



Pagaré No.

Fecha de diligenciamiento:

dd

mm

aa

SOLICITUD DE CRÉDITO

Línea de Crédito				Destino				Valor Solicitado: \$			
Plazo en Meses				Novación				Número de Crédito a Novar			
Cuotas Extraordinarias		Detalle de cuotas extraordinarias y otros									
SI		NO									
Tipo de Cuenta		Número de Cuenta						Banco			
Ahorro		Cte.									

INFORMACIÓN PERSONAL

Nombres y Apellidos				Número de Identificación				Fecha Expedición		
								DD	MM	AA
Lugar de Nacimiento		Estado Civil		Dirección de Residencia				Barrio		
								DD	MM	AA
Ciudad de Residencia		Teléfono Fijo		Teléfono celular				Correo Electrónico		
Tipo de vivienda		Propia		Familiar		Arriendo		Estrato		Género (F ____ M ____)

INFORMACIÓN LABORAL

Actividad Principal				Empleado		Otro		¿Cuál?			
Empresa para la que labora				Dirección Empresa				Ciudad laboral			
Nombre sede				Teléfono Fijo				Teléfono Celular			
Fecha de Ingreso laboral				Cargo Actual				Tipo de Contrato			
DD		MM		AA				Indefinido		Fijo	
								Otro		¿Cuál?	

INFORMACIÓN FINANCIERA

Ingresos Mensuales		Egresos Mensuales				¿Declara Renta?	
Ingreso Salario	\$	Gastos personales		\$		SI ☐	
Otros Ingresos	\$	Obligaciones financieras		\$		NO ☐	
Concepto otros ingresos		Arriendo		\$			
Total Ingresos	\$	Total Egresos		\$			

DETALLE DE ACTIVOS

Tipo de Inmueble		Dirección de Inmueble		Ciudad		Valor Comercial		Hipoteca					
						\$		SI ☐ NO ☐					
						\$		SI ☐ NO ☐					
Tipo de Vehículo		Marca - Línea		Modelo		Placa		Valor Comercial		Pignorado			
								\$		SI ☐ NO ☐			
								\$		SI ☐ NO ☐			
Otros								\$					
				Total Activos		\$							

DESCRIPCIÓN DE PASIVOS

Concepto		Entidad		Cuota		Fecha de terminación		Saldo			
Obligaciones financieras								\$			
Crédito de vivienda								\$			
Otros								\$			
								Total Pasivos		\$	
Valor del patrimonio (Activos menos Pasivos)				\$							

OPERACIONES MONEDA EXTRANJERA

¿Realiza operaciones en moneda extranjera?				SI		NO		Si la respuesta es SI, responda las siguientes preguntas				
				Tipo de producto		Número de producto		Entidad		Ciudad		Moneda
Posee productos financ. en el exterior		SI		NO								
Posee cuentas en moneda extranjera		SI		NO								

PERSONA PÚBLICAMENTE EXPUESTA (PEPS) O CON RECONOCIMIENTO PÚBLICO

¿Es ud. una persona públicamente expuesta?				SI ____		NO ____	
¿Maneja recursos públicos?				SI ____		NO ____	
PEPS: De acuerdo con el Decreto 1674 de 2016, son personas que tienen o tuvieron dentro de los doce meses anteriores, un alto cargo en el sector público o en una ONG o personas naturales, que independientemente de su actividad, son reconocidas públicamente a nivel nacional o internacional.							
En su grupo familiar cuenta con una persona públicamente expuesta o con reconocimiento público				SI ____ NO ____		Nombre Parentesco	

REFERENCIA PERSONAL Y FAMILIAR

Nombres y Apellidos referencia personal		Dirección		Celular		Ciudad	
Nombres y Apellidos referencia familiar		Parentesco		Dirección		Celular	

DESCRIPCIÓN DE LA GARANTÍA

Tipo de garantía		Aportes Sociales		Codeudor 1		Garantía Real		FGA o su equivalente		Codeudor 2	
Inmueble	Hipotecado	Estado	Dirección		Ciudad			Valor comercial \$			
	SI ____ NO ____										
Vehículo	Pignorado	Estado	Marca		Placa	Modelo		Valor comercial \$			
	SI ____ NO ____										

BIVE Fondo de Empleados de la Organización Brinks, cuenta con un Sistema de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y de Financiación del Terrorismo (SARLAFT) y prevención de conductas de Corrupción, en el que se establecen políticas, procedimientos y controles internos destinados al cumplimiento de la legislación aplicable. De la misma manera BIVE tiene definidos los riesgos en que puede incurrir a través de las relaciones comerciales con Clientes, Empleados, Proveedores, y a su vez la relación contractual con los Asociados.

DECLARACIÓN DE OBLIGACIONES CRÉDITICAS CON PERSONAS NATURALES

En los últimos tres (3) años, ¿ha adquirido obligaciones crediticias con personas naturales por valores superiores a diez millones de pesos (\$10.000.000), cuyo desembolso se haya realizado en efectivo o mediante cheque?.

SI☐NO☐

En caso de ser afirmativa su pregunta, indique: ¿Con cuantas personas naturales tiene este tipo de obligaciones crediticias?

AUTORIZACIÓN PARA LA VERIFICACIÓN DE REFERENCIAS Y DECLARACIÓN DE ORIGEN DE FONDOS

Yo, nosotros _____ y/o _____
y/o _____, obrando en nombre propio, manifiesto(mos) bajo juramento que los fondos y valores manejados en todas las operaciones solicitadas por nuestra entidad son provenientes de actividades lícitas, las cuales corresponden con la operatoria habitual de mi profesión y guarda relación con mi estado patrimonial. A la vez manifiesto que los fondos aportados no provienen ni se vinculan, directa o indirectamente a: Narcotráfico, Terrorismo, corrupción, Contrabando, Tráfico ilícito de armas, explosivos, municiones o materiales destinados a su producción, Tráfico ilícito de órganos, tejidos y medicamentos, Tráfico ilícito de hombres, mujeres o niños, Extorsión, Secuestro, Proxenetismo, Tráfico ilícito de sustancias nucleares, Tráfico ilícito de obras de arte, animales, materiales tóxicos o cualquier otra actividad ilegal. Así mismo aceptamos que BIVE cancele o suspenda en cualquier momento las relaciones comerciales en el evento en que se identifique información inexacta o falsa suministrada mediante el presente documento o cualquier otro aportado, cuando se me encuentre incluido en listas de personas naturales y jurídicas relacionadas con actividades delictivas, lavado de activos, financiación del terrorismo o corrupción, se tengan serios elementos de juicio que lleven a tal conclusión. Por medio del presente documento autorizo(mos) a BIVE para que pueda realizar las siguientes actividades, dentro de mi vinculación como asociado y de todas y cada una de las obligaciones derivadas de esta condición: Autorizo(amos) a la empresa en la que trabajo para descontar de mis salarios, honorarios, cesantías, primas, prestaciones sociales, bonificaciones, indemnizaciones, liquidaciones, así como de cualquier otra suma a la que tengan derecho, las cuotas de cualquier obligación que adquiera con BIVE. En el evento en que termine mi (nuestra) vinculación laboral con la entidad arriba mencionada, BIVE queda facultada a cobrar y recibir estos recursos de cualquier entidad donde labore (mos) posteriormente, con el fin de saldar las obligaciones que hayan sido otorgados a mi favor. Autorizo(mos) a BIVE para consultar, procesar reportar, suministrar, rectificar y actualizar en cualquier momento la información relacionada con mi comportamiento como cliente de la entidad a entes, grupos de control o cualquier otra central de información debidamente constituida. Así mismo, autorizo para que dicha información pueda ser utilizada por terceros para efectos de remitir información comercial por parte de BIVE o de terceros, todo respetando las limitaciones impuestas por las normas legales. Igualmente me comprometo durante la vigencia de la afiliación a actualizar la información suministrada en la solicitud o la que registra BIVE, la cual se entiende como vigente hasta tanto notifique cualquier modificación. Declaro conocer los estatutos, reglamentos vigentes, autorizo los descuentos establecidos en los mismos. Por lo anterior en materia de protección de datos personales, específicamente respecto a la información concerniente a los Asociados de BIVE, esta manifiesta que es el verdadero Responsable del Tratamiento de estas bases de datos, por lo que se obliga al cumplimiento de lo dispuesto en la ley 1581 de 2012, en el decreto 1377 de 2013 y el Decreto 1074 de 2015; así como en aquellos que lo modifiquen; adicionen, aclaren o sustituyan. Autorizo a Bive a realizar el cobro del valor correspondiente al servicio de firma digital avanzada para el trámite de esta solicitud de crédito. En caso que el presente formulario no sea diligenciado en su totalidad, Autorizo(mos) al empleado de BIVE a diligenciar la información proporcionada, para que sea incluida en este formulario. La información aquí consignada obedece a la realidad, y declaro(mos) haber leído, entendido y aceptado libremente el presente documento.

DEUDOR

Firma

Nombre

D.I.

HUELLA ÍNDICE DERECHO

CODEUDOR 1

Firma

Nombre

D.I

Empresa

Dirección de residencia

Teléfonos

HUELLA ÍNDICE DERECHO

CODEUDOR 2

Firma

Nombre

D.I

Empresa

Dirección de residencia

Teléfonos

HUELLA ÍNDICE DERECHO

Pagina 2 de 2