

Solicitante ☐ Deudor Solidario ☐
 Codeudor ☐ Tercero Garantizado ☐
 Representante Legal ☐ Tutor Apoderado ☐

Oficina _____
 Código Asesor _____
 No. Radicación de Crédito _____

Fecha de Diligenciamiento
 DD | MM | AAAA

CDT ☐	Libranza ☐	Otro ¿Cuál? ☐	Cod. ReconoSer	Cod. Inspektor
------------------------------	-----------------------------------	--------------------------------------	----------------	----------------

DATOS PERSONALES

Primer Nombre		Segundo Nombre		Primer Apellido		Segundo Apellido	
Tipo de Identificación: Cédula de ciudadanía ☐ Pasaporte ☐ Tarjeta de Identidad ☐ Cédula de Extranjería ☐ Registro Civil ☐		Número de Identificación		Fecha de Expedición		Ciudad de Expedición	
DD MM AAAA				DD MM AAAA		Género M ☐ F ☐ NB ☐ *NB (No Binario)	
Fecha de Nacimiento		Ciudad o Municipio		Departamento		Nacionalidad	
DD MM AAAA							
Tiene nacionalidades diferentes a la colombiana? Sí ☐ No ☐				Nacionalidad 1		Nacionalidad 2	
						Nacionalidad 3	
¿Pertenece a un Grupo Étnico? Sí ☐ No ☐				¿Cuál? Indígena ☐ Gitano(a) o Rrom ☐ Raizal del Archipiélago de San Andrés, Providencia y Santa Catalina ☐ Palenquero(a) de San Basilio ☐ Negro(a), Mulato(a), Afrodescendiente, Afrocolombiano(a) ☐			
Estado Civil Soltero ☐ Casado ☐ Viudo ☐ Unión Libre ☐ Separado ☐		Nivel de Estudios Profesional ☐ Secundaria ☐ Técnico ☐ Tecnólogo ☐ Primaria ☐ Especialización ☐ Maestría ☐ Doctorado ☐				Profesional con Estudios Superiores en:	
						Tipo de vivienda Propia ☐ Arrendada ☐ Familiar ☐	
Dirección Residencial		Barrio, Vereda o Localidad				Ciudad o Municipio	
Departamento		Teléfono Fijo		Teléfono Celular		Dirección Correo Electrónico:	

Información Cónyuge	Primer Nombre		Segundo Nombre		Primer Apellido		Segundo Apellido	
	Tipo de Identificación Cédula de Ciudadanía ☐ Tarjeta de Identidad ☐ Cédula de extranjería ☐ Pasaporte ☐		Número de Identificación		Teléfono Celular		Empresa donde Labora Teléfono donde Labora	

ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL

Ocupación u Oficio Empleado ☐ Independiente ☐ Ama de Casa ☐ Estudiante ☐		Nombre de la Empresa / Establecimiento del Comercio / Entidad de la que es Pensionado					
Fecha inicio actividad como independiente DD MM AAAA		Tipo de Empresa Pública ☐ Privada ☐ Mixta ☐		Tipo de Contrato Indefinido ☐ Otra Labor ☐ Provisional ☐ Fijo ☐ Prestación de Servicios ☐ Carrera Administrativa ☐ Libre Nombramiento o Remoción ☐			
Tipo de Vinculación Directa ☐ Temporal ☐				Antigüedad en meses en el empleo anterior (solo para indefinidos y fijo)			
Número de Renovaciones (Contratos a término fijo)		Cargo Actual		Fecha de Vinculación		DD MM AAAA	
				Fecha de Finalización del Contrato		DD MM AAAA	
Tipo de Actividad Independiente	Profesional Independiente ☐ Transportador ☐ Persona Natural con Establecimiento de Comercio ☐ Rentista ☐						Tiempo en la actividad (en meses):
	CIU						Actividad Económica
Tipo de Régimen IVA Régimen Común ☐ Régimen Simplificado ☐		El (los) establecimiento(s) de comercio de (los) que es propietario tiene (n) otros propietarios?				Número Establecimientos de Comercio que posee	
		Sí ☐ No ☐					
Dirección Laboral		Barrio, Vereda o Localidad				Ciudad o Municipio	
Departamento		Teléfono Fijo		Teléfono Celular		Dirección de Correo Electrónico	
Desea que su correspondencia, estado de cuenta y reporte anual de costos sean enviados a (marcar una sola opción)							
		Correo Electrónico Personal ☐		Correo Electrónico Laboral ☐		Dirección Residencial ☐	
						Dirección Laboral ☐	

INFORMACIÓN FINANCIERA									
INGRESOS MENSUALES					EGRESOS MENSUALES				
Salario Básico / Pensión \$ Comisiones /H. Extra \$					Valor Arriendo \$ Gastos Otras Actividades \$				
Honorarios \$ Ingresos por Arriendo \$					Gastos Familiares \$				
Ingresos Otras Actividades \$ TOTAL INGRESOS \$					TOTAL EGRESOS \$				
Detalle Ingresos Otras Actividades:									
Total Activos \$			Total Pasivos \$			Total Patrimonio \$			
ACTIVOS									
Vehículo		Marca			Modelo				
Bienes Raíces		Tipo de Propiedad Apartamento ☐ Casa ☐ Lote ☐ Local ☐ Terreno ☐ Finca ☐ Bodega ☐ Otros ☐ Cuál							
REFERENCIAS									
FAMILIAR	Nombres			Primer Apellido			Segundo Apellido		
	Teléfono Laboral		Ext.	Teléfono Fijo		Ciudad		Teléfono Celular	
PERSONAL	Nombres			Primer Apellido			Segundo Apellido		
	Teléfono Laboral		Ext.	Teléfono Fijo		Ciudad		Teléfono Celular	
COMERCIAL	Nombres			Primer Apellido			Segundo Apellido		
	Nombre de la Empresa								
	Teléfono Laboral		Ext.	Teléfono Fijo		Ciudad		Teléfono Celular	
	Nombres			Primer Apellido			Segundo Apellido		
	Nombre de la Empresa								
	Teléfono Laboral		Ext.	Teléfono Fijo		Ciudad		Teléfono Celular	
INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA									
¿Es usted una Persona Expuesta Públicamente (PEP)? Sí ☐ No ☐			¿Ejerce o ha ejercido usted un cargo de primer o segundo nivel en una entidad del Estado? Sí ☐ No ☐			¿Posee familiares en el Banco Pichincha? Sí ☐ No ☐		Indique nombre de funcionario	
¿Contrata con el Estado? Sí ☐ No ☐			¿Es usted representante Legal de alguna Organización Internacional? Sí ☐ No ☐			¿Tiene familiar de primer y segundo grado de consanguinidad, segundo de afinidad y primero civil de una persona expuesta públicamente? Sí ☐ No ☐		¿Administra recursos públicos? Sí ☐ No ☐	
TRANSACCIONES EN MONEDA EXTRANJERA (M/E)									
Realiza transacciones en M/E: Sí ☐ No ☐		Operaciones superiores a 10 MIL USD: Sí ☐ No ☐ Monto			Tipo de transacciones: Exportaciones ☐ Giros ☐ Importaciones ☐ Préstamos en M/E ☐ Inversiones ☐ Otras ☐ Cuáles			¿Posee productos en moneda extranjera? Sí ☐ No ☐	
Tipo de Producto		Identificación No. Producto			Entidad			Monto	
Ciudad		País			Tipo de moneda			Realiza Operaciones con criptoactivos: Sí ☐ No ☐	

FATCA/CRS

¿Tiene usted residencia fiscal en un país diferente a Colombia?:

Sí ☐ No ☐

País 1

País 2

País 3

TIN 1

TIN 2

TIN 3

Nota: En caso de responder SI a cualquiera de estas preguntas, favor diligenciar el formato "FATCA/CRS PERSONA NATURAL CU-RLA-FM-018"

SOLICITUD PRODUCTO LIBRANZA

No. Radicación Crédito

Monto a Solicitar \$

Plazo

Empresa Afiliada

NIT

DECLARACIÓN DE ORIGEN DE BIENES Y / O FONDOS

Con el propósito de dar cumplimiento a lo señalado al respecto de la Superintendencia Financiera de Colombia y demás normas legales concordantes para la apertura y manejo de cuentas corrientes, cuentas de ahorro, Certificados de Depósito a Término y Certificados de Depósitos de Ahorro a Término, negocios fiduciarios, carteras colectivas, inversiones, operaciones de crédito, leasing y arrendamiento, etc., realizo la siguiente declaración de fuente de bienes y/o recursos. Declaro que mis recursos no provienen de ninguna actividad ilícita de las contempladas en el Código Penal Colombiano o en cualquier otra norma concordante o que lo adicione y que los mismos provienen de: _____

AUTORIZACIÓN DESEMBOLSO

Autorizo que el dinero producto del préstamo solicitado, si es aprobado, sea consignado en la siguiente cuenta:

FAVOR COLOCAR EL NÚMERO EXACTO DE SU CUENTA PERSONAL

Cuenta corriente ☐

Cuenta de ahorros ☐

No. Cuenta

Entidad

Banco Pichincha S.A. no hace transferencia a la cuenta de un tercero

AUTORIZACIÓN DÉBITO AUTOMÁTICO

Autorizo irrevocablemente a BANCO PICHINCHA S.A. a debitar mensualmente de mis cuentas en la fecha límite de pago el valor de la(s) cuota(s) de mi(s) producto(s).

Sí ☐ No ☐

FAVOR COLOCAR EL NÚMERO EXACTO DE SU CUENTA PERSONAL

Cuenta corriente ☐

Cuenta de ahorros ☐

No. Cuenta

PARA USO EXCLUSIVO DE BANCO PICHINCHA

En cumplimiento de lo condonado en las disposiciones emitidas por la Superintendencia Financiera de Colombia, se deja expresa constancia que el Cliente ha sido entrevistado por: _____

_____ a las _____ del día _____ del mes _____

del año 20 _____ en la ciudad de _____.

Resultado de la entrevista

ACEPTADO ☐

RECHAZADO ☐

Realizó visita

SI ☐

NO ☐

Observaciones de la visita

Nombre del funcionario que vincula

Firma del funcionario que vincula

INFORMACIÓN DE SEGURIDAD: Declaro que he sido debidamente informado por el **BANCO PICHINCHA S.A.** sobre las medidas de seguridad dispuestas a las cuales tengo acceso a través de la información publicada y divulgada en los canales de prestación y distribución de servicios financieros.

AUTORIZACIÓN DE DÉBITO AUTOMÁTICO: El Cliente conoce y autoriza que, en caso de tener productos relacionados con operaciones activas, faculta de manera voluntaria, expresa e irrevocable al **BANCO PICHINCHA S.A.** para debitar de las cuentas de depósito abiertas de su titularidad el saldo vencido y pendiente de pago de cualquiera de las obligaciones a su cargo por concepto de los productos en los que ostente la calidad de deudor. A su vez, en el evento de que el(los) Cliente(s) sea(n) titular(es) de varias cuentas de ahorro y/o corrientes en el **BANCO PICHINCHA S.A.**, los pagos a que haya lugar se debitarán de la cuenta que registre un mayor saldo a la fecha de realización del débito. En el evento que el(los) Cliente(s) sea(n) titular(es) de depósitos a término, los pagos a que haya lugar se debitarán en la fecha de vencimiento del respectivo título valor, previo a cualquier prórroga del plazo del (de los) mismo(s).

ACEPTACIÓN CONDICIONES DE LOS PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS: Declaro con mi firma impuesta en este documento que:

1. He leído, entiendo y acepto todos y cada uno de los términos y condiciones bajo los cuales el **BANCO PICHINCHA S.A.** presta los productos y servicios ofrecidos. Así mismo, declaro que he sido debidamente informado por parte del Banco que cualquier inquietud o información adicional que requiera en relación con los productos y/o servicios contratados será debidamente atendida a través de las Líneas de Call Center y/o Servicio al Cliente de dicha Entidad. De igual manera, declaro que he recibido del **BANCO PICHINCHA S.A.** la información relativa a: a) Los riesgos derivados del uso de los diferentes canales e instrumentos para la realización de operaciones y/o transacciones; b) Las medidas de seguridad a tener en cuenta para la realización de operaciones y/o transacciones; y, c) Los procedimientos de bloqueo, inactivación, reactivación y cancelación de los

diferentes productos y servicios que ofrece el Banco, información que podré consultar permanentemente y en cualquier momento en el sitio web <http://www.bancopichincha.com.co>.

2. He sido informado sobre los procedimientos para la activación, reactivación y cancelación del (de los) producto (s) y servicio (s) ofrecidos por el Banco.

3. Por medio de la firma del presente documento autorizo a que una vez pagadas y canceladas las obligaciones a mi nombre, **BANCO PICHINCHA S.A.** ponga a mi disposición los respectivos pagarés en la oficina principal o en la más cercana a mi domicilio para mi posterior retiro, previo aviso al Banco con una antelación mínima de 15 días.

4. Autorizo para que en el evento de negarse la solicitud de vinculación al Banco y/o el otorgamiento de uno o varios de los productos la Entidad destruya los documentos que se aportan como soporte de la respectiva solicitud, incluyendo el pagaré en blanco y la carta de instrucciones si hubiere lugar dejando constancia expresa de su destrucción.

5. Autorizo de manera libre, voluntaria y expresa al **BANCO PICHINCHA S.A.** para que recaude por cuenta de la persona o entidad que otorgue la garantía o aval y/o la persona o entidad que ésta autorice, el(los) costo(s) correspondiente(s) a la(s) comisión(es) por este servicio y transfiera directamente el(los) valor(es) del (los) mismo(s) al Avalador, Fiador y/o Garante. Lo anterior se asemeja para todos los efectos a un mandato sin representación. Manifiesto que conozco las condiciones de la garantía que otorga FGA Fondo de Garantías S.A. (FGA), Garantías Comunitarias Grupo S.A. / GCG, Fondo Nacional de Garantías S.A. - FNG, Fenalco y/o cualquier otra persona o entidad de características similares.

ACEPTACIÓN DE CONTRATOS Y REGLAMENTOS: Declaro que conozco y acepto en su integridad el(los) reglamento(s) y contrato(s) que involucran la apertura del(los) producto 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 del sitio web www.bancopichincha.com.co.

DECLARACIÓN DE TITULARIDAD Y VERACIDAD DE LA INFORMACIÓN Y AUTORIZACIÓN: Declaro que toda mi información aportada, es cierta, veraz y corroborable, por lo que autorizo su verificación y me comprometo actualizar esta información, cada vez que así lo requiera el **BANCO PICHINCHA S.A.** o sus aliados, allegando los soportes requeridos. Así mismo, autorizo al **BANCO PICHINCHA S.A.** o sus aliados para terminar cualquier vínculo o relación comercial, que surja en la adquisición o manejo de los productos, si no cumpla con este compromiso o cuando la información suministrada sea errónea, falsa o inexacta. Igualmente me obligo a informar al **BANCO PICHINCHA S.A.** o sus aliados, cualquier cambio en la información relacionada con: (i) los datos de contacto, (ii) el lugar de residencia, y (iii) el lugar de domicilio, a través del formato o los canales definidos por estos últimos dentro de los 10 días siguientes a la fecha en que se produzca el cambio.

TARIFAS: Declaro que he sido debidamente informado por el **BANCO PICHINCHA S.A.**, que las tasas y tarifas de los productos y/o servicios ofrecidos por la Entidad Financiera podrán consultarse en todo momento en el sitio web www.bancopichincha.com.co.

AUTORIZACIÓN PARA EL REPORTE Y CONSULTA DE INFORMACIÓN ANTE CENTRALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA Y OTROS OPERADORES DE INFORMACIÓN O BANCOS DE DATOS (LEY 1266 DE 2008 Y LEY 2157 DE 2021): Autorizo al **BANCO PICHINCHA S.A.**, como Responsable del Tratamiento; sus Encargados del Tratamiento; a quien él les haya transmitido o transferido la información, incluyendo la transferencia a terceros países, aliados, y/o a quien en el futuro ostente sus derechos, para que obtenga toda la información relativa a mis datos personales, datos financieros, datos de contacto, crediticios, comerciales y de servicios registrados ante cualquier banco de datos, así como mi comportamiento crediticio y comercial, el cumplimiento de mis obligaciones, en el sector financiero y real, datos financieros e información relacionada con mi situación laboral e ingresos salariales ante operadores de información crediticia, de seguridad social, administradoras de fondos y cesantías, centrales de riesgo, notarias, Registraduría Nacional del Estado Civil, Contraloría General de la República, Procuraduría General de la Nación, DIAN, Oficinas de Registro, cajas de compensación, proveedores tecnológicos de Nómina y Facturación electrónica, Administradoras de Fondos de Pensiones y de Cesantías y Operadores de Información a través de las cuales se liquidan cesantías, aportes de seguridad social y parafiscales, tales como Aportes en Línea, SOI, SIMPLE, PILA, entre otras; así mismo para que soliciten o verifiquen información sobre mis activos, bienes o derechos en entidades públicas o privadas, o información que se encuentre en buscadores públicos, listas restrictivas, listas vinculantes para Colombia, redes sociales o publicaciones físicas o electrónicas, bien fuere en Colombia o en el exterior. El resultado del análisis para acceder al producto me será informado a través de alguno de los medios de contacto que he suministrado.

De igual manera, autorizo, para que, con fines estadísticos, de control, supervisión y de información, reporte a las Centrales de Información, mis datos de contacto, el desarrollo, novedades, extinción y cumplimiento de las obligaciones contraídas o que llegue a contraer con el **BANCO PICHINCHA S.A.** y/o a quien en el futuro ostente sus derechos.

Estas autorizaciones de reporte y consulta de información tendrán las mismas finalidades legítimas estipuladas para el tratamiento de información personal cuya autorización y detalle se señala a continuación:

AUTORIZACIÓN PARA EL TRATAMIENTO DE LA INFORMACIÓN PERSONAL (LEY 1581 DE 2012): Sin perjuicio del derecho que me asiste a escoger los canales de contacto y habiendo sido debidamente informado sobre los medios de comunicación que serán utilizados por el Banco para el ejercicio de la relación contractual y comercial, autorizo de manera libre, voluntaria, expresa e informada al **BANCO PICHINCHA S.A.** en calidad de Responsable del Tratamiento; a sus Encargados del Tratamiento o a quien el Banco les haya transmitido o transferido la información, incluyendo la transferencia a terceros países, y/o a quien en el futuro ostente sus derechos: 1) a ser contactado utilizando la información suministrada en el presente Formulario para las Finalidades Legítimas previstas en este documento, a través de los siguientes canales: i) Línea telefónica; ii) Correo electrónico; iii) Servicio de Mensajes Cortos (SMS); iv) Dirección de residencia; v) Aplicaciones de mensajería instantánea o formal; vi) Visitas al lugar de domicilio o lugar de trabajo, y/o vii) Redes sociales. 2) A tratar mis datos con las Finalidades legítimas de: i) cumplir las obligaciones contractuales y reglamentarias, la prevención del lavado de activos y financiación del terrorismo, así como para la prestación de los servicios contratados; ii) atender y dar solución a las solicitudes, peticiones, quejas o reclamos formulados al Banco; iii) crear y actualizar los perfiles transaccionales; iv) realizar gestiones de cobranza; v) informar sobre los cambios realizados a los productos y servicios del portafolio del Banco; vi) analizar las tendencias y comportamientos de consumo de los consumidores financieros; vii) para mi vinculación como cliente y/o prospecto, aprobación de operaciones de crédito, apertura y/o uso de los servicios y/o productos ofrecidos por el **BANCO PICHINCHA S.A.**; viii) recibir información sobre campañas, estrategias promocionales, ofertas comerciales y publicidad de productos del Banco y de aliados de éste, sean éstas presentes o futuras; ix) recibir cualquier tipo de información y/o comunicación que el Banco estime necesario y en general, para que se adelanten todos los procesos de relacionamiento (soportados o no en tecnología), para un abordaje y conocimiento integral del cliente de todos mis productos y soluciones contratadas con el **BANCO PICHINCHA S.A.**, entre otros permitidos por la Ley. X) Realizar la validación Biométrica de identidad y características físicas (rostro), cuando se requiera para la apertura de productos digitales y para la prevención de fraude y suplantación de identidad.

En virtud de dicha autorización de tratamiento, el **BANCO PICHINCHA S.A.** podrá solicitar, acceder, obtener, consultar, conservar, custodiar, compartir, recolectar, almacenar, informar, usar, circular, reportar, transferir, transmitir, procesar, divulgar, rectificar, modificar, aclarar, retirar, suprimir y/o actualizar mis datos e información personal, la cual, es suministrada por mí a través de todos los canales de contacto con el Banco, la página web www.bancopichincha.com.co, así como aquella información obtenida en virtud de la presente autorización.

Además de la presente autorización, declaro que como Titular de la información Conozco y Entiendo que: a) tengo derecho a conocer, actualizar, rectificar mis datos personales, solicitar prueba de la autorización otorgada para el tratamiento de la información, informarme sobre el uso que se ha dado a los mismos, revocar la autorización, solicitar la supresión de mis datos cuando sea procedente y acceder en forma gratuita a los mismos. b) Puedo actualizar o modificar mis canales de contacto a través de cualquiera de las oficinas de **BANCO PICHINCHA S.A.**, las cuales puedo consultar en la página web www.bancopichincha.com.co o comunicarme a la Línea de Servicio al Cliente en Bogotá (601) 650 1000 o a Nivel Nacional: 018000 919918. c) No estoy obligado a suministrar y/o autorizar el tratamiento de los datos personales de menores de edad. d) No estoy obligado a suministrar y/o autorizar el tratamiento de datos personales sensibles; sin embargo, autorizo al **BANCO PICHINCHA S.A.** el tratamiento de estos datos, de conformidad con lo establecido en el Artículo 5 y 6 de la Ley 1581 de 2012 y el Artículo 6 del Decreto 1377 de 2013 incluyendo de forma expresa mis datos biométricos y los datos asociados al origen racial o étnico.

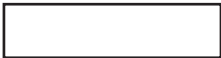
AUTORIZACIÓN PARA COMPARTIR DATOS PERSONALES CON ENTIDADES PERTENECIENTES AL GRUPO ECONÓMICO: Autorizo al **BANCO PICHINCHA S.A.** y/o a cualquier otra Entidad o Unidad de Negocio interna que represente sus derechos, a compartir mi información personal, financiera, crediticia y comercial como Cliente del Banco con cualquiera otra persona o Entidad Vinculada al Grupo Económico al que pertenece y/o llegue

a pertenecer el **BANCO PICHINCHA S.A.** o la Entidad que represente sus derechos, para realizar el mismo tratamiento y con las mismas finalidades mencionadas en el numeral anterior.

Declaro haber leído el contenido de este documento, así como comprenderlo en su alcance e implicación, aceptando los Términos y Condiciones. El documento y mi aceptación tendrán validez marcando la casilla de aceptación en el formulario de solicitud del **BANCO PICHINCHA S.A.** y/o de quien en el futuro represente u ostente sus derechos, así como, sus obligaciones.

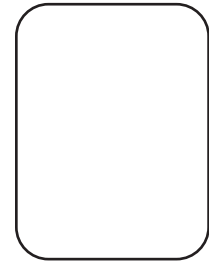
Las definiciones contenidas en la presente autorización que se encuentren en mayúscula tendrán el significado que así se haya determinado en la Política de Protección de Datos Personales del **BANCO PICHINCHA S.A.** la cual podrá ser consultada en la página web www.bancopichincha.com.co.

En señal de conformidad y aceptación de todas y de cada una de las declaraciones antes realizadas y contenidas en el cuerpo de este documento, suscribo el presente documento en la ciudad de _____ a los _____ días del mes _____ del año _____



FIRMA TITULAR/ CLIENTE

No. Identificación Cliente



HUELLA DACTILAR