



Solicitud de crédito para vehículo servicio público

Formulario de conocimiento del cliente				MONTO SOLICITADO \$ _____ CUOTA INICIAL \$ _____	
Fecha:		Vitrina:		Asesor:	
1. DATOS DEL VEHÍCULO					
Marca	Línea	Modelo	Valor comercial \$	Plazo en meses 36 ☐ 48 ☐ 60	
Valor solicitado \$	Plazo	Garantía adicional SI ☐ NO ☐	Modelo	Valor comercial \$	
2. DATOS GENERALES DEL SOLICITANTE					
Primer apellido	Segundo apellido	Nombre completo		Cédula C.C.	C.E.
Fecha de expedición AAAA / MM / DD	Expedida en	Lugar de nacimiento	Fecha/nacimiento AAAA/MM/DD	Número	
Dirección de residencia	Barrio	Ciudad	Teléfono	Celular	
Correo electrónico	Personas a cargo	Tipo de vivienda Propia Familiar	¿Hace cuanto vive allí? AÑOS MESES		
3. ACTIVIDAD ECONOMICA					
Empleado ☐		Independiente ☐		Pensionado ☐	
Rentista ☐		Comerciante ☐		Ama de casa ☐	
Nombre de empresa o establecimiento		Dirección		Teléfono	
Tipo de contrato Indefinido Fijo	Otro ¿Cual?	Cargo		Salario \$	
4. DATOS GENERALES DEL CONYUGE					
Primer apellido	Segundo apellido	Nombre completo		Cédula C.C.	C.E.
Fecha de expedición AAAA / MM / DD	Expedida en	Lugar de nacimiento	Fecha de nacimiento AAAA / MM / DD	Número	
Nombre empresa donde trabaja/Actividad como independiente		Ciudad	Teléfono	NIT	Fecha/vinculación AAAA/MM/DD
Dirección	Correo electrónico	Salario \$	Cargo		
5. INFORMACION FINANCIERA					
Ingresos y egresos mensuales (Cifras en pesos)		Activos y pasivos (cifras en pesos)		Prenda o hipoteca	
Sueldo (1)		Bienes Raíces (7)	\$	SI ☐ NO ☐	
Honorarios (2)		Vehículos (8)	\$	SI ☐ NO ☐	
Arriendos (3)		Otros activos (9)	\$	SI ☐ NO ☐	
Otros ingresos (4)		Total activos			
Egreso arriendo (5)		Total pasivos			
Otros egresos (6)		Descripción de otros activos			
Total ingresos					
Total egresos					
Descripción de otros ingresos		Descripción de otros ingresos			
\$		\$			
6. DECLARACION VOLUNTARIA DE ORIGEN DE FONDOS					
Declaro que mis recursos tienen un origen lícito y provienen directamente del desarrollo de la actividad económica señalada en el presente formulario, y que mi ocupación económica se desarrolla dentro del marco legal y normativo correspondiente. Adicionalmente declaro que todas las actividades e ingresos que percibo provienen de actividades lícitas y que no me encuentro en ninguna lista de reporte internacional o bloqueado por actividades de narcotráfico o lavado de activos.					
7. REFERENCIAS					
Familiar	Dirección		Teléfono		
Familiar	Dirección		Teléfono		
Personal	Dirección		Teléfono		
Personal	Dirección		Teléfono		
Comercial	Dirección		Teléfono		
8. ACTUALIZACION DE INFORMACION					
El cliente se obliga a informar y a actualizar a CAV TRANSPORTE SAS, por escrito y oportunamente, cualquier cambio en los datos, cifras y demás información suministrada, así como entregar la totalidad de los soportes documentales exigidos y a actualizar la información suministrada con una periodicidad como mínimo anual, de conformidad con las normas legales vigentes.					
9. AUTORIZACION DESTRUCCION DE DOCUMENTOS					
El cliente autoriza CAV TRANSPORTE S.A.S para que en el evento de que esta solicitud sea negada, pueda proceder a la destrucción de los documentos aportados.					
10. INFORMACION AL CONSUMIDOR FINANCIERO					
Declaro que he recibido información cierta, clara, suficiente y oportuna, sobre las características, funcionamiento, condiciones, medidas de seguridad, recomendaciones costos de colocación del crédito, tasa fija de intereses mensual durante la vigencia del crédito, tengo total claridad sobre el tipo de crédito al que estoy aplicando. Autorizo a CAV TRANSPORTE S.A.S a llenar los espacios en blanco que se encuentren en este formulario, con base en la información y soportes que personalmente he suministrado.					

11. DECLARACIONES Y AUTORIZACIONES

Lea cuidadosamente y pregunte lo que no comprenda:

Declaro que la información que he suministrado es verídica y doy mi consentimiento expreso e irrevocable a CAV TRANSPORTE SAS., o a quien sea en el futuro acreedor del crédito solicitado, para: 9

a) Consultar, en cualquier tiempo, en DataCrédito, Cifin o en cualquier otra central de información de riesgo, toda la información relevante para conocer mi desempeño como deudor, mi capacidad de pago o para valorar el riesgo futuro de concederme crédito. b) Reportar a DataCrédito, Cifin o a cualquier central de información de riesgo, datos tratados o sin tratar, tanto sobre el cumplimiento oportuno como sobre el incumplimiento, si lo hubiere, de mis obligaciones crediticias, o de mis deberes legales de contenido patrimonial, de tal forma que estas 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 una información significativa. c) Conservar, tanto en CAV TRANSPORTE S.A.S., en DataCrédito, en Cifin o en cualquier otra central de información de riesgo, con las debidas actualizaciones y durante el periodo necesario señalado en sus reglamentos la información indicada en los literales b) y d) de esta cláusula. d) Suministrar a DataCrédito, Cifin o a cualquier otra central de información de riesgo datos relativos a mis solicitudes de crédito así como otros atinentes a mis relaciones comerciales, financieras y en general socioeconómicas que yo haya entregado o que consten en registros públicos, bases de datos públicas o documentos públicos.

La autorización anterior no me impedirá ejercer mi derecho a corroborar en cualquier tiempo en la entidad, en DataCrédito, Cifin o en la central de información de riesgo a la cual se hayan suministrado mis datos, que la información suministrada es veraz, completa, exacta y en caso de que no lo sea, a que se deje constancia de mi desacuerdo, a exigir su rectificación y a que se informe sobre las correcciones efectuadas.

Yo, _____, identificado(a) con el documento de identidad No _____, expedido en _____, obrando en mi propio nombre, de manera voluntaria y dando certeza de que todo lo aquí consignado es cierto, realizo la siguiente declaración de fuente de fondos a CAV TRANSPORTE S.A.S., con el propósito de dar cumplimiento a lo señalado al respecto en la Circular Externa No 007 de 1996 expedida por la Superintendencia Bancaria, El Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, Artículos 102 al 107, (Decreto 663 de 1993), Ley 190 de 1995 (Estatuto Anticorrupción), Circular Externa 061 de julio 19 de 1996, y demás normas legales concordantes que las aclaren, para la entrega y manejo de mis bienes y/o recursos a través de Fondos Comunes Ordinarios, Fondos Comunes Especiales, Fideicomisos de Inversión, Fideicomisos de Administración, Fideicomisos Inmobiliarios, o Encargos Fiduciarios y demás negocios que realice con esta Entidad.

1. Los bienes y/o recursos que entregue provienen de las siguientes fuentes: (detalle de ocupación, oficio o profesión, actividad, negocio, etc.).

2. Declaro que los bienes y/o recursos que entregue no provienen de ninguna actividad ilícita de las contempladas en el Código Penal Colombiano o en cualquier norma que lo modifique o adicione ni efectuar transacciones destinadas a tales actividades a favor de personas relacionadas con las mismas.

3. No admitiré que terceros se involucren en mis negocios, bienes o recursos provenientes de las actividades ilícitas contempladas en el Código Penal Colombiano o cualquier norma que lo modifique o lo adicione, ni efectuar transacciones destinadas a tales actividades a favor de personas relacionadas con las mismas.

4. Autorizo a dar por terminado el contrato suscrito con CAV TRANSPORTE SAS en caso de infracción de cualquiera de los numerales contenidos en este documento, eximiendo a esta entidad de toda la responsabilidad que se derive de información errónea, falsa o inexacta que yo hubiera proporcionado en este documento, o de la violación del mismo.

En cumplimiento de los artículos 592, 593 y 594-1 del Estatuto Tributario, declaro que SI _____ NO _____ me encuentro obligado a presentar declaración de renta por el año gravable _____.

Autorizo a CAV TRANSPORTE S.A.S., para verificar la información registrada en el presente formato de vinculación, y en constancia de haber leído, entendido y aceptado lo anterior, firmo el presente documento a los _____ () días del mes de _____ de _____ en la ciudad de _____.

Firma

Nombre

C.C C.E

Huella índice derecho

Datos diligenciados por _____

CONCEPTO FINAL (USO EXCLUSIVO DE CAV TRANSPORTE S.A.S)

VoBo. aprobación:

Monto:

Plazo:

Tasa:

Valor de la cuota:

