:	Prenda:	Prenda a favor de:	
				SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>		
				SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>		

REFERENCIAS					
Familiar:	Parentesco:	Dirección:	Teléfono fijo:	Celular:	
Familiar:	Parentesco:	Dirección:	Teléfono fijo:	Celular:	
Personal:	Dirección:	Teléfono fijo:	Celular:		
Personal:	Dirección:	Teléfono fijo:	Celular:		
Comercial:	Nombre Empresa:	Dirección:	Teléfono:	Ciudad:	
Comercial:	Nombre Empresa:	Dirección:	Teléfono:	Ciudad:	

CÓNYUGE					
Nombre y apellidos:					C.C.:
Expedida en:	Fecha de nacimiento: DD MM AA			Edad:	
Empresa donde trabaja:	Propia <input type="checkbox"/> Socio <input type="checkbox"/> Empleado <input type="checkbox"/>				
Dirección oficina:	Cargo:	Teléfono fijo:	Celular:		
Tipo de contrato:	Fijo <input type="checkbox"/> Indefinido <input type="checkbox"/> Servicios <input type="checkbox"/>				

AUTORIZACIÓN	
<p>AUTORIZACIÓN: Señor solicitante por favor lea cuidadosamente la siguiente cláusula y pregunte lo que no comprenda: Yo _____ identificado con la Cédula de Ciudadanía No _____ declaro que la información contenida en esta solicitud es verídica. Autorizo a PUNTO ALIADO/SOCIA BPO, AGENCIAUTO, AUTOAMERICA, AUTOMOTORA, AUTOMAX y a las entidades crediticias con quien estas hayan suscrito convenios o suscriba convenios y/o a las siguientes Entidades avaladoras: _____ para que, con el fin de evaluar la posibilidad de otorgarme sus productos o servicios, puedan consultar y tratar mi información comercial, financiera y crediticia ante cualquier Operador de información y de riesgo autorizado, según las condiciones establecidas por las Entidades de Control y Vigilancia respectivas; y para que me contacten con los fines antes señalados. Entiendo que PUNTO ALIADO/SOCIA BPO, AGENCIAUTO, AUTOAMERICA, AUTOMOTORA, AUTOMAX y a las entidades crediticias con quien estas hayan suscrito convenios no asumen responsabilidad alguna por la aprobación o negación del crédito por parte de la Entidad Financiera, Entidad Avaladora u otro, ni se compromete a obtener la aprobación del mismo por cuanto simplemente actúa como un canal de información entre el solicitante, el crédito y la Entidad Financiera, Entidad Avaladora u otro. Igualmente doy mi consentimiento expreso a quien sea en el futuro acreedor del crédito solicitado para A) Consultar en cualquier momento en las centrales de información de datos relevantes para conocer mi desempeño como deudor, mi capacidad de pago o para valorar mi riesgo futuro de concederme un crédito. B) Reportar en las centrales de información los datos sobre el cumplimiento oportuno, así como sobre el incumplimiento, si lo hubiere, de mis obligaciones crediticias o de mis deberes legales de contenido patrimonial, de tal forma que estos presenten una información veraz, pertinente completa, actualizada y exacta de mi desempeño como deudor después de haber cruzado y procesado diversos datos útiles para obtener información significativa. C) Enviar la información mencionada en las centrales de riesgo de manera directa y también por intermedio de la Superintendencia Financiera de Colombia o demás entidades públicas que ejercen función de vigilancia y control, con el fin de que estas puedan tratarla, analizarla, clasificarla y luego suministrarla a dichas centrales. D) Conservar y tratar tanto en PUNTO ALIADO/SOCIA BPO, AGENCIAUTO, AUTOAMERICA, AUTOMOTORA, AUTOMAX como en los Operadores de información y de riesgo con las debidas autorizaciones durante el periodo necesario señalado en sus reglamentos la información indicada en los literales B y C. E) Suministrar en a los Operadores de información y de riesgos los datos informativos de mis solicitudes de Crédito así como otros atinentes a mis relaciones comerciales y financieras, y en general socio económicas que yo haya entregado o que conste en registros públicos y demás deberes constitucionales y legales. Elaborar estadísticas y derivar mediante modelos matemáticos conclusiones de ellas. Declaro haber leído cuidadosamente el contenido de esta cláusula y haberla comprendido a cabalidad, razón por la cual entiendo sus alcances e implicaciones. Declaro que los fondos para la presente operación o transacción tienen origen o provienen de _____</p>	

AUTORIZACIÓN HÁBEAS DATA	
<p>En cumplimiento de lo establecido en por la Ley 1266 de 2008, Ley 1581 de 2012, reglamentada por el Decreto 1377 de 2013 y demás normas que modifiquen o adicionen el régimen de protección de datos, se manifiesta que los datos de carácter personal a los que se tenga acceso serán almacenados en bases de datos para cumplir con las finalidades señaladas en las políticas de tratamiento de datos y serán manejados conforme a los procedimientos establecidos para el tratamiento de los mismos. La política podrá ser consultada en las Páginas: www.puntoaliado.com/terminos-y-condiciones/, www.agenciauto.com/terminos-y-condiciones/, www.autoamerica.com.co/terminos-y-condiciones/, www.automotora.com.co/terminos-y-condiciones/, www.automax.com.co/terminos-y-condiciones/. Declaro que los datos personales suministrados por mí son veraces y actualizados, por tanto, cualquier error en la información suministrada será de mi exclusiva responsabilidad, especialmente cuando se reporte a entidades oficiales. He respondido en forma voluntaria los datos solicitados. Acepto los términos y condiciones y autorizo de manera expresa y voluntaria a "tratar, circular, disponer y transferir" los datos personales con fines comerciales de manera parcial o total a PUNTO ALIADO/SOCIA BPO, AGENCIAUTO, AUTOAMERICA, AUTOMOTORA, AUTOMAX, y sus filiales, compañías relacionadas, empresas y/o entidades afiliadas, vinculadas y aliados estratégicos con fines administrativos, comerciales y de mercadeo y ventas, protegiendo los datos suministrados por sus clientes en virtud de lo dispuesto en la normatividad regulatoria del derecho de HÁBEAS DATA. Conozco y acepto que la información que he suministrado a una de las empresas podrá ser utilizada por los demás. Esta información será almacenada en nuestra base de datos durante 50 años. Podrán elevar cualquier solicitud, denuncia, reclamo o sugerencia a través de: info@puntoaliado.com.co, info@sociabpo.com, info@agenciauto.com.co, info@autoamerica.com.co, info@automotora.com.co, info@automax.com</p>	

SANTANDER CONSUMER FINANCE S.A.S.	
<p>(en adelante SANTANDER CONSUMER) informa que tiene publicadas sus Políticas de Recolección, Uso y Administración de Información Personal en la página www.santanderconsumer.co. El Titular de la Información Personal, abajo firmante, informa a SANTANDER CONSUMER que en desarrollo de los pagos efectuados de aportes al Sistema de Protección Social, en desarrollo de la autoliquidación y pagos o de la liquidación por parte de un eventual empleador, se ha entregado su Información Personal al diligenciar la Planilla Integrada de Liquidación de Aportes -PILA, información relacionada con sus ingresos mensuales base de cotización, pagos a través del PILA y otros datos financieros. Con base en lo anterior, el Titular de la Información Personal confiere autorización a SANTANDER CONSUMER para TRATAR su Información Personal, para recolectar, transferir, almacenar, usar, circular, suprimir, compartir, actualizar y transmitir la Información Personal con los siguientes fines: 1) Análisis de riesgos financieros, para ofrecimiento de productos financieros; 2) Para realizar ventas cruzadas; 3) Para que la información sea procesada y con el resultado de tal información, se entreguen reportes a los establecimientos de crédito aliados de SANTANDER CONSUMER para que se analice y decida sobre el otorgamiento de productos financieros; 4) Para recolectar mis datos, consultarlos, procesarlos, divulgarlos y mantenerlos ante cualquier operador de bases de datos. Se reconoce y acepta que los datos objeto del tratamiento, pueden llegar a quedar alojados por fuera de Colombia, en virtud de contratos o procesamiento de tal información con responsables de tal manejo por fuera de Colombia, caso en el cual SANTANDER CONSUMER entregará la información bajo la existencia de un contrato y a responsables ubicados en países con un nivel de protección de datos personales similar o superior al existente en Colombia.</p>	

AUTORIZACIÓN RCI	
<p>Autorizo de manera expresa a RCI COLOMBIA, en forma permanente para que con fines estadísticos y de información interbancaria o financiera consulte, informe, reporte, procese o divulgue, a las entidades de consulta de bases de datos o centrales de información y riesgo, en especial a la CIFIN que administra la asociación bancaria o a cualquier otra entidad que maneje o administre bases de datos con los mismos fines, todo lo referente a mi información personal, comercial y financiera así como la información que se refiere a mi comportamiento (presente, pasado y futuro) comercial y/o crediticio, verificar con cualquier de los operadores de información autorizados, la información de afiliación y pago de los aportes al Sistema General de Seguridad Social en Pensiones y Salud, Nombre/o Razón social de quien realiza el aporte, tipo de afiliación e Ingreso base de cotización.</p>	

NOMBRE	
CÉDULA	
FIRMA DEL SOLICITANTE	

<p>En cumplimiento de la Circular Básica Jurídica, el Estatuto anticorrupción y el Estatuto Orgánico, declaro mediante la firma del presente documento que los recursos para la presente transacción no provienen de las actividades ilícitas señaladas en los Códigos y la ley Colombiana y no aceptaré que terceros efectúen operaciones a nombre mío, con fondos provenientes de actividades ilícitas, además me comprometo a no efectuar a nombre mío o de terceras personas transacciones destinadas a tales actividades. Autorizo a que RCI COLOMBIA cancele la totalidad de los productos que tenga en la Compañía en caso de infringir cualquier obligación señalada en el párrafo anterior y eximo a RCI COLOMBIA de toda responsabilidad derivada de información falsa, inexacta o errónea proporcionada para el otorgamiento del presente crédito. Autorizo a RCI, que en caso de lagar a ser (i) incluido en las listas de control de lavado de activos y financiación del terrorismo administradas por cualquier autoridad nacional o extranjera, tales como la Oficina de Activos del exterior - OFAC - emitida por la Oficina del Tesoro de los Estados Unidos de Norte América, la lista de las Organizaciones de las Naciones Unidas, así como cualquier otra lista pública relacionada con el tema de lavado de activos y financiación del terrorismo, o (ii) condenado por parte de las autoridades competentes en cualquier tipo de proceso judicial y/o administrativo relacionado con la comisión de los anteriores delitos para que consulte mi información y de por terminado el contrato pudiendo exigirme la obligación de manera inmediata.</p>
