

Razón Social o Nombre Comercio

Sucursal

1. INFORMACIÓN GENERAL

| | | | |
|--|--|-------------------------|---|
| Fecha de Consulta: DD MM AAAA | Funcionario del Establecimiento: | No. Aprobación: | Aprobado por: |
| Producto: Fenalcheque Posfechado: <input type="checkbox"/> Fenalcheque al día: <input type="checkbox"/> | Cupo Capital de Trabajo: <input type="checkbox"/> Aval Educativo: <input type="checkbox"/> | Valor Solicitado: \$ | No. Cuotas: Bien o Servicio que adquiere: |

2. INFORMACIÓN PERSONAL DEL SOLICITANTE/REPRESENTANTE LEGAL

| | | | | | | | |
|---|--------------------------|--|---------------------|--|-------------------|----------------------|--|
| Nombres: | | Apellidos: | | Tipo de Identificación: CC <input type="checkbox"/> CE <input type="checkbox"/> | | No. Identificación: | |
| Género: F <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> | Dirección de Residencia: | | Barrio: | Ciudad/Departamento: | | Teléfono Residencia: | |
| Celular: | E-Mail: | Ocupación: Empleado: <input type="checkbox"/> Independiente: <input type="checkbox"/> Pensionado: <input type="checkbox"/> Rentista: <input type="checkbox"/> | Ingresos Mensuales: | | Gastos Mensuales: | | |
| *Los siguientes campos aplican únicamente para persona jurídica e independiente | | | | | | | |
| Razón o Denominación Social: | | NIT/ID de Extranjería: | | Dirección: | | Barrio: | |
| Ciudad/Departamento: | | E-mail: | | Teléfono 1: | | Teléfono 2: | |

3. REFERENCIAS

| | | | | |
|--|------------|-------------|------------|----------|
| Referencia familiar del solicitante (aplica solo para persona natural) | | | | |
| Nombres: | Apellidos: | Teléfono 1: | Extensión: | Celular: |
| Referencia personal solicitante (aplica solo para persona natural) | | | | |
| Nombres: | Apellidos: | Teléfono 1: | Extensión: | Celular: |

4. INFORMACIÓN GENERAL Y ECONÓMICA DEL ESTUDIANTE:

| | | | | | |
|-----------------------------------|---------------------|--|--------------------|-------------------------|--|
| Aplica solo para Estudiantes | | | | | |
| Nombres: | Apellidos: | Identificación: NUIP <input type="checkbox"/> TI <input type="checkbox"/> CC <input type="checkbox"/> CE <input type="checkbox"/> | | No. Identificación: | Género: F <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> |
| Dirección de Residencia: | Barrio: | Teléfono: | No.Celular: | E-mail: | |
| Nombre de la Universidad/Colegio: | Tipo de Programa: | Programa: | Semestre a Cursar: | Relación con el Deudor: | |
| Código del estudiante: | Ingresos Mensuales: | Gastos Mensuales: | | | |

AUTORIZACIÓN PARA EL TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES

Autorizo de manera previa, irrevocable, escrita, expresa, clara, concreta, suficiente, voluntaria e informada a REFERENCIA S.A.S, a REFINANCIA S.A.S. y/o al PATRIMONIO AUTÓNOMO FC REFERENCIA – FENALCO BOGOTÁ y/o quien haga sus veces y/o cualquiera de los cesionarios de todos los anteriores, y/o matrices, filiales y/o subsidiarias, y/o terceros encargados para que realicen tratamiento de todos los datos personales y datos biométricos suministrados o aportados por mí por cualquier medio, sean incorporados en sus bases de datos con la finalidad de (i) realizar estudios de crédito, otorgar avales, aprobar descuento o venta de títulos valor otorgados por mí, (ii) consultar y reportar mi información en centrales de riesgo, centrales de información, operadores de información y operadores de seguridad social, (iii) promoción comercial de servicios y/o productos financieros, y que estén en todo caso dentro del objeto social de REFERENCIA S.A.S, a REFINANCIA S.A.S. y/o al PATRIMONIO AUTÓNOMO FC REFERENCIA – FENALCO BOGOTÁ y/o quien haga sus veces y/o cualquiera de los cesionarios de todos los anteriores, y/o matrices, filiales y/o subsidiarias, (iv) adelantar la gestión comercial, de mercadeo, administrativa, financiera (pagos, facturación, contable), operativa y de cobranza que se requiera, (v) tener datos históricos, científicos o estadísticos. Igualmente manifiesto que se me informó, de manera previa, clara y expresa lo siguiente: (i) el tratamiento al cual serán sometidos mis datos personales y la finalidad del mismo; (ii) el carácter facultativo de la respuesta a las preguntas que sean hechas, cuando estas versen sobre datos sensibles (menores de edad, estado de salud); (iii) los derechos que le asisten como Titular; (iv) el derecho que tengo de conocer, acceder, corregir, suprimir, revocar o reclamar por el alcance de esta autorización, o por cualquier supuesta infracción sobre mis datos. Para estos efectos expresamente autorizo a REFERENCIA S.A.S, a REFINANCIA S.A.S. y/o al PATRIMONIO AUTÓNOMO FC REFERENCIA – FENALCO BOGOTÁ y/o quien haga sus veces y/o cualquiera de los cesionarios de todos los anteriores, y/o matrices, filiales y/o subsidiarias para que me envíe información a mi teléfono móvil, fijo, correo electrónico, redes sociales y en los demás medios que yo defina o informe. La política de tratamiento de datos del titular, sus cambios y actualizaciones, así como los cambios sustanciales que se produzcan en ésta se podrán consultar en la página web www.refinancia.co, y www.referencia.co.

DECLARACIÓN DE ORIGEN DE FONDOS Y DE INGRESOS

Declaro que mis ingresos son de origen lícito y provienen de la(s) siguiente (s) fuente(s)_____. Igualmente declaro que mis ingresos en ningún caso involucran actividades ilícitas propias o de terceras personas y en todos los casos son fondos propios, y por lo tanto no he prestado mi nombre para que terceras personas con recursos obtenidos ilícitamente efectúen transacciones comerciales y/o financieras a mi nombre. Manifiesto que no admitiré que terceros efectúen depósitos en mis cuentas financieras con fondos provenientes de las actividades ilícitas contempladas en el código penal colombiano o en cualquier otra norma que lo adicione; ni efectuaré transacciones destinadas a tales actividades o a favor de personas relacionadas con las mismas. Reconozco que el PATRIMONIO AUTÓNOMO FC REFERENCIA- FENALCO BOGOTÁ y/o REFINANCIA S.A.S y/o REFERENCIA S.A.S, ni sus cesionarios, no admitirán ni recibirán el pago de las obligaciones respaldadas por el aval otorgado o por el descuento o por la compra de venta realizada sobre los títulos valores, con fondos provenientes de actividades ilícitas o aparentemente lícitas.

AUTORIZACIÓN PARA CONSULTA Y REPORTE EN CENTRALES DE RIESGO Y/O DE INFORMACIÓN, OPERADORES DE INFORMACIÓN CREDITICIA Y/O DE SEGURIDAD SOCIAL

Autorizo de manera previa, irrevocable, escrita, expresa, concreta, clara, suficiente, voluntaria e informada a REFERENCIA S.A.S, a REFINANCIA S.A.S. y/o al PATRIMONIO AUTÓNOMO FC REFERENCIA - FENALCO BOGOTÁ y/o quien haga sus veces y/o cualquiera de los cesionarios de todos los anteriores, para que toda la información que suministre, que entregue, que se genere actualmente y/o la que se genere en el futuro como consecuencia de las relaciones comerciales y/o contractuales establecidas con el PATRIMONIO AUTÓNOMO FC REFERENCIA - FENALCO BOGOTÁ, y/o con REFERENCIA S.A.S. y/o con REFINANCIA S.A.S, y/o con los Establecimientos Afiliados de FENALCO y/o con los cesionarios de todos los anteriores, y/o con cualquier entidad que descuenta, avale, compre cartera o realice cualquier operación relacionada con títulos valores otorgados por mí, o cualquier información que exista o pueda existir en bases de datos, centrales de riesgo, central de información, operador de información crediticia, operadores de información de seguridad social, entidades del sistema de seguridad social, administradores y fondos de pensiones privados y públicos ya sea de régimen subsidiado o contributivo y cesantías nacionales o extranjeras, referente a mi comportamiento financiero, crediticio, comercial y/o de servicios, origen de fondos, origen de bienes, origen y monto de ingresos, aportes a seguridad social, información referida al nacimiento, ejecución y extinción de obligaciones que directa o indirectamente tengan carácter de dinerarias, independientemente de la naturaleza del contrato que les dé origen, así como la información relativa a las demás actividades propias del sector financiero y/o sector real, información relacionada sobre los estados financieros, en caso de que aplique, sea consultada, administrada, capturada, recolectada, almacenada, reportada, procesada, operada, verificada, transmitida, transferida, usada y/o puesta en circulación o generada directamente por las entidades aquí autorizadas, para las siguientes finalidades, por parte de REFERENCIA S.A.S, a REFINANCIA S.A.S. y/o al PATRIMONIO AUTÓNOMO FC REFERENCIA - FENALCO BOGOTÁ y/o quien haga sus veces y/o cualquiera de los cesionarios de todos los anteriores: (i) como elemento de análisis para establecer y mantener una relación contractual o comercial, cualquiera que sea su naturaleza, (ii) para adelantar una adecuada gestión y evaluación de los riesgos crediticios derivados de una relación contractual o comercial vigente, incluyendo sin limitarse, el otorgamiento de avales, la realización de descuentos o venta de títulos valores, para lo cual la información podrá ser comparada, contrarrestada y/o complementada con la información financiera, comercial, crediticia, de servicios interna y/o proveniente de terceros países; y para la elaboración y circulación a terceros de scores crediticios, herramientas de validación de ingresos, herramientas predictivas de ingresos y herramientas para evitar el fraude, entre otros. (iii) como elemento de análisis para hacer estudios de mercado o investigaciones comerciales o estadísticas, (iv) como herramienta para el ofrecimiento de productos o servicios propios o de terceros a través de cualquier medio o canal, (v) como herramienta para el inicio de cualquier cobro prejudicial o judicial, (vi) como herramienta para la prestación de servicios de originación y/o de administración de cartera, (vii) para que toda la información referida a mi comportamiento crediticio, financiero, comercial y de servicios, origen de fondos, origen de bienes, origen y monto de ingresos, aportes a la seguridad social, y datos de la misma naturaleza sea consultada, administrada, capturada, recolectada, almacenada, reportada, procesada, operada, verificada, transmitida, transferida, usada y/o puesta en circulación ante cualquier central de riesgo, central de información, operador de información crediticia, operador de información de seguridad social, nacional o extranjera. Autorizo a REFERENCIA S.A.S, a REFINANCIA S.A.S. y/o al PATRIMONIO AUTÓNOMO FC REFERENCIA - FENALCO BOGOTÁ y/o quien haga sus veces y/o cualquiera de los cesionarios de todos los anteriores, matrices, filiales y/o subsidiarias, a entregar mi información de forma verbal, escrita o puesta a disposición de terceras personas, a las autoridades administrativas, jurisdiccionales y judiciales que lo requieran, a los órganos de control y demás dependencias de investigación disciplinaria, penal, fiscal o administrativa cuando sea solicitada en desarrollo de una investigación, y/o a otros operadores cuando tengan una finalidad similar a la que tiene el operador que entrega los datos o cualquiera de las finalidades antes mencionadas, y a que éstos directamente o a través de terceros delegados para estos fines, realicen estudio de seguridad y verificación de origen de fondos, en caso de que se requiera. Autorizo a REFERENCIA S.A.S, a REFINANCIA S.A.S. y/o al PATRIMONIO AUTÓNOMO FC REFERENCIA - FENALCO BOGOTÁ y/o quien haga sus veces y/o cualquiera de los cesionarios de todos los anteriores, matrices, filiales y/o subsidiarias, para que el manejo y almacenamiento de los datos suministrados pueda ser realizado por terceros operadores de servicios, de información, de riesgo crediticio o de seguridad social, quienes responderán por los derechos de los titulares y la seguridad de la información, en los términos de la ley de Habeas Data, la cual incorpora la obligación de actualización, rectificación y corrección de datos a cargo directo del respectivo operador, así como la implementación de mecanismos de consulta y reclamo conforme a lo previsto en la misma ley.

AUTORIZACIÓN PARA LA GESTIÓN DE COBRANZA

Autorizo de manera irrevocable, escrita, expresa, clara, concreta, suficiente, voluntaria e informada a REFERENCIA S.A.S, a REFINANCIA S.A.S. y/o al PATRIMONIO AUTÓNOMO FC REFERENCIA - FENALCO BOGOTÁ y/o quien haga sus veces y/o cualquiera de los cesionarios de todos los anteriores, para que en el evento de incumplimiento o constitución en mora de las obligaciones adquiridas y contenidas en los títulos valores otorgados por mí como consecuencia de las operaciones de aval, descuento o compraventa de cartera realiza sobre los mismos y/o financiación de un plan de pagos, se inicie una gestión de cobranza preventiva, prejudicial o judicial, bajo los términos y condiciones mencionados a continuación: (i) Los cobros que se hagan por gastos administrativos de cobranza y/o reintegro de los mismos, son diferentes y adicionales a las sanciones legales que contempla el título valor por el hecho del incumplimiento. (ii) Los gastos administrativos de cobranza y/o reintegro de los mismos se causan en el evento que se adelante algún tipo de actividad de recordación y/o de recuperación de la cartera, que conlleva la utilización de la infraestructura de personal, administrativa, de recursos físicos, de telecomunicaciones y tecnológicos, y corresponderán hasta el veinte por ciento (20%) del valor facial del título valor, del saldo en mora y/o del valor total de la obligación incumplida, y serán asumidos por mí, suma a la que se le adicionarán los intereses moratorios que se causen y las demás sanciones e indemnizaciones autorizadas por la ley y pactados en el momento de la aprobación de la operación. (iii) La gestión de cobranza pre judicial se iniciará una vez se verifique el incumplimiento de la obligación y se realiza mediante comunicación telefónica, SMS, o cualquier otro medio electrónico o correo físico, de acuerdo con la información suministrada por mí para estos fines. (iv) El pago que se haga de las obligaciones objeto de gestión de cobranza se realizará únicamente en las cuentas de recaudo debidamente comunicadas por REFERENCIA S.A.S, a REFINANCIA S.A.S. y/o al PATRIMONIO AUTÓNOMO FC REFERENCIA - FENALCO BOGOTÁ y/o quien haga sus veces y/o cualquiera de los cesionarios de todos los anteriores; no se utiliza servicio personalizado de recaudo, por lo que si se hace el pago en cuentas o por canales diferentes se considerará un pago no válido. (v) Los pagos recibidos se aplicarán de acuerdo con la política vigente, y de acuerdo con la aplicación de pagos contemplados en la misma.

DECLARACIONES FINALES

Bajo la gravedad de juramento certifico que los datos personales suministrados por mí son veraces, completos, exactos, actualizados y comprobables. Por tanto, cualquier error en la información suministrada por mí será de mi única y exclusiva responsabilidad, lo que exonera a REFERENCIA S.A.S, a REFINANCIA S.A.S. y/o al PATRIMONIO AUTÓNOMO FC REFERENCIA - FENALCO BOGOTÁ y/o quien haga sus veces y/o cualquiera de los cesionarios de todos los anteriores, de su responsabilidad ante las autoridades judiciales y/o administrativas por la información aquí consignada; igualmente, en mi calidad de titular de los datos y de la información reconozco y acepto que tengo el deber de efectuar la actualización pertinente en caso de ser necesario a través de los canales previstos para estos fines, cuando se presente algún cambio en los mismos.

Las autorizaciones aquí contenidas se otorgan a REFERENCIA S.A.S. y/o a REFINANCIA S.A.S y/o quien haga sus veces y/o cualquiera de los cesionarios y/o matrices, filiales y/o subsidiarias, y/o terceros, independientemente de cualquier relación de estas con el PATRIMONIO AUTÓNOMO FC REFERENCIA - FENALCO BOGOTÁ.

FIRMA DEL TITULAR DE LA INFORMACIÓN



Huella índice derecho

Firma del Deudor o Titular

Nombres y Apellidos



Huella índice derecho

Firma del Estudiante

Nombres y Apellidos

Doc. de identidad: C.C. C.E. No. _____

Doc. de identidad: C.C. C.E. No. _____

Calidad en la que actúa: Nombre propio: En representación de menor de edad:

En representación de la Sociedad: Nombre de la sociedad: _____

N.I.T: _____ Fecha: _____