

## SOLICITUD DE VINCULACIÓN PERSONA NATURAL Crédito de Vivienda para Residentes en el Exterior

De conformidad con lo previsto en la Ley 1581 de 2012 sobre Protección de Datos Personales, autorizo expresamente a **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** para que realice el tratamiento de mis datos personales aportados a través de esta solicitud. Dicha información, será incorporada a la base de datos de titularidad de **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** Mis datos serán utilizados con la finalidad de llevar a cabo la gestión administrativa y comercial de la presente solicitud a sí como para: (i) la mejora, ofrecimiento y ampliación de los productos y/o servicios de **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.**; (ii) la remisión de información promocional o comercial; y, (iii) la transferencia y/o transmisión de datos personales de los titulares a terceros con quienes **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** tenga o celebre convenios; iv) Cualquier otra gestión que se derive de la eventual relación contractual que se genere entre las partes. Además de los efectos vinculantes con relación a las declaraciones y cláusulas del presente documento, con la firma del presente documento autorizo a **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** también para recoger, almacenar y tratar mis datos biométricos tales como huella y fotografía, con la única finalidad de verificar mi identidad, para toda clase de actos y contratos que ejecute y celebre en desarrollo de mi relación con **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** Manifiesto que autorizo a **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** para que realice el tratamiento de mis datos personales para el cumplimiento de los fines anteriormente mencionados y en tal sentido declaro que conozco que podré ejercer los derechos de acceso, actualización, rectificación, revocatoria y supresión de mis datos personales de conformidad con lo previsto en la citada ley, a través de solicitud dirigida al Departamento de Servicio al Cliente de la entidad, al correo electrónico [servicioalcliente@girosyfinanzas.com](mailto:servicioalcliente@girosyfinanzas.com), teléfono 018000111999.

|               |                              |                          |
|---------------|------------------------------|--------------------------|
| Ciudad: _____ | Fecha: <b>AAAA / MM / DD</b> | Nombre del Asesor: _____ |
|---------------|------------------------------|--------------------------|

### 1. DESCRIPCIÓN DEL INMUEBLE

Compra de Inmueble: Nuevo  Usado  Tipo de Inmueble: Casa  Apartamento  Valor Comercial: \$ \_\_\_\_\_

Ubicación del Inmueble (Ciudad/Dirección): \_\_\_\_\_ Destino del Inmueble: Vivienda  Arriendo

Nombre del Vendedor: \_\_\_\_\_ Dirección y Teléfono del Vendedor: \_\_\_\_\_

¿Inmueble tiene hipoteca?: Si  No  ¿Utiliza el crédito para liberar hipoteca?: Si  No  Hipoteca a favor de: \_\_\_\_\_

### 2. TIPO DE OPERACIÓN: Crédito Leasing Habitacional

Monto solicitado: \$ \_\_\_\_\_ Plazo Solicitado (Años): \_\_\_\_\_ Plazo del Crédito: \_\_\_\_\_

### 3. INFORMACIÓN PERSONAL DEL SOLICITANTE (Residente en el Exterior)

Primer Apellido: \_\_\_\_\_ Segundo Apellido: \_\_\_\_\_ Primer Nombre: \_\_\_\_\_ Segundo Nombre: \_\_\_\_\_

Tipo de Nacionalidad: Nacional  Extranjero  Comunidad Andina  Tipo de Identificación: C.C.  C.E.  T.I.  Otro: \_\_\_\_\_

Nro. ID: \_\_\_\_\_ Fecha de Expedición: **AAAA / MM / DD** Lugar de Nacimiento: \_\_\_\_\_ Fecha de Nacimiento: **AAAA / MM / DD**

Sexo: M  F  Estado Civil: Soltero  Casado  Unión Libre  Separado  Viudo  Nro. de Personas a Cargo: \_\_\_\_\_

Teléfono Residencia: \_\_\_\_\_ Fax: \_\_\_\_\_ Nivel de Estudios: Primaria  Bachiller  Tec/Tecnol.  Profesional  Postgrado

Dirección Residencia: \_\_\_\_\_ Estado: \_\_\_\_\_ Zip Code: \_\_\_\_\_ Ciudad: \_\_\_\_\_

E-mail: \_\_\_\_\_ Celular: \_\_\_\_\_ Valor Mensual Arriendo: \$ \_\_\_\_\_

Dirección para envío de Correspondencia en Colombia: \_\_\_\_\_ Ciudad: \_\_\_\_\_ Teléfono: \_\_\_\_\_

Ocupación/Profesión: \_\_\_\_\_ Tiempo de Residencia en el Exterior (en Años): \_\_\_\_\_ Tipo de Residencia: Familiar  Propia  Arrendada

Tiempo en la Residencia (Meses): \_\_\_\_\_ Nombre del Arrendador: \_\_\_\_\_ Teléfono Arrendador: \_\_\_\_\_

### ACTIVIDAD ECONÓMICA

Empleado:  Nombre de la Empresa: \_\_\_\_\_ Dirección Empresa: \_\_\_\_\_  
 Actividad de la Empresa: \_\_\_\_\_ Teléfono y Fax Empresa: \_\_\_\_\_  
 Cargo de ocupa: \_\_\_\_\_ Tipo de Contrato: \_\_\_\_\_ Horario de Trabajo: \_\_\_\_\_ Antigüedad: \_\_\_\_\_

Independiente:  Actividad: \_\_\_\_\_ Dirección, Teléfono/Fax Negocio: \_\_\_\_\_ Antigüedad: \_\_\_\_\_

Otro:  ¿Cuál?: \_\_\_\_\_ Dirección, Teléfono/Fax Negocio: \_\_\_\_\_ Antigüedad: \_\_\_\_\_

¿Es persona reconocida públicamente o maneja recursos públicos?: Si  No  • ¿Ha sido víctima de hechos violentos en Colombia?: Si  No

### 5. ACTIVOS Y PASIVOS DEL SOLICITANTE (Residente del Exterior) - Los que posea en cualquier parte del Mundo

|                       | Entidad Financiera: | Monto Inicial:       | Plazo (Meses): | Destino: | Saldo Actual: |
|-----------------------|---------------------|----------------------|----------------|----------|---------------|
| Préstamos             | Entidad Financiera: | \$                   |                |          | \$            |
|                       | Entidad Financiera: | \$                   |                |          | \$            |
| Tarjetas de Crédito   | Entidad Financiera: | Cupo:<br>\$          |                |          | \$            |
|                       | Entidad Financiera: | Cupo:<br>\$          |                |          | \$            |
| Otras Deudas          | Entidad Financiera: | Monto Inicial:<br>\$ |                |          | \$            |
| <b>TOTAL PASIVOS:</b> |                     |                      |                |          | <b>\$</b>     |

| 5. ACTIVOS Y PASIVOS DEL SOLICITANTE (Residente del Exterior) - Los que posea en cualquier parte del Mundo |                                 |            |                   |  |             |                        |
|--|---------------------------------|------------|-------------------|--|-------------|------------------------|
| Vehículo   | Marca y Modelo:                 | Placa:     | Tipo de Servicio: | Prenda:<br>Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/>   | A Favor de: | Valor Comercial:<br>\$ |
| Propiedad Raíz   | Tipo (Lote, Casa, Apto., etc.): | Dirección: |                   | Hipoteca:<br>Si <input type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> | A Favor de: | Valor Comercial:<br>\$ |
| Otros  | Descripción:                    |            |                   |  |             | Valor Comercial:<br>\$ |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b>   |                                 |            |                   |  |             | <b>\$</b>              |

| 6. ¿REALIZA TRANSACCIONES EN MONEDA EXTRANJERA? (Residente en el Exterior): No <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> |                    |   |         |                         |         |
|---|--------------------|---|---------|-------------------------|---------|
| En caso afirmativo, diligencia la información, de lo contrario pase al siguiente numeral.   |                    |   |         |                         |         |
| Cuentas o transacciones en moneda extranjera  | Número de Cuenta:  | Entidad Bancaria:   | Ciudad: | País:                   | Moneda: |
| Operaciones Internacionales   | Tipo de Operación: | Giros <input type="checkbox"/> Importación <input type="checkbox"/> Exportación <input type="checkbox"/> Inversiones Internacionales <input type="checkbox"/> Préstamos <input type="checkbox"/><br>Otro <input type="checkbox"/> ¿Cuál?: _____ |         |                         |         |
| Identificación del Producto:  |                    | Tipo de Producto:   |         | Monto Promedio Mensual: |         |

| 7. REFERENCIAS DEL SOLICITANTE (Residente en el Exterior) |   |                      |            |                |           |             |
|---|---|----------------------|------------|----------------|-----------|-------------|
| Personales  | 1 | Nombres y Apellidos: | Dirección: | Empresa/Cargo: | Teléfono: | Ciudad:     |
|   | 2 | Nombres y Apellidos: | Dirección: | Empresa/Cargo: | Teléfono: | Ciudad:     |
| Familiares  | 1 | Nombres y Apellidos: | Dirección: | Teléfono:      | Ciudad:   | Parentesco: |
|   | 2 | Nombres y Apellidos: | Dirección: | Teléfono:      | Ciudad:   | Parentesco: |

| 8. INFORMACIÓN FINANCIERA (Ingresos y Egresos Mensuales expresados en pesos colombianos)  |  |
|---|--|
| <b>INGRESOS (Residente en el Exterior)</b><br>Salarios: \$ _____<br>Arrendamientos: \$ _____<br>Honorarios: \$ _____<br>Ingresos no operacionales: \$ _____<br>Otros (*): \$ _____<br><b>TOTAL INGRESOS: \$</b> | <b>EGRESOS (Residente en el Exterior)</b><br>Gastos Familiares: \$ _____<br>Arriendo: \$ _____<br>Cuotas Créditos: \$ _____<br>Cuota Tarjeta de Crédito: \$ _____<br>Otros: \$ _____<br><b>TOTAL EGRESOS: \$</b> |
| * Detalle Otros Ingresos: _____   |  |

| 9. INFORMACIÓN PERSONAL DEL APODERADO (Residente en Colombia)   |  |
|---|--|
| Nombres y Apellidos del Apoderado: _____  |  |
| Tipo de Identificación: C.C. <input type="checkbox"/> C.E. <input type="checkbox"/> Nro. ID: _____ Lugar de Expedición: _____ Fecha de Expedición: AAAA / MM / DD |  |

| 10. AUTORIZACIONES / DECLARACIONES DEL SOLICITADO Y DEL APODERADO  |
|--|
| <p><b>10.1. CONSULTA Y REPORTE CENTRALES DE RIESGO:</b> Autorizo expresa y ampliamente a <b>GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.</b> a las entidades crediticias con quienes <b>GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.</b> haya firmado convenio de comercialización de créditos, a quien en el futuro ostente la calidad de acreedor para que en forma permanente y en cualquier momento y con fines estadísticos y de información comercial, realice el reporte, divulgación, procesamiento, consulta de información relacionada con mi nivel de endeudamiento y trayectoria comercial, incluyendo el surgimiento, modificación, incumplimiento y extinción de obligaciones contraídas con anterioridad y/o posterioridad a este documento y en especial, a la existencia de deudas vencidas sin cancelar, a la utilización indebida de los servicios financieros, lo cual podrá realizar con la Asociación Bancaria, Datacrédito, Covinoc o cualquier entidad del sector financiero, y con cualquier fuente o central de información legalmente autorizada nacional o extranjera o multilateral que administre o maneje bases de datos bajo premisas iguales o similares a las colombianas, o a cualquier otra Entidad financiera de Colombia o del exterior o de carácter multilateral o de su legítimo tenedor.</p> <p><b>10.2. AUTORIZACIÓN SUMINISTRO DE INFORMACIÓN:</b> Autorizo suministrar información transaccional que solicite cualquier entidad o autoridad de carácter nacional o extranjera, como producto de un acuerdo de cooperación o pacto celebrado por <b>GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.</b> con dichas entidades.</p> <p><b>10.3. DECLARACIÓN DE RENTA:</b> Para efectos de los dispuesto en el Artículo 7, Decreto 2634 de 2012 emanado del Gobierno Nacional, o las normas que lo modifiquen o adicionen, manifiesto a <b>GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.</b> que por el año gravable inmediatamente anterior, Si ____ / No ____ me encuentro obligado a presentar declaración de renta.</p> |

**10.4. DECLARACIÓN DE INFORMACIÓN:** Para los fines previstos en el Artículo 83 de la Constitución Política de Colombia, declaro bajo la gravedad de juramento que los conceptos, cantidades y demás datos consignados en el presente formulario son correctos y son fiel expresión de la verdad. Me obligo a entregar información veraz y verificable.

1. Autorizo a **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** para inhabilitar y dar por terminado unilateralmente el producto o servicio, en el evento de que la información aquí suministrada sea errónea, falsa o inexacta o que no sea posible su confirmación por motivos ajenos a **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.**

2. Autorizo a **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** para que en caso de que esta solicitud sea negada, destruyan todos los documentos que he aportado. **GIROS & FINANZAS C.F. S.A.** se reserva el derecho de aceptar o rechazar la presente solicitud y no dará explicación ni responderá al solicitante en caso de rechazo.

**10.5. ACTUALIZACIÓN DE INFORMACIÓN:** Desde el momento de mi vinculación como cliente de **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** me obligo y me comprometo con actualizar por lo menos una vez al año, cualquier cambio de dirección y/o actividad económica, suministrando los soportes documentales respectivos.

**10.6. DECLARACIÓN ORIGEN DE BIENES Y/O FONDOS:** Obrando en nombre propio de manera voluntaria y dando certeza de que todo lo aquí consignado es cierto, realizo la siguiente declaración de origen de bienes y fondos a **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** con el propósito de que se pueda dar cumplimiento a lo señalado al respecto en la Circular Externa 007 de 1996 expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia, Decreto 663 de 1993, Decreto 2555 de 2010, Ley 90 de 1995 (Estatuto Anticorrupción) y demás normas legales concordantes para la apertura y manejo de productos financieros.

1. Declaro que los recursos que entrego y los bienes que figuran a mi nombre no provienen de ninguna actividad ilícita de las contempladas en el Código Penal Colombiano o en cualquier norma que lo modifique o adicione. Certifico que los recursos que entrego para la operación y los bienes que poseo, provienen de (ej.: Actividad del negocio, oficio o profesión), \_\_\_\_\_.

2. No admitiré que terceros efectúen depósitos a mis cuentas con fondos provenientes de las actividades ilícitas contempladas en el Código Penal Colombiano o en cualquier norma que lo modifique o adicione, ni efectuaré transacciones destinadas a tales actividades o a favor de personas relacionadas con las mismas.

**10.7. CANCELACIÓN DE PRODUCTOS:** Autorizo a **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** para que en cualquier tiempo cancele libremente las cuentas, depósitos o contratos que me vinculen, en desarrollo de su deber de prevención de actividades delictivas, ante la eventual ocurrencia de conductas que ameriten investigaciones por parte de las autoridades correspondientes, y/o en el evento de que la información aquí suministrada sea errónea, falsa o inexacta o que no sea posible su confirmación por motivos ajenos a **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** Autorizo igualmente que en caso de que esta solicitud sea negada, destruyan todos los documentos que he aportado. **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** se reserva el derecho de negarse a prestar el servicio a cualquier persona o rechazar la presente solicitud cuando no se cumplan las condiciones de seguridad establecidas por la compañía.

**10.8. PODER ESPECIAL PARA ABONO A CRÉDITO Y/O ABONO EN CUENTA:** Otorgo poder especial a **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** para que se descuente el valor de las cuotas o saldos de los créditos, de los dineros que en moneda legal correspondan a giros que reciban del exterior a mi nombre o de mi apoderado, una vez confirme vía telefónica con el Contact Center la existencia del correspondiente giro. Adicionalmente, instruyo a **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** para que consigne directamente en mi cuenta de ahorros en esa entidad, los dineros que en moneda legal correspondan a giros que reciban del exterior a mi nombre, una vez confirme vía telefónica con el Contact Center. Por consiguiente **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** queda facultada para efectuar todos los actos y gestiones que considere necesarias o convenientes para el ejercicio del presente poder, tales como: diligenciar y suscribir a mi nombre la declaración de cambio y convertir a moneda legal colombiana, las sumas de dinero producto de los giros a mi nombre, a la tasa de cambio utilizada por mi apoderada para las fechas de las respectivas liquidaciones.

**10.9. DÉBITO AUTOMÁTICO:** Autorizo a **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** para debitar total o parcialmente el valor de las obligaciones a mi cargo, de la cuenta de ahorros a mi nombre o específicamente a la cuenta de ahorros No. \_\_\_\_\_. Así: a) Debitar de mi cuenta de ahorros y/o cualquier saldo que posea a mi favor en los productos de **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.**, el (los) valor(es) de la(s) cuota(s) u otros cargos relacionados con productos y servicios que haya contraído con **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.**, en los vencimientos o fechas correspondientes. b) En caso de no poseer saldo disponible por el valor de la(s) cuota(s) o cargo(s), me(nos) comprometo(mos) a cancelar en cualquier agencia de **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** el(los) valor(es) de la(s) misma(s) más los costos por mora que se generen en la fecha de pago.

**10.10. FINANCIACIÓN Y DESCUENTOS:** Solicito y autorizo a **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** a sumar al valor de financiación del inmueble, el valor correspondiente a los gastos de colocación de créditos por la gestión en el exterior por parte del Originador. Adicionalmente, autorizo descontar del valor total a desembolsar conceptos tales como: gastos de colocación de créditos por la gestión en el exterior y otros gastos que se deriven de la operación, causados antes y/o al momento del desembolso. En consecuencia, autorizo a **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** a girarlos en mi nombre, al beneficiario correspondiente.

**10.11. CERTIFICACIÓN NOTIFICACIÓN PREVIA Y CONDICIONES DE COBRANZA:** Manifiesto y certifico que previamente conocí las condiciones del crédito las cuales incluyen la tasa de interés, el plazo, el valor de las cuotas y el valor del crédito. Conocidas las condiciones, declaro que las acepto. Certifico que fui informado previo al desembolso sobre las condiciones y políticas de la gestión de cobranza (preventiva, administrativa, prejurídica y jurídica), las cuales serán aplicables según el estado de mi obligación. Estas condiciones de cobranza, además de ser informadas directamente por el funcionario encargado de la vinculación, las podré consultar en la página web: [www.girosyfinanzas.com](http://www.girosyfinanzas.com).

**10.12. MEDIO DE PAGO DE LAS CUOTAS DEL CRÉDITO:** Informo que en caso de ser aprobado el crédito, el pago de las cuotas se realizará por el siguiente medio:

- Giros a mi apoderado para que cancele directamente en las Cajas de Giros y Finanzas
- Quick Pay con Giros y Finanzas CF
- Débito de la Cuenta de Ahorros en Giros y Finanzas
- Otro Medio de Pago ¿Cuál? \_\_\_\_\_

No obstante lo anterior, que de no utilizar cualquiera de los medios de pago indicados, es mi deber realizar el pago oportuno de las cuotas del crédito.

**10.13. APERTURA DE CUENTA DE AHORROS:** Con la información de la presente solicitud, mediante poder especial, mi apoderado queda ampliamente facultado para que en mi nombre y representación y bajo mi exclusiva responsabilidad, apertura una cuenta de ahorros para, entre otras cosas, domiciliar el pago de las cuotas periódicas del crédito que me ha otorgado **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.**

**10.14. EXTRACTO DE CUENTA:** Entiendo que **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** podrá generar extractos de cuenta para ser remitidos a la dirección de envío de correspondencia en Colombia o al correo electrónico registrado en la presente Solicitud de Vinculación o la publicación del valor a pagar en la página [www.girosyfinanzas.com](http://www.girosyfinanzas.com) o en cualquier otro medio que dicha entidad establezca. No obstante lo anterior, no exime mi obligación como deudor de realizar el pago oportuno de las cuotas respectivas.

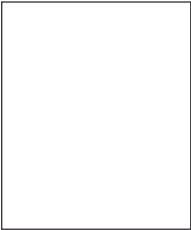
**10.15. AUTORIZACIÓN DE RECEPCIÓN DE INFORMACIÓN:** Autorizo a **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** para: El envío de correspondencia, estados de cuenta, extractos, avisos de cobro, mensajes y demás información que **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** estime conveniente, a través de mensajes de datos, vía celular o mediante la página web de **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** y cualquier otro medio de comunicación.

**10.2. AUTORIZACIÓN SUMINISTRO DE INFORMACIÓN:** Autorizo suministrar información transaccional que solicite cualquier entidad o autoridad de carácter nacional o extranjera, como producto de un acuerdo de cooperación o pacto celebrado por **Giros y Finanzas C.F. S.A.** con dichas entidades.

**10.16. CLAUSULA FATCA:** Autorizo expresamente a **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** en cumplimiento de la ley de Estados Unidos denominada como Foreign Account Tx Compliance Act - FATCA ,para que en el evento de ser Cliente con nacionalidad norteamericana o la adquiera en el futuro, o ser cliente con residencia norteamericana o adquiera la residencia en el futuro, para que suministre Información al gobierno norteamericano sobre los movimientos financieros de mis cuentas, cuando éstos sean solicitados conforme a lo regulado por Ley o convenio, en cumplimiento a la Ley.

\_\_\_\_\_

Firma del Solicitante (Residente en el Exterior)



Huella Dactilar  
(Índice Derecho)

**ESPACIO EXCLUSIVO PARA GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.**

**11. ENTREVISTA Y CONOCIMIENTO DEL CLIENTE (Apoderado cuando es Codeudor)**

Certifico que se ha realizado el procedimiento que establece **GIROS Y FINANZAS C.F. S.A.** para el conocimiento del cliente, lo cual implica que se ha efectuado la entrevista presencial, la confirmación de datos y referencias, así como la consulta en las listas de cumplimiento.

Resultado de la entrevista/ Concepto/ Recomendaciones:

.....

.....

.....

.....

.....

|                       |       |        |
|-----------------------|-------|--------|
| Fecha:                | Hora: | Lugar: |
| Nombres del Empleado: |       | Cargo: |

\_\_\_\_\_

Firma del responsable