

SOLICITUD DE VINCULACIÓN Y DE PRODUCTOS

PERSONA NATURAL

No. 772024198555

Tipo de Solicitante Titular <input checked="" type="checkbox"/> Extendido <input type="checkbox"/> Amparado <input type="checkbox"/> Representante Legal <input type="checkbox"/> Deudor Solidario <input type="checkbox"/>				Solicitud N° 1184287	
INFORMACIÓN BÁSICA					
Primer Apellido CRISTANCHO		Segundo Apellido AVILA		Primer Nombre LUIS	
Otros Nombres ENRIQUE					
Tipo Documento de identidad CC <input checked="" type="checkbox"/> CE <input type="checkbox"/> TI <input type="checkbox"/> PAS <input type="checkbox"/> NUIP <input type="checkbox"/>		Número de Documento 4326007		Lugar de nacimiento MANIZALES	
Fecha de nacimiento 14/03/1946		Género <input checked="" type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F			
Nacionalidad Colombia <input checked="" type="checkbox"/> Estadounidense <input type="checkbox"/> Otra		Obligación a Titular U.S. Sí <input type="checkbox"/> **TIN No. (Ver Declaración Fatca) No <input checked="" type="checkbox"/>			
Estado Civil Soltero <input checked="" type="checkbox"/> Separado <input type="checkbox"/> Viudo <input type="checkbox"/> Casado <input type="checkbox"/> Unión Libre <input type="checkbox"/> Divorciado <input type="checkbox"/>		Nivel de Educación Posgrado <input type="checkbox"/> Técnico <input type="checkbox"/> Universitario <input type="checkbox"/> Secundaria <input checked="" type="checkbox"/> Primaria <input type="checkbox"/> Ninguno <input type="checkbox"/>			
No. Personas a Cargo 0		Profesión u Oficio PENSIONADO		Estrato 1 <input type="checkbox"/> 3 <input type="checkbox"/> 5 <input type="checkbox"/> 2 <input checked="" type="checkbox"/> 4 <input type="checkbox"/> 6 <input type="checkbox"/>	
Envíos de correspondencia E-mail <input type="checkbox"/> Residencia <input checked="" type="checkbox"/> Oficina <input type="checkbox"/>					
Dirección de Residencia BLOQUE B APTO 104 BRR VILLA CARMENZA		Ciudad de Residencia MANIZALES		Barrio VILLA CARMENZA	
Teléfono de Residencia 3146627139		Teléfono Celular 3146627139		Dirección de Correo Electrónico LUISENRIQUEC@YOPMAIL.COM	
Tipo de Vivienda Propia <input type="checkbox"/> Arrendada <input type="checkbox"/> Familiar <input checked="" type="checkbox"/>		Años Permanencia 1		Canon de Arrendamiento \$0	
INFORMACIÓN ACTIVIDAD ECONÓMICA					
Actividad Económica Empleado <input type="checkbox"/> Independiente <input type="checkbox"/> Tiempo Fijo <input type="checkbox"/> Estudiante <input type="checkbox"/> Hogar <input type="checkbox"/> Pensionado <input checked="" type="checkbox"/>		Tipo de Empleado Publico <input checked="" type="checkbox"/> Privado <input type="checkbox"/>		Cargo Actual/Ocupación PENSIONADO	
Código CIU 010					
Tipo de contrato Término Indefinido <input type="checkbox"/> Termina Fijo <input type="checkbox"/> Propiedad <input type="checkbox"/> Provisional <input type="checkbox"/> A Termina <input type="checkbox"/> Otros Servicios <input type="checkbox"/> En Carrera <input type="checkbox"/>					
Nombre del Empleador o fondo de pensiones COLPENSIONES		Teléfono de la Empresa 4895008		Pensionado Desde	
Dirección de la Empresa CRA 10 N. 64 - 28		Ciudad Oficina BOGOTÁ D.C		Antigüedad 213 meses	
Fecha de Ingreso					
INFORMACIÓN CÓNYUGE O COMPAÑERO(A) PERMANENTE					
Primer Apellido		Segundo Apellido		Primer Nombre	
Otros Nombres					
Tipo Documento de identidad CC <input type="checkbox"/> CE <input type="checkbox"/> TI <input type="checkbox"/> PAS <input type="checkbox"/> NUIP <input type="checkbox"/>		Número de Documento		Lugar de nacimiento	
Fecha de nacimiento		Género M <input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/>			
Nombre de la Empresa		Cargo Actual o Actividad			
Dirección de la Empresa donde Trabajas		Teléfono Celular		Teléfono Empresa/Negocio	
INFORMACIÓN FINANCIERA (en pesos)					
SALARIO Y PENSIÓN		\$1.300.000		TOTAL EGRESOS	
\$605.349					
OTROS INGRESOS		\$0		ACTIVOS	
\$0					
TOTAL INGRESOS		\$1.300.000		PASIVOS	
\$0					
DESCRIPCIÓN DE OTROS INGRESOS					

SOLICITUD DE VINCULACIÓN Y DE PRODUCTOS

PERSONA NATURAL

No. 772024198555

DESCRIPCIÓN DE LOS ACTIVOS

VEHÍCULO	Marca	Modelo	Placa	Valor Comercial \$	Prenda a Favor de
BIENES RAÍCES	Tipo bien		Dirección		Ciudad
	Valor Comercial \$		Matrícula		Hipoteca a Favor de:

4. REFERENCIAS

Nombre y Apellidos JULIAN POSADA	Parentesco	Teléfono 3140652147	Dirección MANIZALES	Ciudad 17001	Departamento
Nombre y Apellidos MARIELA PULGARIN	Parentesco	Teléfono 3219523465	Dirección MANIZALES	Ciudad 17001	Departamento

TRANSACCIONES EN MONEDA EXTRANJERA

Realiza operaciones en moneda extranjera	Sí <input type="checkbox"/> No <input checked="" type="checkbox"/>	Tipo de Operación	Importaciones <input type="checkbox"/> Inversiones <input type="checkbox"/> Cambio de Divisas <input type="checkbox"/> Prestamos en Moneda Extranjera <input type="checkbox"/> Giro <input type="checkbox"/> Exportaciones <input type="checkbox"/> Transferencias <input type="checkbox"/> Ordenes de pago <input type="checkbox"/> Remesas <input type="checkbox"/> Otros <input type="checkbox"/>				
Posee productos en moneda extranjera	Sí <input type="checkbox"/> No <input checked="" type="checkbox"/>	Entidad 0	Número de Cuenta	Tipo de Producto	Monto 0	Tipo de Moneda 0	Ciudad y país 0

RELACIÓN CON AVISTA COLOMBIA S.A.S. ("AVISTA")

¿Es usted directivo, representante legal o integrante de la Junta Directiva de AVISTA?		Sí <input type="checkbox"/> No <input checked="" type="checkbox"/>	
¿Hace parte del grupo familiar de directivos o representantes legales de AVISTA?		Si <input type="checkbox"/> No <input checked="" type="checkbox"/>	
Nombre		Parentesco NO	
Si tiene vínculo de propiedad directa o indirecta igual o superior al 5% en participación de AVISTA indique cual es el porcentaje de participación:			
Si tiene vínculo de propiedad directa o indirecta o superior al 10% en participación de empresas diferentes a AVISTA o posee 5% o más del capital social de alguna de ellas, indique cual(es) y el porcentaje de participación.			
Empresa Extra	%	Empresa Extra	%
N/A	N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A	N/A

INFORMACIÓN DE PRODUCTOS

CRÉDITO

Crédito	Valor Solicitado \$ 5.092.818	Plazo 144 meses	Forma de Pago Nómina <input checked="" type="checkbox"/> Caja <input type="checkbox"/> Débito Automático <input type="checkbox"/>		
	Tipo de Crédito CRÉDITO CONSUMO LIBRANZA				
	Garantía Fianza \$151.531 Valor extra cuota seguro de vida: \$ 33.103				

DATOS DE DESEMBOLSO

Autorizo que en el momento de ser aprobada esta solicitud el desembolso se efectúe de la siguiente forma:	
Tipo de Desembolso: BANCOLOMBIA - PAGO VENTANILLA	
Entidad Bancaria: BANCOLOMBIA	
Cuenta Bancaria:	
Titular: LUIS ENRIQUE CRISTANCHO AVILA	

Relación de Carteras a Comprar			
Entidad	Nit	No. Obligación	Valor a Cancelar
BANCO PROCREDIT COLOMBIA SA	9002009609	000252059	2.648.036

DECLARACIONES DE RECEPCION DE INFORMACION

Dejo(dejamos) constancia que me(nos) han suministrado información comprensible y legible del crédito o los créditos solicitados y que he (hemos) entendido los términos y condiciones ofrecidos por AVISTA COLOMBIA S.A.S. Especialmente declaro(amos) que he (hemos) recibido la siguiente información: 1.) Tasa de interés (periodicidad, tasa efectiva anual, tasa fija o tasa variable, en este caso variación y margen, etc.) 2.) Base de capital sobre la cual se aplica la tasa de interés. 3.) Tasa de interés moratoria. 4.) Las comisiones y recargos. 5.) El plazo. 6.) El deudor tendrá el derecho de efectuar pagos anticipados de las cuotas o saldos en forma total o parcial, sin que en ningún caso deba cancelar intereses no causados ni sanciones económicas. 7.) Derechos en caso de incumplimiento del deudor o deudores. 8.) Acceso a la información de calidad del riesgo. 9.) Y toda la demás información relevante y necesaria para mi (nuestra) adecuada comprensión. De acuerdo con lo anterior, manifiesto que conozco las condiciones del crédito, las cuales acepto a entera satisfacción y están sujetas a la aprobación del crédito o los créditos solicitados. – Declaro (amos) que toda la información suministrada es veraz. – En caso de incurrir en mora en el pago de cualquiera de las cuotas extraordinarias o de intereses, cuotas de seguros, honorarios, comisiones y mientras esta subsista, el deudor deberá pagar el valor por concepto de gastos de cobranza, de acuerdo con las políticas de cobranza publicadas en la página web www.avista.co. – He(mos) recibido el documento por medio del cual se prueba la existencia del contrato de seguro y toda la información relacionada con el mismo manifiesto que conozco que dicha información se encuentra a disposición en cartelera en todas las oficinas de AVISTA COLOMBIA S.A.S.

DECLARACIÓN DE ORIGEN Y DESTINO DE FONDOS

En cumplimiento de las normas legales, declaro (amos) ante AVISTA COLOMBIA S.A.S.: 1. Que los activos/recursos declarados son provenientes de mi salario o pensión y que los mismos no son productos de actividades ilícitas. 2. Que no admitiré (mos) que terceros depositen fondos a nombre mio(nuestro) provenientes de actividades ilícitas. 3. Que en caso de infracción a los contenidos en este documento, AVISTA COLOMBIA S.A.S. puede declarar de plazo vencido las obligaciones a mi cargo. 4. Que destinaré los fondos otorgados por AVISTA COLOMBIA S.A.S. a los fines para los que fueron concedidos, y en ningún caso para actividades ilícitas.

A. ¿Por su cargo o actividad ejerce algún grado de poder público? ☐ Sí ☒ No

B. ¿Por su actividad u oficio, goza de reconocimiento público general? ☐ Sí ☒ No

AUTORIZACIONES

DATOS PERSONALES EN AVISTA COLOMBIA S.A.S.

1.) Autorizo(amos) a AVISTA COLOMBIA S.A.S. o a quien ostente a futuro la calidad de acreedor, en forma permanente, para que con fines estadísticos y de información interbancaria, financiera o comercial, consulte, informe, procesos o divulgue, a cualquier entidad que administre bases con tales fines, toda la información que se refiera a mi comportamiento crediticio, financiero, comercial, de servicios y de terceros países. 2.) Dicha información podrá ser revelada a compañías aseguradoras legalmente establecidas en Colombia, si AVISTA COLOMBIA S.A.S. desarrolla productos, servicios, alianzas comerciales, o cualquier otra figura comercial con este tipo de entidades, o para el cumplimiento o en ejecución de contratos de seguro donde aquella sea tomadora y beneficiaria y yo (nosotros) asegurado(s). 3.) En caso que AVISTA COLOMBIA S.A.S. efectué a favor de un tercero, una venta de cartera, o una cesión a cualquier título de las obligaciones o derechos a mi cargo, esta autorización se extiende al tercero en los mismos términos y condiciones.

Desde ya autorizo a realizar la cesión del crédito a favor de entidades vigiladas por las Superintendencia Financiera de Colombia, sin necesidad de notificación adicional, en cuyo caso, la autorización para el tratamiento de los datos personales aquí recopilados y los datos personales aquí recopilados y los tratados en bases de datos, sean compartidos a las entidades para efectos del cumplimiento de la finalidad a que establecidas.

REPORTE DE INFORMACIÓN NEGATIVA

1.) 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. 2.) En consecuencia, quienes se encuentren afiliados y/o tengan acceso a cualquier entidad que maneje o administre base de datos, podrán conocer esta información, de conformidad con la legislación y la jurisprudencia aplicable. 3.) Lo anterior implica que la información reportada permanecerá en la base de datos durante tiempo que la misma ley establezca, de acuerdo con el momento y las condiciones con que se efectué el pago de las obligaciones. 4.) Así mismo, autorizo a las centrales de información financiera a las que les sea reportada mi información personal, a que la pongan 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.

En, el evento que el crédito a mi cargo sea cedido a entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia y se contrate a AVISTA COLOMBIA S.A.S. como administrador integral de la cartera, desde ya autorizo a AVISTA COLOMBIA S.A.S. para que efectué el reporte de mi comportamiento crediticio en las centrales de información financiera.

2024-01-25 17:23:09

LUIS ENRIQUE CRISTANCHO AVILA

CC 4326007

Cel 3146627139 0075

Firma:

CLÁUSULA OFAC Y/O LISTA CLINTON

El cliente conoce, entiende y acepta de manera voluntaria e inequívoca, que AVISTA COLOMBIA S.A.S. en cumplimiento de su obligación legal de prevenir y controlar el lavado de activos y la financiación de terrorismo, y siguiendo la jurisprudencia de la Corte Constitucional sobre la materia, por considerarlo una causa objetiva, podrá terminar el presente contrato dando aplicación a los términos de la Cláusula, cuando su nombre haya sido incluido en la lista OFAC (Office of Foreign Control), comúnmente llamada lista Clinton, o en cualquier otra de igual o similar naturaleza, de carácter nacional o internacional, cuando haya sido incluido en alguna como la lista ONU, lista de la contraloría, lista de la procuraduría, entre otras, en la que se publican los datos de las personas condenadas o vinculadas por las autoridades nacionales o internacionales, de manera directa o indirecta, con actividades ilícitas contempladas en la legislación penal Colombiana. PARÁGRAFO PRIMERO: Sin perjuicio de lo anterior, cuando el Cliente sea una persona jurídica, para que AVISTA COLOMBIA S.A.S. pueda terminar unilateralmente el contrato bastará con que el nombre de alguno de sus socios y/o administradores, haya sido incluido en listas restrictivas con las características mencionadas en esta cláusula. De conformidad con lo previsto y quienes de acuerdo con los estatutos ejerzan o detenten esas funciones. PARÁGRAFO SEGUNDO: La vinculación formal del Cliente o, si es el caso, de cualquiera de sus socios, administradores y/o representantes legales a un proceso judicial nacional y/o internacional, relacionado con las actividades de las que trata esta cláusula, también será causal suficiente para terminar unilateralmente el contrato.

MANIFESTACIONES ADICIONALES

Certifico que toda la información suministrada es verídica, exacta y que en el evento de cualquier cambio, este les será comunicado a AVISTA COLOMBIA S.A.S. o a quien adelante ostente sus derechos.

Me obligo con AVISTA COLOMBIA S.A.S. o a quien adelante ostente sus derechos, a actualizar mi información y documentación respectiva mínimo una vez al año.

En caso de no resultar aprobado el crédito solicitado, o que exista desistimiento o retracto por parte del cliente, este último autoriza expresa y voluntariamente a AVISTA COLOMBIA S.A.S., para que destruya o elimine todos los documentos que fueron diligenciados, suscritos y entregados.

Manifiesto que he entendido y diligenciado de manera voluntaria y veraz, toda la información contenida en la presente solicitud.

Autorizo irrevocablemente a AVISTA COLOMBIA S.A.S. a través suyo o de un tercero para verificar la información suministrada en el presente documento.

En el evento en que se realicen descuentos sobre mi nómina manifiesto que conozco y acepto que los mismos se aplicarán a Créditos. Hago constar que recibí los documentos con las medidas de seguridad que se deben tomar para la realización de operaciones a través de cada canal, así como los procedimientos para el bloqueo, inactivación, reactivación y cancelación de los productos y servicios

ofrecidos por AVISTA COLOMBIA S.A.S.

DECLARACIÓN FATCA

MEDIANTE EL PRESENTE DOCUMENTO MANIFIESTO

SÍ

NO

He permanecido más de 183 días en el último año, o 183 días durante los últimos 3 años, dentro del territorio de los Estados Unidos.

☐☒

Soy poseedor de la tarjeta verde o "green card" de los Estados Unidos (tarjeta de residencia)

☐☒

Recibo cualquier pago de intereses, dividendos, rentas, salarios, honorarios, primas, anualidades, compensaciones, emolumentos y otras ganancias fijas u ocasionales e ingresos (ingresos FDAO***). Si dicho pago proviene de fuentes dentro de los Estados Unidos.

☐☒

Recibo cualquier ingreso bruto procedente de la venta u otra disposición de cualquier propiedad que pueda intereses o dividendos cuya fuente se encuentre dentro de los Estados Unidos

☐☒

Tiene Autocertificación de que no es ciudadano o residente de EE.UU. (anexar formulario W-6 del IRS, si aplica)

☐☒

Notas:

- Se entiende como territorio de los Estados Unidos, Samoa Americana, Islas Marianas del Norte, Puerto Rico, y/o Islas Vírgenes US.
- La expresión TIN es el número de identificación tributaria Federal de EE.UU.
- Ingreso FDAP son todos los ingresos excepto:
Las ganancias obtenidas por la venta de bienes o inmuebles (incluyendo la adquisición de activos a descuento y primas de opciones, pero sin incluir a el descuento en emisiones originales)
Las partidas de ingresos excluidos de los ingresos brutos sin considerar el titular de los ingresos, es considerado persona de los EE.UU. o tiene condición de extranjero, tales como bonos municipales exentos de impuestos en los ingresos cualificados derivados de becas de estudio.

Fecha de Entrevista al Cliente	Asesor que origina
25/01/2024	PM234

2024-01-25 17:23:09
LUIS ENRIQUE CRISTANCHO AVILA
CC 4326007
Cel 3146627139 0075

FIRMA

Documento de Identidad No. 4326007