

Formulario Conocimiento del Cliente Solicitud de Crédito - Persona Natural

Importante: antes de llenar este formulario, tenga en cuenta las siguientes recomendaciones:

1. Diligencie todos los campos del formulario, si la información solicitada no aplica para su caso escriba N/A
2. No olvide anexar TODOS los documentos solicitados

MM DD AAAA

Información personal

	Deudor	Codeudor 1	Codeudor 2
Nombres y apellidos			
Tipo de doc. de identificación	C.C. ☐ C.E. ☐ Otro ☐ ¿Cuál? _____	C.C. ☐ C.E. ☐ Otro ☐ ¿Cuál? _____	C.C. ☐ C.E. ☐ Otro ☐ ¿Cuál? _____
No. de identificación			
Dirección de residencia			
Ciudad			
Departamento			
Teléfono / celular			
Correo electrónico personal			
Tipo de vivienda	Propia ☐ Arrendada ☐ Familiar ☐	Propia ☐ Arrendada ☐ Familiar ☐	Propia ☐ Arrendada ☐ Familiar ☐
Nombre familiar o arrendatario			
Teléfono familiar o arrendatario			
Estrato			
Estado civil	Soltero ☐ Casado ☐ Unión Libre ☐ Viudo ☐ Divorciado ☐	Soltero ☐ Casado ☐ Unión Libre ☐ Viudo ☐ Divorciado ☐	Soltero ☐ Casado ☐ Unión Libre ☐ Viudo ☐ Divorciado ☐
Nivel de estudios	Primaria ☐ Bachillerato ☐ Técnico ☐ Tecnológico ☐ Universitario ☐ Postgrado ☐	Primaria ☐ Bachillerato ☐ Técnico ☐ Tecnológico ☐ Universitario ☐ Postgrado ☐	Primaria ☐ Bachillerato ☐ Técnico ☐ Tecnológico ☐ Universitario ☐ Postgrado ☐
¿Población vulnerable?	Si ☐ No ☐ ¿Cuál? _____	Si ☐ No ☐ ¿Cuál? _____	Si ☐ No ☐ ¿Cuál? _____
¿Mujer cabeza de familia?	Si ☐ No ☐	Si ☐ No ☐	Si ☐ No ☐
¿Responsable del hogar?	Si ☐ No ☐	Si ☐ No ☐	Si ☐ No ☐
No. de personas a cargo			
¿Persona Expuesta Políticamente?	Si ☐ No ☐	Si ☐ No ☐	Si ☐ No ☐
¿Administra recursos públicos?	Si ☐ No ☐	Si ☐ No ☐	Si ☐ No ☐

Información del cónyuge

Nombres y apellidos			
Tipo de doc. de identificación	C.C. ☐ C.E. ☐ Otro ☐ ¿Cuál? _____	No. de identificación	
Teléfono / celular			Correo electrónico personal
Fecha de nacimiento	MM DD AAAA	Ocupación / Oficio	
Ingresos mensuales	\$		

Información laboral

	Deudor	Codeudor 1	Codeudor 2
Ocupación / Oficio	Empleado ☐ Pensionado ☐ Independiente ☐	Empleado ☐ Pensionado ☐ Independiente ☐	Empleado ☐ Pensionado ☐ Independiente ☐
Nombre de la empresa			
Tipo de empresa	Privada ☐ Pública ☐ Mixta ☐	Privada ☐ Pública ☐ Mixta ☐	Privada ☐ Pública ☐ Mixta ☐
Dirección de la empresa			
Teléfono de la empresa			
Cargo en la empresa			
Fecha de ingreso en la empresa o en la actividad económica como independiente	MM DD AAAA	MM DD AAAA	MM DD AAAA
Término del contrato	Fijo ☐ Indefinido ☐ Otro ☐ _____	Fijo ☐ Indefinido ☐ Otro ☐ _____	Fijo ☐ Indefinido ☐ Otro ☐ _____
Act. económica principal			
Act. económica secundaria			

Información financiera

	Deudor	Codeudor 1	Codeudor 2
Ingresos mensuales			
Salario	\$	\$	\$
Otros ingresos	\$	\$	\$
Total Ingresos	\$	\$	\$
Egresos mensuales			
Gastos familiares	\$	\$	\$
Otros egresos diferentes a obligaciones financieras	\$	\$	\$
Total Egresos	\$	\$	\$
Activos			
Bienes inmuebles	\$	\$	\$
Saldo hipoteca	\$	\$	\$
Banco hipoteca			
Fecha de vencimiento de la hipoteca	MM DD AAAA	MM DD AAAA	MM DD AAAA
Vehículos	\$	\$	\$
Saldo Pignoración	\$	\$	\$
Total Activos	\$	\$	\$
Pasivos			
Total Pasivos	\$	\$	\$
Operaciones en moneda extranjera			
¿Realiza operaciones en moneda extranjera?	Si ☐ No ☐ Moneda _____	Si ☐ No ☐ Moneda _____	Si ☐ No ☐ Moneda _____
¿Es ciudadano extranjero o tiene documento de residencia de otro país?	Si ☐ No ☐ País _____	Si ☐ No ☐ País _____	Si ☐ No ☐ País _____
Banco o Nombre Entidad			
Número de cuenta			
Monto promedio mensual			
País, Ciudad			
Teléfono entidad			

Referencia personal

	Deudor	Codeudor 1	Codeudor 2
Nombres y apellidos			
Dirección de residencia			
Departamento y Ciudad de residencia			
Teléfono / celular			
Email personal			

Información básica del referenciante

Nombres y apellidos		
Empleador		Teléfono / celular

Relación directivos FAVUIS

¿Tiene parentesco con directivos de FAVUIS?	Si ☐	No ☐	¿Cuál? _____
Nombre del directivo			

Información de producto a solicitar

Línea de crédito: Libre inversión ☐ Compra de Cartera ☐ Vehículo ☐	Autorizo débito automático: Si ☐ No ☐
Valor solicitado: \$	Número de cuenta para débito: _____
Plazo: _____ Quincenal ☐ Mensual ☐	Tipo de cuenta: Ahorros ☐ Corriente ☐
Día de pago de la cuota: 5 ☐ 20 ☐	Banco: _____
Número de cuenta para desembolso: _____	¿Autorizo libranza? Si ☐ No ☐
Tipo de cuenta: Ahorros ☐ Corriente ☐	
Banco: _____	
A nombre: _____	
Tipo de identificación: C.C. ☐ C.E. ☐ Otro ☐ ¿Cuál? _____	
Número de identificación: _____	
Género: Femenino ☐ Masculino ☐	

Autorización para utilizar, reportar y consultar información

Acepto (amos) las políticas establecidas por GRUPO EMPRESARIAL FAVUIS frente al manejo de datos personales. A través de este formato, autorizo(amos) de manera libre, previa, voluntaria, expresa y debidamente informada a la empresa para:

- Recolectar, registrar, procesar, difundir, compilar, intercambiar, actualizar y disponer de nuestros datos o información parcial o total.
- Utilizarlos para fines administrativos, de cobro, comerciales y de mercadeo.
- Contactarnos mediante el uso de aplicaciones móviles de mensajería instantánea como WhatsApp y mensajes de texto.
- Utilizar mis (nuestros) datos mientras permanezca el vínculo comercial sin la posibilidad de revocar esta autorización.

GRUPO EMPRESARIAL FAVUIS declara que protege los datos suministrados por sus clientes en virtud de la normatividad regulatoria del derecho de habeas data. Informa al cliente que le asisten los derechos consagrados en el artículo 8º de la ley estatutaria 1581 de 2012 y que puede consultar el manual de políticas de tratamiento de datos personales en la página web www.impulsa-360.com.

Adicionalmente, autorizo (amos) de manera permanente e irrevocable a GRUPO EMPRESARIAL FAVUIS para que con fines estadísticos de control, supervisión y de información comercial, reporte y consulte a cualquier entidad que maneje bases de datos con los mismos fines, el nacimiento, modificación y extinción de las obligaciones contraídas con anterioridad o que se llegare a contraer fruto de operaciones de crédito o servicios que bajo cualquier modalidad realice con la empresa y/o cualquiera que ocupe su lugar o quien haga sus veces. Igualmente autorizo (amos) para solicitar información sobre las relaciones comerciales con cualquiera de ellas y que los datos sobre nosotros reportados sean procesados para el logro del propósito o con fines comerciales.

Declaramos que conozco (conocemos) y acepto (amos) íntegramente los contenidos de los diferentes reglamentos, en especial el reglamento de crédito y cartera.

Autorizo(amos) también para que la notificación a que hace referencia el Decreto 2952 del 6 de agosto de 2010 en su artículo 2º, se pueda surtir a través de mensaje de datos a mí (nuestro) correo electrónico personal registrado.

Declaración de origen de bienes y/o fondos

Declaro que el origen de los bienes y/o fondos que utilizaré en mi relación comercial con GRUPO EMPRESARIAL FAVUIS provienen de actividades lícitas, las cuales relaciono a continuación: _____.

Adicionalmente no aceptaré pagos de terceros a mis créditos u obligaciones con recursos provenientes de actividades ilícitas contempladas en el Código Penal Colombiano o en cualquier otra norma que lo adicione y no efectuaré transacciones destinadas a tales actividades o a favor de personas relacionadas con la misma.

Firma _____
Nombre deudor _____
Documento de identidad _____

Firma _____
Nombre codeudor (1) _____
Documento de identidad _____

Firma _____
Nombre codeudor (2) _____
Documento de identidad _____

Observaciones (diligenciar por IMPULSA)

Firma responsable estudio de crédito:

Pagaré en Blanco

No. _____

Fecha de constitución:

MM DD AAAA

Fecha de vencimiento:

MM DD AAAA

_____, identificado con cédula Nro _____ y, _____, identificado(s) con cédula Nro _____, actuando en nombre propio, manifiesto (amos) que me obligo (amos) expresamente al pago total de un pagaré que se registrará por las siguientes cláusulas: PRIMERA. OBJETO: Que por virtud del presente título prometo (emos) pagar, solidaria e incondicionalmente, a IMPULSA 360 o quien represente sus derechos u ostente en el futuro la calidad de ACREEDOR en forma incondicional, indivisible y solidaria en la ciudad de Bucaramanga, la cantidad de _____ moneda corriente (\$ _____). SEGUNDA. PLAN DE AMORTIZACIÓN: Que la suma antes mencionada será pagada de acuerdo con el siguiente **PLAZO y PLAN DE AMORTIZACIÓN**: La presente obligación se cancelará en un plazo de _____, con abonos de cuota de capital, a las cuales se adicionarán los correspondientes intereses liquidados a la tasa pactada sobre los saldos pendientes de pago. La primera de las cuales cancelaremos en _____ y así sucesivamente hasta el vencimiento final en _____. TERCERA. INTERESES: Durante el plazo y sobre el saldo pendiente pagaré (mos) intereses remuneratorios a la tasa del _____ % Efectivo Anual, en su equivalencia al plan de amortización pactado. En caso de mora, pagare (mos) intereses a la tasa máxima legal autorizada vigente para cada periodo. Si por disposición legal o reglamentaria se autoriza el cobro de intereses convencionales o de mora superiores a los estipulados, autorizo (amos) a IMPULSA 360 para hacer los ajustes respectivos y me (nos) obligo (amos) a pagar la diferencia que resulte a mi (nuestro) cargo por este concepto. CUARTA. CLAUSULA ACELERATORIA: No obstante, el plazo arriba indicado, el tenedor podrá exigir en forma anticipada el valor del saldo pendiente, sin necesidad de aviso o requerimiento alguno, en cualquiera de los siguientes eventos: a) El incumplimiento en el pago de una o más cuotas de capital y/o intereses a que se refiere este pagaré, o de cualquier otra clase de obligación con IMPULSA 360 o cualquier entidad del sistema financiero; b) Si cualquiera de los suscriptores llegare a ser investigado o vinculado por cualquier autoridad en razón de contravenciones, especialmente en lo que se refiere al lavado de activos, o fuere demandado judicialmente, o se le embargaren bienes por cualquier clase de acción; c) En caso de admisión a cualquier trámite concursal, oferta de cesión de bienes, cierre o abandono de los negocios o insolvencia, de cualquiera de los suscriptores; d) En caso de fallecimiento, inhabilidad o incapacidad de uno o varios de los suscriptores; e) Si cualquiera de los otorgantes comete inexactitud en balances, informes, declaraciones o documentos que presente a IMPULSA 360 o le fueren devueltos uno o varios cheques por ausencia total o parcial de fondos si fuere el caso; f) Si se llegare a presentar la enajenación total o parcial, o la constitución de gravámenes, sobre los bienes dados en garantía a IMPULSA 360 o se desmejoren o sean perseguidos en cualquier forma; g) La alteración de las condiciones patrimoniales de uno o varios de quien(es) firma(mos) el presente documento, que a juicio de IMPULSA 360 pueda llevar el incumplimiento de mi (nuestras) obligación(es); i) Si no tomare(mos) los seguros a que estoy(estamos) obligado(s) por virtud del crédito, o no pagare(mos) o reembolsare(mos) las respectivas primas, j) La no veracidad de la información consignada en la declaración de asegurabilidad o el no diligenciamiento si lo amerita, lo que genera la nulidad del contrato de seguros y por lo tanto la no indemnización en caso de siniestro y h) Cualquier causal establecida en la ley, sus normas reglamentarias o disposiciones de autoridad competente. QUINTA. GASTOS, SANEAMIENTO DE PASIVOS: En caso de cobro extrajudicial, prejudicial o judicial será(n) de mi (nuestro) cargo los gastos y costas de la cobranza y los honorarios de abogado. Renuncio (amos) en favor de IMPULSA 360, o de su endosatario, el derecho a solicitar que los bienes embargados se dividan en lotes para la subasta pública. PARÁGRAFO: Igualmente, declaro(amos) que el acreedor queda con el derecho de dirigirse indistintamente contra cualesquiera de los obligados por el presente instrumento, sin necesidad de recurrir a más notificaciones y que entre los codeudores nos conferimos representación recíproca, en razón de la cual, en caso de que se pacte la prórroga del plazo o la reestructuración de la deuda con uno o varios de nosotros, se mantendrá la solidaridad que adquirimos respecto de las obligaciones derivadas de este pagaré, así como la vigencia de las garantías otorgadas. Así mismo, faculto (amos) a IMPULSA 360 para debitar de ahorro o de cualquier suma de dinero que deba cancelarme (nos), o para compensar de cualquier depósito o suma de dinero a mi (nuestro) favor, el valor insoluto de este pagaré, así como los intereses, gastos y costas de la cobranza y los honorarios de abogado. Con el fin de dar cumplimiento a lo previsto en el artículo 624 del Código de Comercio, autorizo (amos) expresamente a IMPULSA 360 para que registre en forma extracartular los abonos que efectúe(mos) a la obligación, para lo cual será suficiente la constancia respectiva registrada en los registros sistematizados de la entidad. La sustitución por un tercero en la totalidad o parte de las obligaciones emanadas de este pagaré requiere la autorización previa, expresa y escrita de IMPULSA 360. SEXTA. CESIÓN: Que expresamente autorizo(amos) al ACREEDOR, para que a cualquier título endose el presente pagaré o ceda la obligación incorporada a favor de cualquier tercero. En todo caso, dicha cesión se le notificará al (a los) deudor(es), con las nuevas condiciones, en caso de que existieren. SÉPTIMA. REPRESENTACIÓN RECÍPROCA: **IMPULSA 360** tendrá el derecho de dirigirse indistintamente contra cualquiera de los obligados en virtud del presente instrumento, sin necesidad de notificar a los otros suscriptores de este título. Además, entre los distintos suscriptores nos conferimos poder y representación recíproca, en caso de que se acuerde una prórroga del plazo, la reestructuración de la deuda, o la modificación y/o aclaración de cualquiera de las condiciones pactadas.

Para constancia de lo anterior firmo(amos) en la ciudad de _____ el día _____ mes _____ año _____

Firma _____
Nombre deudor _____
Documento de identidad _____

Firma _____
Nombre codeudor (1) _____
Documento de identidad _____

Firma _____
Nombre codeudor (2) _____
Documento de identidad _____

Libranza y condiciones expresas

No. _____

Yo (nosotros), _____
identificado (s) con la (s) cédulas de ciudadanía No. _____ respectivamente, declara que
he recibido de IMPULSA 360 la suma de _____
(\$ _____) en calidad de crédito. Con el propósito de garantizar a IMPULSA 360 el pago oportuno de la deuda por el sistema de
libranza, solicito (amos) y autorizo (amos) a _____ para que se descuente del sueldo, salario
o pensión que devengo (amos) como TRABAJADOR y pagar a la orden de IMPULSA 360 o a quien represente sus derechos, la suma de
_____ MCTE (\$ _____) que corresponde a la cuota de capital e intereses que
se deben descontar a partir de _____ y así sucesivamente en forma _____ en _____ cuotas,
para completar el número de cuotas pactadas y cancelar la obligación contenida en el respectivo pagaré, más el valor de los intereses de mora que se causen
durante el tiempo transcurrido desde el día en el que la empresa deba entregar el valor de la cuota hasta la fecha en que IMPULSA 360 la reciba y los honorarios
que se causen en el cobro judicial de la deuda, si a ello hubiere lugar. Señor pagador, sírvase igualmente descontar por anticipado, durante el tiempo que
permanezca en vacaciones o licencia, el valor de las cuotas que deben pagarse. Dichas cuotas incluyen intereses de plazo a la tasa del _____% mes vencido.
En caso de mora y durante la misma, reconocemos intereses a la tasa máxima permitida por la ley, para lo cual autorizo (amos) el descuento de su valor, hasta
la fecha en que IMPULSA 360 reciba el pago de las cuotas atrasadas, junto con de valor de los honorarios y gastos de cobranza que se causen con ocasión del
cobro judicial o prejudicial de la deuda.

En caso de dar por terminado el contrato de trabajo o relación legal y reglamentaria del deudor y/o codeudor con la entidad o en caso que por cualquier causa
sea suspendida la pensión, autorizo (amos) para que las cuotas restantes para cancelar el saldo total de la deuda, se descuente de las prestaciones sociales,
salarios, pensiones, indemnizaciones, bonificaciones, cesantías y/o cualquier otro pago derivado del contrato de trabajo de la relación legal y reglamentaria o
de la pensión que tenga (amos) derecho, en el siguiente orden: Deudor y codeudor, pago que será entendido como un abono extraordinario a mis obligaciones
con IMPULSA 360. Adicionalmente me (nos) comprometo (emos) a seguir pagando las cuotas correspondientes a IMPULSA 360 mientras se hace efectiva mi
liquidación final por parte de la entidad. Los firmantes de esta libranza autorizamos expresamente al pagador de
_____ para retener el producto de las liquidaciones parciales o totales
de cesantías hasta tanto presente (mos) mí (nuestro) paz y salvo con IMPULSA 360. De encontrarse vencido el crédito o no haber sido atendido oportunamente,
me permito autorizarlos para que previa revisión detallada por parte de ustedes de las cuotas recibidas por esa institución, se efectúen los descuentos adicionales
necesarios para que la deuda se normalice y/o se regularicen los pagos que fueron originariamente acordados. Acepto por lo tanto adelantar las gestiones y
coordinar lo que haya lugar con la pagaduría de la entidad en la cual devengo mi salario o mi pensión. Además, doy (amos) pleno poder a IMPULSA 360 para
que en nuestro nombre y representación tramite todo lo referente al reconocimiento de mi (nuestros) salarios, pensiones y prestaciones sociales y reciba el pago
correspondiente. Nota: el no descuento oportuno de las cuotas en las fechas estipuladas no lo exime de la responsabilidad de cancelar en forma oportuna a
IMPULSA 360.

El pago del pagaré suscrito y la libranza otorgada o de su saldo, podrá así mismo hacerlo efectivo IMPULSA 360 sobre toda cantidad que dentro con las
limitaciones legales vigentes que quedaren a nuestro favor por cualquier causa como fallecimiento, retiro o cambio de empleo y pago de cesantías y en estos
casos autorizamos a pagar preferentemente a IMPULSA360 la totalidad de las sumas adeudadas, pues toda la obligación se hará exigible antes de la expiración
natural del plazo originariamente pactado. En igual caso autorizo(amos) a IMPULSA 360 o a quien haga sus veces para que haga cumplir la libranza ante el
pagador de cualquier entidad donde preste mis(nuestros) servicios. Además, autorizo(amos) de la misma forma a IMPULSA 360 para que haga exigible esta
libranza ante la entidad de la cual derive mi(nuestra) pensión o sea beneficiario de algún seguro de vida.

Para efectos del art. 55 del Decreto 1481 de 1989, damos pleno consentimiento para que se descuente de la presente libranza las sumas consignadas.

El Deudor y Codeudor tienen conocimiento que los datos personales referenciados en el presente documento han sido proporcionados de manera libre y
voluntaria y tienen conocimiento que IMPULSA 360 es el responsable del tratamiento de los datos personales. Así mismo le damos a conocer nuestra Política
de Tratamiento de Datos Personales, la cual puede ser consultada en la página web: www.impulsa-360.com y sus derechos como titular de datos personales
podrán ser ejercidos por medio del email: servicios@impulsa-360.com

Para constancia de lo anterior firmo(amos) en Bucaramanga, Santander, a los _____ días del mes _____ del año _____.

Firma _____
Nombre deudor _____
Documento de identidad _____

Firma _____
Nombre codeudor (1) _____
Documento de identidad _____

Firma _____
Nombre codeudor (2) _____
Documento de identidad _____

Carta de instrucciones para llenar pagaré y libranza en blanco

El(los) abajo firmante(s), mayor(es) de edad, identificado(s) como aparece al pie de mi(nuestras) firma(s), de conformidad a lo establecido en el artículo 622 del Código de Comercio, me(nos) permito(imos) manifestar que autorizo(amos) expresa e irrevocablemente a **IMPULSA 360** o quien en futuro detente la calidad de ACREEDOR, llenar el presente pagaré y libranza completándolo en los espacios dejados en blanco, correspondientes a la fecha de vencimiento, cuantía e intereses de las obligaciones a mi(nuestro) cargo. El título valor será llenado por ustedes en cualquier tiempo sin previo aviso y de acuerdo con las siguientes instrucciones:

- 1) El número del pagaré y libranza corresponderá al que le sea asignado por **IMPULSA 360** de acuerdo con su numeración interna.
- 2) La fecha de constitución corresponderá a la fecha del desembolso del crédito.
- 3) La fecha de vencimiento será la del día que el título valor sea llenado.
- 4) La cuantía será igual al monto de todas las sumas de dinero por mi(nosotros) adeudadas y gastos ocasionados por el cobro en caso de mora, obligaciones que asumo(imos) como propias y me(nos) comprometo(emos) a pagar solidaria, indivisible y mancomunadamente.
- 5) La tasa de intereses corrientes será llenada conforme a la tasa de interés vigente contenida en la obligación al momento de hacerla exigible.
- 6) El pagaré y la libranza así llenados serán exigibles inmediatamente y prestarán mérito ejecutivo sin ninguna otra formalidad y puede **IMPULSA 360**, o quien en el futuro detente la calidad de ACREEDOR, exigir su pago por vía judicial, sin perjuicio de las demás acciones legales que se puedan tener.
- 7) El plazo será llenado conforme al plazo vigente contenido en la obligación al momento de hacerlas exigible.

Para constancia de lo anterior firmo(amos) en Bucaramanga, Santander, a los _____ días del mes _____ del año _____.

Firma _____
Nombre deudor _____
Documento de identidad _____

Firma _____
Nombre codeudor (1) _____
Documento de identidad _____

Firma _____
Nombre codeudor (2) _____
Documento de identidad _____

