

# FORMULARIO ÚNICO DE VINCULACIÓN FINANCIACIÓN DE VIVIENDA

Persona natural

Titular principal  Segundo titular  Codeudor/Avalista  Fecha solicitud DD MM AAAA Ciudad

## Información del producto que vas a solicitar

**1. Producto** Crédito hipotecario  Leasing Habitacional   
**2. Modalidad de financiación** Compra de vivienda nueva  Compra de vivienda usada  Remodelación/mejoras   
Construcción en terreno propio  Compra de cartera  Leaseback  Cesión de leasing   
**3. Línea de financiación crédito de vivienda**  
UVR  Pesos  Valor del crédito solicitado  Plazo del crédito (meses)

## Información personal

Nombres  Primer apellido  Segundo apellido   
**Género** Masculino  Femenino  Tipo de identificación  Número de identificación   
Fecha de expedición de la cédula DD MM AAAA Nacionalidad  Lugar de nacimiento   
Fecha de nacimiento DD MM AAAA Estado civil  Personas a cargo  Último nivel de estudios   
Correo electrónico personal  Celular   
Profesión  Ocupación u oficio  Actividad económica   
Dpto. Residencia  Ciudad Residencia   
Dirección de residencia  Teléfono Residencia   
**Tipo de vivienda:** Propia con hipoteca  Propia sin hipoteca  Familiar  Arrendada   
 ¿Dónde deseas recibir tu correspondencia? Correo Personal  Oficina

## Actividad económica

Si tienes más de una actividad económica, diligencia los datos de la actividad que te genere mayor cantidad de ingresos.  
Empleado  Pensionado  Rentista  Independiente  Código CIU  Sector económico   
Nombre de la empresa  Cargo/Ocupación/Oficio  Dirección   
Correo electrónico oficina  Fecha de ingreso o inicio de la actividad DD MM AAAA

## Información financiera

Diligencia la información de tus ingresos y gastos **mensuales**.  
Ingreso básico \$  Ingreso variable \$  Otros ingresos \$   
**Total ingresos** \$  Detalle otros ingresos  Describe el detalle de los ingresos diferentes a la actividad principal  
Gastos financieros \$  Gastos personales \$  **Total Egresos** \$   
Total activos \$  Total pasivos \$  ¿Declaras renta? Sí  No

## Relación patrimonial

**Terrenos y bienes raíces**  
Tipo de inmueble Casa  Apartamento  Bodega  Local  Lote  Otro ¿cuál?   
Dirección  Ciudad  Valor comercial \$

**Maquinaria equipos y vehículos**  
Clase  Modelo  Marca  Placa  Valor comercial \$

Clase\*: maquinaria, equipo, automóvil, campero, camioneta, moto, taxi, de carga, de pasajeros, etc.

## Referencia

Familiar  Personal  Comercial  Nombres completos   
Relación  Amig@, proveedor, hermano, tío Teléfono fijo o celular  Departamento   
Ciudad  Dirección

## Información del inmueble a financiar

Clase de inmueble Apartamento  Casa  ¿Otro?  ¿Cuál?  Valor comercial del inmueble   
Departamento  Municipio/Ciudad  Dirección   
Si es vivienda nueva: Constructora  Nombre del proyecto  Etapa

## Orden de giro

Autorizo a Banco Finandina para que el dinero producto del préstamo que estoy solicitando, si es aprobado, sea desembolsado de la forma que indico a continuación:

Modo de pago: Cheque

Numero de producto  Nombre de la entidad  NIT  Valor a girar \$

## Personas políticamente expuestas

A. ¿Bajo tu cargo o el de algún familiar esta la administración o disposición de recursos públicos o del estado? Sí  No   
B. ¿Tu o algún familiar representan legalmente un organismo económico de derecho internacional? Sí  No   
C. ¿Eres funcionario publico\*? Sí  No   
(\* Aplica también para exfuncionarios públicos hasta dos años después del retiro.

Cargo  Fecha de vinculación DD MM AAAA Fecha de desvinculación (Si aplica) DD MM AAAA

Si respondiste SI en alguna de las tres preguntas anteriores, por favor diligenciar la siguiente información de tus familiares vivos:

\*Parentesco: Corresponde únicamente a padres, hijos, abuelos, hermanos, nietos, suegros, nuera, yerno, hijos adoptivos y conyugue.

No. Identificación  Nombre  Parentesco   
No. Identificación  Nombre  Parentesco   
No. Identificación  Nombre  Parentesco

## Otras declaraciones FATCA-CRS

(Cumplimiento fiscal de cuentas en el extranjero y esquema de intercambio tributario)

¿Eres ciudadano o residente fiscal <sup>1</sup> en EE.UU.? Sí  No

En caso que la respuesta sea afirmativa por favor diligencia los tres (3) campos relacionados a continuación:

Nº TIN <sup>2</sup>  Dirección Residencia EE.UU.  Teléfono Residencia EE.UU.

¿Eres residente fiscal <sup>1</sup> en un país diferente a Colombia y EE.UU.? Sí  No

En caso que la respuesta sea afirmativa por favor diligencia los campos relacionados a continuación:

País 1  Nº de identificación tributaria  País 2  Nº de identificación tributaria

(1) Los residentes Fiscales corresponden a aquellas personas que residen "temporalmente" en otro país y cuya permanencia supera los 183 días  
(2) Número de identificación de contribuyente en EE.UU

## Autorización de tratamiento de información

Con la aceptación y/o firma de este documento autorizo al Banco Finandina S.A BIC (en adelante, el Banco) o a cualquier persona natural o jurídica que detente sus derechos para: 1) Realizar el tratamiento de mi información personal suministrada a través del portal transaccional o a través de cualquier medio para las siguientes finalidades, entre otras: análisis de riesgo, gestiones comerciales y de mercadeo, ofrecimiento de productos o servicios, atención al cliente, gestión de cobranza, recaudo, actividades fiscales y de estadística, de marketing, mercadeo, publicidad y prospección comercial directamente o a través de terceros, así como para cualquier otra actividad relacionada con el desarrollo del objeto social del Banco. 2) Tratar mis datos sensibles tales como mis huellas dactilares o un cálculo sobre ellas, mi ubicación, datos de mis ordenadores o teléfonos celulares, mis fotografías, mis números telefónicos, mi correo electrónico, entre otros, que serán utilizados con fines de autenticación, identificación por medio de mi firma electrónica y/o digital, y verificar que la persona que realiza las transacciones sea yo. Dicha información será almacenada y utilizada para mi identificación y en general para ofrecer seguridad en mis transacciones. Conozco que no estoy obligado a autorizar el tratamiento de datos personales sensibles a menos que sea estrictamente necesario para alguno de los fines descritos en el presente documento o requerido por ley. 3) Consultar y/o verificar la información de mi titularidad que sea tratada por el Banco. Esta información podrá ser utilizada por el Banco para cualquier naturaleza, incluyendo organismos y entidades que recopilan datos de la seguridad social y tratar dicha información con base en lo aquí autorizado, en particular para validación de información y demás finalidades descritas en el presente documento. 4) Recopilar y usar la información relacionada con mis actividades en línea, tales como: hábitos transaccionales, búsquedas que realice en el sitio web del Banco o en las páginas que visite cuando esté en el Banco. Esta información podrá ser utilizada por el Banco para enviarme publicidad directa a través de su sitio web, realizar monitoreo de las transacciones, conocer mis hábitos de consumo, entre otros. 5) Recopilar y usar la información relacionada con mis actividades por fuera de línea como, por ejemplo, por teléfono, correo electrónico y correo directo, que han sido personalizadas para satisfacer los intereses específicos que pueda tener. Mis datos o la información de mi titularidad que sea tratada por el Banco, podrán compartirse con las empresas del grupo empresarial del Banco, sus aliados comerciales y de negocios nacionales o extranjeros, sus proveedores, esto con las finalidades comerciales o de cooperación. 6) Conozco que he sido informado de la posibilidad de formular observaciones y reclamos en relación con el tratamiento de mi información a través de los canales de atención al cliente. Declaro que conozco mis derechos como titular de la información de conocer, actualizar, rectificar y suprimir en cualquier momento mis datos personales y revocar la autorización en los casos previstos en la ley. 7) Autorizo de forma libre, voluntaria e irrevocable al Banco Finandina S.A BIC para que, con ocasión de su calidad de responsable en el tratamiento de mis datos personales sensibles, consulte, busque, solicite, verifique y conozca la información relativa a mi ubicación, datos de contacto, bienes y derechos, en cualquier base de datos de cualquier entidad pública o privada en Colombia o en el exterior. Lo anterior, con el fin de lograr una gestión adecuada de cobranza prejudicial o judicial de los créditos por mi contraídos. De igual forma, autorizo al Banco Finandina S.A BIC, para que comparta con quien en el futuro ostente la calidad de acreedor de las obligaciones por mí contraídas y/o con las firmas especializadas en labores de cobranzas autorizadas, mis datos personales sensibles para que realicen las gestiones aquí descritas. Finalmente, autorizo al Banco Finandina S.A BIC y/o a los terceros autorizados por este, para que las gestiones de cobranza prejudicial o judicial, se realicen de conformidad con la política de cobranzas publicada y vigente del Banco Finandina S.A BIC y en los horarios y días que este determine. Declaro que he sido informado sobre la naturaleza del tratamiento y los fines para los que son recolectados mis datos personales. Adicionalmente declaro que según lo establecido en la Ley 1581 de 2012 he sido informado de la política de protección de datos personales que tiene el Banco para el tratamiento de mi información personal, la cual puede ser consultada de forma permanente en la página de internet [www.bancofinandina.com](http://www.bancofinandina.com).

## Autorización de transmisión y transferencia de información

Autorizo que mi información personal, comercial y financiera sea transmitida y/o transferida para que sea conocida y tratada por: 1) Terceros que en calidad de proveedores nacionales o extranjeros, en el país o en el exterior, presten servicios tecnológicos, logísticos, operativos, de mercadeo, marketing, publicidad y prospección comercial de productos, de cobranza, de seguridad o de apoyo, aun cuando se encuentren en países que no cuenten con un nivel adecuado de tratamiento de datos personales, garantizando que el Banco otorgará la seguridad que se requiere para el tratamiento de dichos datos. 2) Personas naturales o jurídicas accionistas del Banco y a sociedades controlantes, controladas, vinculadas, afiliadas o pertenecientes al mismo grupo empresarial, y a cualquier aliado comercial del Banco.

## Declaración de origen de bienes y/o fondos

Al realizar el proceso de vinculación con el Banco Finandina S.A BIC (en adelante, el Banco) declaro de manera voluntaria e irrevocable que: 1) Todos los recursos y/o bienes que poseo han sido obtenidos conforme a la actividad económica que he relacionado en el formulario de vinculación y en la que me desempeño de forma lícita. 2) Actualmente desarrollo las actividades comerciales y/o profesionales que indiqué en el formulario de vinculación. En caso que posteriormente desarrolle cualquier otra actividad comercial y/o profesional que conlleve ingresos adicionales, lo comunicaré de manera inmediata al Banco por los canales de comunicación dispuestos por este. 3) Los dineros que estoy entregando al Banco o que he recibido y/o que recibiré durante la vigencia de los contratos que dan origen a esta declaración no provienen ni provendrán de actividades ilícitas. 4) Que no admitiré y me cercioraré que terceros no efectúen depósitos o abonos en mis productos con recursos provenientes de lavado de activos o de otras actividades ilegales,

ni efectuaré transacciones destinadas a tales actividades o en favor de personas relacionadas con asuntos de esa naturaleza. 5) Acepto que de haber incurrido en alguna inexactitud o retención en la presente declaración o en cualquier otra declaración, entrevista sostenida o documentos suscritos con el Banco, ello será causal suficiente para dar por terminado unilateralmente, el o los contratos que haya suscrito con el Banco. 6) Declaro que la información suministrada en esta solicitud y en los documentos adjuntos es exacta y verídica, y podrá ser verificada en cualquier momento por el Banco, con quien me obligo a actualizarla anualmente. Así mismo, eximo al Banco de toda responsabilidad que se derive por el suministro de información errónea, falsa o inexacta que hubiere proporcionado en este documento o en los de actualización. 7) Declaro que no estoy siendo objeto de investigaciones judiciales y administrativas en el país o en el extranjero derivadas de delitos relacionados con Lavado de Activos, Financiación del Terrorismo y conexos. 8) Conozco y acepto que en caso de que llegare a ser objeto de investigación judicial y/o actuación administrativa por parte de autoridades nacionales o internacionales, el Banco podrá unilateral y discrecionalmente dar por terminado el o los contratos que dieron origen a esta declaración; de igual forma, en caso de comprobarse que tengo vínculos comerciales o personales con empresas o personas incurso en investigaciones judiciales o listas públicas relacionadas con actividades ilícitas. 9) Declaro que mi nombre no está incluido en las listas emitidas por la Oficina de Control de Activos en el Exterior (OFAC), o en cualquier otra lista de similar naturaleza, o en alguna de carácter nacional y/o internacional, en la que se publiquen los datos de las personas a quienes se les haya iniciado proceso judicial, actuación administrativa o que hayan sido sancionadas y/o condenadas por las autoridades nacionales o internacionales, de manera directa o indirecta, con actividades ilegales, tales como narcotráfico, terrorismo o su financiación, lavado de activos, tráfico de estupefacientes, secuestro extorsivo y trata de personas entre otras.

### Autorización de consulta y reporte a operadores de base de datos

Autorizo de forma irrevocable para que en todo momento el Banco Finandina S.A BIC (en adelante, el Banco) o a quien represente sus derechos u ostente en el futuro la calidad de acreedor, para consultar mis datos personales, crediticios, comerciales ante cualquier operador de base de datos o central de riesgo, además de mis hábitos de pago y cumplimiento de mis obligaciones. Así mismo, para que informe y reporte a dichas entidades el comportamiento de pago de mis obligaciones crediticias, o de mis deberes legales de contenido patrimonial, respecto a todas las operaciones que bajo cualquier modalidad haya celebrado o llegue a celebrar con el Banco o respecto de obligaciones a mi cargo cuyo acreedor sea el Banco, de tal forma que aquellas entidades presenten una información veraz, pertinente, completa actualizada y exacta de mi desempeño como deudor, codeudor o avalista.

### Autorización sobre Crédito de Vivienda y/o Leasing Habitacional

Autorizo de forma irrevocable para que en todo el tiempo el Banco Finandina S.A. (en adelante, el Banco) o a quien represente sus derechos u ostente en el futuro la calidad de acreedor, para consulten multas y sanciones a mi cargo o a cargo de mi representada ante las diferentes autoridades administrativas y judiciales. (2) consulten, soliciten o verifiquen la información sobre mis activos, bienes o derechos míos o de mi representada en entidades públicas o privadas, o que conozcan personas naturales o jurídicas, o que se encuentren en buscadores públicos, redes sociales o publicaciones físicas o electrónicas, bien fuere en Colombia o en el exterior. (3) Compartan, transmitan, transfieran y divulguen información y documentación mía o de mi representada aquí suministrada y cualquier información necesaria y relacionada con el presente trámite de financiación con las siguientes personas: la constructora del inmueble a financiar, la inmobiliaria, la fiduciaria que actúe como vocera y administradora del Fideicomiso enajenante del inmueble, los abogados externos a cargo del estudio de títulos del inmueble y la entidad titularizadora en caso de titularización de mi crédito o el de mi representada; (4) Consulten, soliciten o verifiquen mi información de ubicación o contacto en entidades públicas o privadas. De igual forma el titular autoriza al Banco o TERCEROS ALIADOS para que: A nivel nacional e internacional compartan, transmitan, transfieran y divulguen mi información y documentación y/o la de mi representada, siempre que por la naturaleza del producto o servicio adquirido se requiera este tratamiento, con las siguientes personas: (a) Entidades con las cuales tengan celebrados o celebren a futuro contratos de uso de red; (b) la(s) aseguradora(s) con la(s) cual(es) tengan contratadas pólizas o con las cuales haya decidido contratarlas, los intermediarios de seguros o reaseguros si fuere el caso; (d) el comercializador o proveedor de los bienes o servicios financiados; (e) los terceros contratados para la cobranza y/o que realizan investigación de bienes y derechos; (f) las entidades que realizan pagos de subsidios o beneficios

### Otras autorizaciones y declaraciones

**Medidas de Seguridad para los Canales Transaccionales:** Reconozco que la seguridad en mis transacciones es la prioridad del **Banco Finandina S.A BIC** (en adelante, el Banco), por tanto, este ha puesto a mi disposición en su página [www.bancofinandina.com](http://www.bancofinandina.com) las recomendaciones que debo tener en cuenta para la utilización de cualquiera de los canales transaccionales o de atención de los consumidores financieros. Conozco y acepto los términos y condiciones de uso del portal transaccional y de la app que se encuentran publicadas en [www.bancofinandina.com](http://www.bancofinandina.com). Conozco y acepto que mis conversaciones telefónicas con el Banco acerca de la negociación, acuerdo y ejecución de operaciones, transacciones, solicitudes, quejas y/o cualquier aspecto relacionado con el desarrollo de la relación contractual respecto del producto o servicio solicitado, podrán ser grabadas y conservadas en cintas magnetofónicas, registros digitales, o en cualquier otro medio que se considere idóneo para el almacenamiento de la información. Autorizo al Banco para el envío de información relacionada con los productos y servicios que tenga con el, así como la información comercial, legal, de seguridad, o de cualquier otra índole de manera telefónica y/o a través de mensajes a mi celular y/o a través de correos electrónicos. De la misma forma autorizo para que me envíen el reporte anual de costos totales a través del mismo medio por el que recibiré los extractos y/o estados de cuenta de mis productos o servicios. Autorizo al Banco para utilizar mi información con fines probatorios, de control, transparencia de operaciones, administración de información, calidad o cualquier otro propósito legítimo. **Compensación de obligaciones:** Autorizo expresamente al Banco o a quien represente sus derechos u ostente en el futuro la calidad de acreedor, de manera permanente e irrevocable, para debitar de cualquier depósito a mi nombre, incluyendo pero sin limitarse a depósitos a término, cuentas de ahorro y/o corrientes, las cuotas, comisiones y demás obligaciones a mi cargo, por concepto de pago de créditos, tarjetas de crédito, cánones de contratos de leasing y en general cualquier producto o servicio prestado por el Banco. **Autorización de bloqueos automáticos de cuenta:** Autorizo al Banco a bloquear mi(s) cuenta(s) si se encuentra que en la(s) misma(s) ha existido movimientos u operaciones inusuales; para tal efecto se entienden como operaciones inusuales las siguientes sin limitarse a ellas: Cambios inusuales del saldo, transacciones inusuales y la no actualización anual de documentos y de mi información. **Aceptación de contratos y reglamentos:** Declaro que conozco y acepto en su integridad el(los) reglamentos y contrato(s) que involucran la apertura del(los) producto(s) solicitado(s), y confirmo que he sido informado de la facultad con que cuento de solicitar una copia del(los) mismo(s), así como de la posibilidad de consultar en cualquier momento dicho(s) reglamento(s) y contrato(s) a través de la página de internet [www.bancofinandina.com](http://www.bancofinandina.com). En caso que el Banco realice alguna modificación a los textos de sus reglamentos y contratos, dichas modificaciones me serán notificadas por el medio que establece el respectivo reglamento, o en su defecto a través de la página web del Banco. **Entrega de cheques y otros documentos:** En caso de que solicite la entrega de cheques y/o documentos en mi domicilio, así como de recoger títulos y/o documentos, asumo la responsabilidad y el riesgo que se deriva de dichos trámites. **Autorización de destrucción y borrado de documentos:** Autorizo expresamente al Banco para que, en el evento en el que cualquier solicitud de productos sea negada, elimine todos los documentos que hubiere aportado para el estudio y análisis realizado por el Banco, incluyendo el pagaré en blanco y la carta de instrucciones, si hubiere lugar a ello. **Veracidad de la información y/o documentos suministrados:** Manifiesto que entiendo que cualquier falta de veracidad en la información y documentos suministrados que son parte integral de la solicitud de crédito y/o producto financiero, para su análisis de riesgo crediticio, generará un incumplimiento contractual, que facultará al Banco para proceder con la terminación del contrato, o del plazo pactado y/o exigir el pago inmediato judicial o extrajudicialmente del valor de la(s) obligación(es) pendiente(s), así como para interponer la denuncia respectiva por la vulneración del tipo penal de falsedad en documento privado (Artículo 289, Ley 599 de 2000), o el que corresponda. Canales de comunicación con el consumidor financiero: Autorizo al Banco y a sus aliados comerciales para que realice el envío de las notificaciones y/o comunicaciones por medios virtuales tales como: correo electrónico, WhatsApp y físicos. Aceptación de tasas y tarifas: Declaro que conozco y acepto los costos, cobros, tasas y tarifas de los servicios financieros prestados por el Banco Finandina S.A BIC asociados al estudio y otorgamiento del crédito solicitado. Además, reconozco que el valor de dichos cobros, están sujetos a modificaciones que me serán informadas por el medio que el Banco Finandina S.A BIC tenga establecido. Así mismo, manifiesto que he sido informado de la posibilidad con la que cuento de consultar de forma permanente el valor de los costos, cobros, tasas y tarifas a través de la página web del Banco Finandina S.A BIC. **Canales de comunicación con el consumidor:** Autorizo de forma expresa, libre y voluntaria al Banco Finandina S.A BIC, sus aliados comerciales y/o terceros autorizados para realizar la gestión de cobro, para que con ocasión de la entrada en vigencia de la ley 2300 de 2023, puedan contactarme por los canales y horarios en la periodicidad y frecuencias que este determine según sus políticas, con el fin de mantenerme informado entre otros sobre el estado de mis productos, su información comercial, legal o de seguridad, fechas de pago, alternativas de normalización, realización y confirmación de operaciones, gestiones de cobranza prejudicial o judicial, servicios, novedades, noticias de interés o confirmación del estado de mis solicitudes. De igual forma, podrá informarme de todos los beneficios, campañas de marketing, publicidad o prospección comercial y promociones con aliados o terceros. El consumidor financiero acepta conocer y aceptar que podrá modificar los canales y horarios de contacto cuando lo desee, para lo cual podrá comunicarse a la línea de atención del Banco Finandina S.A BIC.

Habiendo leído, comprendido y aceptado lo anterior, lo firmo a los  días del mes de  del año

en la ciudad de

Firma del solicitante

C.C.:

Huella

### Espacio para diligenciamiento del banco

Lugar  Fecha  DD  MM  AAAA Hora

### Datos de quien efectuó la entrevista, vinculación y aprobación

Cargo  Nombre y apellidos

Nº de Identificación

Oficina / Canal

Firma