|  |  |
| --- | --- |
| No. CASO |  |

**FORMULARIO DE ENTREVISTA, VINCULACIÓN Y SOLICITUD DE CRÉDITO LIBRE DESTINO – PERSONA NATURAL**



|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| NOMBRES | |  | | | | | | | | | |  | APELLIDOS | | | | |  | | | | | | | | | | |  | GÉNERO | | | M F | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| TIPO ID |  | | |  | NÚMERO ID | | |  | | | | | |  | LUGAR DE EXPEDICIÓN | | | | | | | | |  | | | |  | FECHA EXPEDICIÓN | | | | | | | |  | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| FECHA NACIMIENTO | | | |  | | | | | |  | | PAÍS NACIMIENTO | | | | | | | | |  | | | |  | CIUDAD NACIMIENTO | | | | | |  | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| OTRA NACIONALIDAD | | | |  | | | | |  | | TELÉFONO | | | | |  | | | | | |  | CORREO ELECTRÓNICO | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | |  | | | | |  | |  | | | | |  | | | | | |  |  | | | | | | | |  | | | | | | |
| ¿Eres PPE? | | | SI NO | | |  | En caso afirmativo diligenciar el formato BSNC-FT6560. | | | | | | | | | | 1. Son aquellas personas que están expuestas políticamente o son representantes legales de organizaciones internacionales o son personas que gozan de reconocimiento público. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | |  | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ¿ESTAS ACREDITADO EN UN PROGRAMA DE REINCORPORACIÓN A LA VIDA CIVIL? | | | | | | | | | | | | | SI NO | | | | | | | En caso de afirmativo indica los siguientes datos | | | | | | | NÚMERO DE RESOLUCIÓN | | | | | | | | |  | |
|  | | | | | | | |  | | |
| FECHA DE RESOLUCIÓN | | | | | | |  | | | |



|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ESTRATO |  | | |  |  | PAÍS |  |  | DEPARTAMENTO |  | | | | |  | CIUDAD | |  | |
|  | | |  | | | | | | | | |  | |  | | | | |  |
| DIRECCIÓN | |  | | | | | | | | |  | |  | | | |  | | |



|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| OCUPACIÓN, OFICIO O PROFESIÓN | | | | | | | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  | Asalariado |  | |  | Independiente | | |  |  | Pensionado | |  |  | Estudiante | |  |  | Ama de Casa | | |  | | |  | | |  |  | | |  |  | | |  |  | | |  |   Si, respondiste que tu ocupación es Independiente especifica ¿Cuál? | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | |  | | | | | | | | | |  | |  | | | | |  | | | | | | |  | |  | | | |
| ACTIVIDAD ECONÓMICA ACTUAL CIUO | | | | |  | | Escribe el Código CIUO | | | | |  | | | | | |  | | Describe la actividad | | | | | |  | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | |  | |  | | |  | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | |
| NOMBRE DE LA EMPRESA | | | |  | | | | | | | | | | |  | NIT | | | | |  | | | | | | | |  | PAÍS | |  | | | | |
|  | | | | | | | | |  | | | |  | | |  | | | | |  | | | | | | | | |  | |  | | | | |
| FECHA DE INGRESO | | |  | | | | | |  | TIPO DE CONTRATO | | | | |  | | | | | | | | | |  | | | DEPARTAMENTO | | | | | |  | | |
|  | | | | | | | | |  | | | |  | | |  | | | | |  | | | | | | |  | | | | | |  | |  |
| CIUDAD |  | | | | | | | |  | DIRECCIÓN | | | |  | | | | | | | |  |  | | | |  | | | | | | | |  | |
|  | | | | | | | | |  | | | |  | | |  | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | |
| TELÉFONO | |  | | | |  | |



|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| INGRESOS MENSUALES | | |  | EGRESOS MENSUALES | |  | VALOR ACTIVOS | |  | VALOR PASIVOS | |
|  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| INGRESOS MES | |  |  | EGRESOS TOTALES |  |  | TOTAL ACTIVOS |  |  | TOTAL PASIVOS |  |
| $ |  | $ |  | $ |  | $ |
|  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| OTROS INGRESOS | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| $ |  |  |  |  |  |  |
| Detalle otros ingresos | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |



|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ¿Realizas operaciones en moneda extranjera? | | | | SI NO | |  | En caso afirmativo, especifica cuál | | | | | |  |  | | Otra, ¿cuál? | | |  | | |
|  | | | |  | |  |  | | | | | |  |  | |  | | |  | | |
| ¿Tienes productos en moneda extranjera? | | | | SI NO | |  | En caso afirmativo, relaciona cuáles | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | |  | | | | |  |  |  | |  | | | | |  |  | |  |
| TIPO DE PRODUCTO | | NÚMERO DE PRODUCTOS | | | ENTIDAD | | | | | | MONEDA | | SALDO | | CIUDAD | | | | PAÍS | |
|  | |  | | |  | | | | | |  | |  | |  | | | |  | |
|  | |  | | |  | | | | | |  | |  | |  | | | |  | |



|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| MONTO SOLICITADO | |  |  | LÍNEA DE CRÉDITO | | | CONSUMO | |  | CONVENIO |  | |
|  | |  | |  | | |  | | |  |  | |
| TIPO DE PLAN |  | | | |  | PLAZO | |  |  | DÍA DE PAGO | | DOS (2)\_\_\_\_\_\_  DIECISIETE (17)\_\_\_\_ |



Declaraciones: a) Origen de Fondos y de Bienes: declaro que los bienes y recursos sobre los cuales tengo autorizaciones o facultades para disponer provienen de \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ y tienen origen lícito y no han sido producto de actividades ilícitas contempladas como tales en el código penal colombiano o norma que lo adicione o complemente.

Autorizaciones: Con la firma del presente formulario, el titular de la información incorporada en el mismo (el “Titular”) autoriza a **Santander Financing S.A.S.** (en adelante “Santander”) a consultar, reportar y compartir información para: a) Realizar consultas, solicitudes y reportes de toda la información de comportamiento crediticio ante cualquiera de los operadores de información financiera. para obtener información sobre relaciones comerciales del Titular con otras entidades y consultar sus reportes ante las centrales de información; para ello se autoriza de manera expresa, previa e irrevocable a Santander a realizar ante cualquier operador de centrales de información, (Cifín o Datacrédito), cualquier operación o tratamiento efectuado sobre la información y los datos entregados, tanto de la empresa, como de sus representantes o directivos, incluyendo la consulta, solicitud, suministro, reporte, procesamiento y divulgación de toda la información relacionada con el comportamiento crediticio del Titular, el origen de las obligaciones a su cargo, cualquier novedad, modificación, extinción, cumplimiento o incumplimiento de obligaciones. b) En su condición de Responsable o Encargado del Tratamiento del manejo de datos personales que puede llegar a tener Santander, el Titular autoriza para efectos de la Ley Estatutaria de Protección de Datos Personales (Ley 1581 de 2012) o de la norma que la reemplace o sustituya, en concordancia con la Ley Estatutaria 1266 de 2008, por la cual se dictaron disposiciones generales del hábeas data y se reguló el manejo de información contenida en bases de datos personales a: (i) Recolectar, obtener, compilar, ofrecer, vender, intercambiar, enviar, divulgar, modificar, emplear, almacenar, procesar, transferir a cualquier título, y, en general, administrar información proveniente del Titular de los datos o sus legítimos representantes; de autoridades públicas u organismos de control; y en general cualquier información a la que haya tenido acceso o haya sido suministrada legalmente a Santander ; (ii) Santander, debidamente autorizado por el Titular, podrá suministrar la información que reposa en sus bases de datos a las siguientes personas: a los titulares, a las personas debidamente autorizadas y a los causahabientes del o Los titulares; a cualquier autoridad judicial o administrativa u órgano de control, previa orden judicial o administrativa; y, en general a las demás personas autorizadas por la ley ; (iii) Para efectos de soportes operativos, de procesamiento de información o tecnológicos, Santander queda expresamente autorizado, para compartir la información con empresas dedicadas a labores de “outsourcing” o prestación de servicios soportes para entidades financieras, dentro o fuera de Colombia, autorizando el Titular la divulgación, suministro y cesión de la información, para cuyo efectos Santander podrá recolectar, obtener, compilar, ofrecer, vender, intercambiar, enviar, divulgar, modificar, emplear, almacenar, procesar, transferir a cualquier título y, en general, hacer todo lo que implica la administración de información para terceros, dentro o fuera de Colombia. Cuando se haga entrega o cesión de información a otros países se realizará con observancia de la normatividad aplicable; y; c) Las anteriores autorizaciones se extienden a los causahabientes de Santander en el evento de cesión o traspaso que haga este último, especialmente si se vende, cede o traspasa la cartera Santander.; d) Con la finalidad de ser ofrecidos al Titular otros productos o servicios financieros, comerciales o para realizar gestiones de mercadeo, se autoriza a compartir la información a entidades pertenecientes o vinculadas al Grupo Santander; Entiendo y acepto que Santander tenga publicadas sus políticas de recolección, uso, y administración de la información personal en la página www.santanderconsumer.co El o los titulares de la información personal podrán informar a Santander 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, han entregado su información personal al diligenciar la Planilla Integrada de Liquidación de Aportes -PILA- información relacionada con los ingresos mensuales base de cotización, pagos a través del PILA y otros datos financieros. e) Análisis de riesgos financieros, para ofrecimiento de productos financieros;. Se reconoce y acepta que los datos objeto de tratamiento, pueden llegar a quedar alojados fuera de Colombia, en virtud de contratos o procesamiento de tal información, caso en el cual Santander entregará información bajo la existencia de un contrato y a responsables ubicados en países con un nivel de protección de datos similar o superior al existente en Colombia. Se deja expresa constancia que la presente autorización puede ser revocada por el usuario y titular de la información personal, en la medida que se cumplan los requisitos legales para tal revocatoria. (f) Autorizo que los reportes negativos que Santander realice a cualquier operador de base de datos e información financiera, crediticia, comercial, o servicios provenientes de terceros países pueden generarle consecuencias negativas al crédito y demás servicios financieros. El solicitante ha sido informado al derecho que le asiste de solicitar rectificación y actualización de la información cuando esta no corresponde con la realidad crediticia, sin que tal derecho implique la revocatoria a las autorizaciones que confiere a Santander; (g) Autoriza suministrar toda la información consultada y almacenada por Santander a todas las entidades pertenecientes o vinculadas al Grupo Santander, así como a terceros.



Autorizo proteger mi crédito con el seguro de vida e incapacidad total permanente en caso de que un evento desafortunado ocurra para dejar mi obligación saldada. El valor total del seguro es $\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_y será sumado al valor del crédito. En caso tal de querer endosar el crédito a otro seguro de vida deudor que ya tenga con otra entidad deberá presentarla como soporte a sus documentos entregados. Tenga en cuenta que usted es tomador y asegurado dentro del presente contrato de seguro, así mismo el primer beneficiario en caso de siniestro será Santander, hasta el monto de sus respectivos derechos e intereses.



Autorizo que se realice mensualmente el débito automático de los valores correspondientes a las cuotas mensuales relacionadas con el crédito No. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ otorgado por el Santander. SI NO

Los débitos se realizarán de la siguiente cuenta que es personal, de la cual soy el único titular y podrán ser realizados por cualquier medio (ACH o Cenit):

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| TIPO DE CUENTA | AHORROS |  | CORRIENTE |  |  | CUENTA NÚMERO |  |  | NOMBRE BANCO |  |

(No diligenciar los espacios anteriores, en caso de no autorizar el débito automático)

De igual manera conozco y acepto que el valor debitado solo podrá aplicarse a mi obligación con la fecha que Santander reciba efectivamente el dinero y no en la fecha en que me es debitado. También manifiesto que el débito automático es un servicio que presta el banco del cual soy cuentahabiente y que, si por alguna condición técnica u operativa el débito no se puede realizar, me comprometo a realizar el pago directamente en las oficinas de Santander o a través de los canales que éste tenga dispuesto para el recaudo de las cuotas del crédito mencionado.  
Así mismo autorizo expresa e irrevocablemente a Santander para diligenciar el espacio en blanco sobre el número del crédito a mi nombre que sea generado manual o por el sistema de Santander.   
Adicionalmente me permito informar que selecciono como fecha de pago de mi obligación el día DOS (2) o el día DIECISIETE (17) de cada mes, hasta su cancelación o pago definitivo.  
Además, certifico que la cuenta mencionada no pertenece a una cuenta pensional y que la cuenta de la cual me van a debitar pertenece al titular de este formulario.

\* El firmante de esta solicitud autoriza a Santander a solicitar el débito de su Cuenta de Ahorros/Corriente, el (los) valor(es) de la(s) cuota(s) que corresponde(n) a cada obligación a su cargo en los vencimientos correspondientes. Para estos efectos Santander queda autorizado para solicitar al respectivo banco, actuando por cuenta y conforme a la instrucción dada, el giro o transferencia del monto correspondiente.

\* Los débitos se realizan sobre el saldo efectivo que posee(n) el(los) titulares en su Cuenta de Ahorros/ Corriente. En caso de no poseer saldo disponible por el valor de la(s) cuota(s), se compromete(n) a cancelar, a Santander, el valor de la(s) misma(s), más los costos por mora sé que generen a la fecha de pago a Santander

Certifico que la información suministrada en el presente documento es veraz, que reconozco la obligación legal de actualizar esta información como mínimo una vez al año o en caso de requerir su actualización me comprometo a reportarla oportunamente cuando sea necesario y que habiendo leído, comprendido y aceptado lo anterior, lo firmo a los \_\_\_\_ días del mes de \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ del año \_\_\_\_\_\_ en la ciudad de \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Autorizo a Santander el envío de información sobre saldos, movimientos, documentos legales, plan de pagos y reportes de los productos: Vía correo electrónico | | | | | | | | SI NO | | | |  | Autorizo contactarme vía teléfono | | | | SI NO | | | |  | Autorizo contactarme vía email | | | | SI NO | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |  |  | | | | | | | | | | | | | | |
| FIRMA TITULAR | | | | | | | | | | | | | |  | PARA USO EXCLUSIVO DE SANTANDER | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |  |  | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |  | NOMBRE DEL ENTREVISTADOR | | |  | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |  |  | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |  | CARGO DEL ALIADO | | |  | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |  |  | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |  | CIUDAD |  | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |  |  | | | | | | | | | | | | | | |
| FIRMA | | | | | | | | |  | HUELLA (índice derecho) | | | |  | RESULTADO DE LA ENTREVISTA | | | | FAVORABLE | | | | | DESFAVORABLE | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |  |  | | | | | | | | | | | | | | |
| NOMBRE | |  | | | | | | | | | | | |  |  | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |  |  | | | | | | | | | | | | | | |
| TIPO ID |  | |  | NÚMERO |  |  | FECHA | | | |  | | |  | FIRMA |  | | | |  | FECHA | |  | |  | | HORA |  | | |