

DILIGENCIAR EL FORMATO EN TINTA NEGRA Y LETRA IMPRENTA, SIN TACHONES NI ENMENDADURAS. LOS ESPACIOS QUE NO APLIQUEN REGISTRAR N/A O ANULARLOS

Fecha de diligenciamiento    Oficina \_\_\_\_\_ Ciudad \_\_\_\_\_ Vinculación  Actualización de datos

### 1. DATOS PERSONALES

Primer nombre		Segundo nombre		Primer apellido		Segundo apellido	
Tipo de documento de identificación		N° de identificación		Lugar de Expedición			
<input type="checkbox"/> C.C. <input type="checkbox"/> C.E. <input type="checkbox"/> Pasaporte <input type="checkbox"/> PPT <input type="checkbox"/> T.I. <input type="checkbox"/> NUIP <input type="checkbox"/> Carné Diplomático							
Fecha de expedición		País/Ciudad/Departamento de Nacimiento		Fecha de nacimiento		Género	
<input type="text" value="DD"/> <input type="text" value="MM"/> <input type="text" value="AAAA"/>				<input type="text" value="DD"/> <input type="text" value="MM"/> <input type="text" value="AAAA"/>		Femenino <input type="checkbox"/> Masculino <input type="checkbox"/>	
Nacionalidad		Extranjero residente		Correo electrónico			
<input type="checkbox"/> Colombiano <input type="checkbox"/> Otra <input type="checkbox"/> Estadounidense ¿Cuál(es)? _____		<input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No					
Ciudad		Municipio		Departamento		País	
Dirección de residencia						Celular Personal	
Estado civil <input type="checkbox"/> Casado <input type="checkbox"/> Soltero <input type="checkbox"/> Unión libre <input type="checkbox"/> Divorciado <input type="checkbox"/> Viudo							
Grupo étnico <input type="checkbox"/> Indígena <input type="checkbox"/> Raíz del archipiélago de San Andrés, providencia y Santa catalina <input type="checkbox"/> Palenquero(a) de San Basilio <input type="checkbox"/> Negro(a), Mulato(a), Afrocolombiano(a), Afrodescendiente <input type="checkbox"/> Ningún grupo étnico <input type="checkbox"/> Sin información <input type="checkbox"/> No aplica							
¿Dónde desea recibir correspondencia y/o consultar los extractos de su producto?						<input type="checkbox"/> Oficina del Banco <input type="checkbox"/> Correo Electrónico	
El cliente autoriza a Bancien S.A. a enviar sin costo, respuesta a sus solicitudes, reporte anual de costos totales, información de seguridad, de servicios e información comercial de productos, al celular y/o correo electrónico registrado en este formulario, u otros registrados en la apertura de cualquier producto con la Entidad. <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No							

### 2. ACTIVIDAD ECONÓMICA

Ocupación/ Oficio		Desempleado sin ingresos		¿Cuál? _____			
<input type="checkbox"/> Empleado <input type="checkbox"/> Ama de casa <input type="checkbox"/> Estudiante <input type="checkbox"/> Profesional independiente <input type="checkbox"/> Independiente <input type="checkbox"/> Pensionado <input type="checkbox"/> Rentista de Capital <input type="checkbox"/> Desempleado con ingresos <input type="checkbox"/> Otro							
Si su ocupación es independiente, o rentista de capital, por favor diligencie la siguiente información:							
Sector actividad económica		¿Cuál? _____		Código CIU _____			
<input type="checkbox"/> Bancos <input type="checkbox"/> Cafeteras <input type="checkbox"/> Comercial <input type="checkbox"/> Servicios financieros <input type="checkbox"/> Ganadería <input type="checkbox"/> Otra <input type="checkbox"/> Industrial <input type="checkbox"/> Agroindustrias <input type="checkbox"/> Minería <input type="checkbox"/> Manufactura <input type="checkbox"/> Pesquera							

### 3. INFORMACIÓN TRIBUTARIA

¿Gran contribuyente?		¿Declara renta?		¿Declara ICA?		IVA		Régimen		Retención de la fuente	
<input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No		<input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No		<input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No		<input type="checkbox"/> Obligado a llevar contabilidad <input type="checkbox"/> No obligado a llevar contabilidad		<input type="checkbox"/> simple		<input type="checkbox"/> Exento <input type="checkbox"/> Gravado <input type="checkbox"/> Autorretenedor	
¿Está obligado a tributar como residente o ciudadano en los Estados Unidos u otros países diferentes a Colombia?		<input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No		Nombre del país _____		TIN*/No.Id Tributario _____		Nombre del país _____		TIN*/No.Id Tributario _____	
				Nombre del país _____		TIN*/No.Id Tributario _____				Nombre del país _____	

### 4. DATOS DEL CÓNYUGUE

Primer nombre		Segundo nombre		Primer apellido		Segundo apellido	
Tipo de documento de identificación		No. de Identificación		Teléfono/Celular			
<input type="checkbox"/> C.C. <input type="checkbox"/> CE <input type="checkbox"/> Pasaporte <input type="checkbox"/> PPT <input type="checkbox"/> T.I. <input type="checkbox"/> NUIP <input type="checkbox"/> Cané Diplomático							

### 5. INFORMACIÓN PEP

¿Funcionario público?		¿Es usted un (PEP) - Persona Expuesta Públicamente de acuerdo con el (Decreto 830/2021)?		¿Administra recursos públicos?		¿Es directivo o representante legal de alguna organización internacional?			
<input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No		<input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No		<input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No		<input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No			
Si respondió afirmativamente a la pregunta - Persona Expuesta Políticamente de acuerdo con el (Decreto 830/2021)*, usted es considerado PEP**. Indique los siguientes datos de su cónyuge o compañero permanente y sus familiares de primer grado de consanguinidad, segundo de afinidad y primero civil***:									
Tipo de identificación		Número de identificación		Nombre completo		Nacionalidad		Tipo de relación	
¿Tiene algún vínculo con un PEP? (Padres, hijos, cónyuge, abuelos, hermanos, suegros, cuñados, sobrinos) <input type="checkbox"/> Si <input type="checkbox"/> No En caso de ser afirmativo favor diligenciar la información adicional:									
Nombres y apellidos		Tipo de identificación		Número de identificación		Parentesco			

### 6. INFORMACIÓN LABORAL

Nombre y sigla del empleador o de la empresa		Fecha de ingreso o inicio labor		Cargo actual			
		<input type="text" value="DD"/> <input type="text" value="MM"/> <input type="text" value="AAAA"/>					
Tipo de contrato		Dirección de la empresa					
Ciudad		Municipio		Departamento		Teléfono	

Apreciado Cliente: En cumplimiento a lo estipulado por la Superintendencia Financiera de Colombia y en nuestros Reglamentos de productos, agradecemos la actualización de la información contenida en este formato mínimo una vez al año. Puede realizar este proceso a través la Oficina de su preferencia o a través de nuestras Líneas de Atención al Cliente.

Notas Aclaratorias:  
 \*TIN: Taxpayer Identification Number (Número de Identificación Tributaria)  
 \*\* Personas Expuestas Políticamente: Servidores públicos de cualquier sistema de nomenclatura y clasificación de empleos de la administración pública nacional y territorial, cuando tengan asignadas o delegadas funciones de: expedición de normas o regulaciones, dirección general, formulación de políticas institucionales y adopción de planes, programas y proyectos, manejo directo de bienes, dineros o valores del Estado, administración de justicia o facultades administrativo sancionatorias, y los particulares que tengan a su cargo la dirección o manejo de recursos en los movimientos o partidos políticos. Personas Expuestas Políticamente Extranjeras: También se considerarán como Personas Expuestas Políticamente (PEP) aquellas personas que desempeñen funciones prominentes en otro país, las cuales se denominarán Personas Expuestas Políticamente Extranjeras.  
 PEP de organizaciones internacionales: Son aquellas personas que ejercen funciones directivas en una organización internacional.  
 \*\*\*Reglas para determinar el parentesco: Primer grado de consanguinidad: línea directa padre y madre, hijos. Segundo grado de consanguinidad: línea directa abuelos, nietos, hermanos. Primer grado de afinidad: Padres del cónyuge, hijos aun cuando no sean hijos naturales, los hijos propios de su cónyuge que no sean suyos, para los casos de adopción, legalmente ejecutada, se establecerá un parentesco de orden civil. Segundo grado de afinidad: Abuelos del cónyuge, nietos cónyuge, hermanos del cónyuge Primer Civil: Hijos adoptivos y padres adoptantes.  
 Todos los campos de este formato son de carácter obligatorio, si no cuenta con algún dato, por favor diligenciar "No Aplica" en el campo respectivo según sea el caso. Los productos financieros Cuenta Corriente, Cuenta de Ahorros y CDT, están cubiertos por el Seguro de depósitos Fogafin con una cobertura de \$50.000.000 COP por cada producto



VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA BANCIENT S.A. Establecimiento Bancario

FO-GCO-VPP-001 Versión: 5 Fecha de Actualización: 30/08/2023

**7. INFORMACIÓN FINANCIERA**

Ingresos mensuales	\$	Total Egresos Mensuales	\$
Otros Ingresos Mensuales (Diferentes a su actividad económica principal)	\$	Total Activos	\$
Total Ingresos Mensuales (Ingresos Mensuales + Otros Ingresos)	\$	Total Pasivos	\$
Detalle otros Ingresos Mensuales que percibe:		Total Patrimonio	\$

**8. REFERENCIAS**

8.1 REFERENCIAS PERSONALES				
Nombre completo	Celular	Parentesco	Dirección	Ciudad

8.2 REFERENCIAS FAMILIARES				
Nombre completo	Celular	Parentesco	Dirección	Ciudad

**9. OPERACIONES INTERNACIONALES**

¿Realiza operaciones en moneda extranjera?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	¿Posee productos en moneda extranjera?	<input type="checkbox"/> Sí <input type="checkbox"/> No	Tipo de operación	Importación <input type="checkbox"/> Exportación <input type="checkbox"/>	Inversión <input type="checkbox"/>	Pago de servicios <input type="checkbox"/>	Préstamos en M.E. <input type="checkbox"/>	Otra ¿Cuál? <input type="checkbox"/>	Giros y remesas <input type="checkbox"/>
--	---	--	---	-------------------	---	------------------------------------	--	--	--------------------------------------	--

**9.1 DESCRIPCIÓN DE LOS PRODUCTOS EN MONEDA EXTRANJERA**

Tipo de Producto	Nombre de la Entidad	No. De Producto	Monto	Moneda	País	Ciudad

**11. DECLARACIONES Y AUTORIZACIONES**

**11.1 DECLARACIÓN DE ORIGEN DE FONDOS E INFORMACIÓN**

El cliente declara que los recursos que girará o entregará en desarrollo del presente contrato no provienen ni provendrán de actividad ilícita de las contempladas en el Código Penal Colombiano, y que provienen de la siguiente actividad: \_\_\_\_\_

Así mismo, declara que la información suministrada en esta solicitud es real y verificable y asume plena responsabilidad por la información errónea, falsa o inexacta que hubiere proporcionado en este documento o durante la vigencia de la relación, información que se compromete a actualizar al menos una vez al año y cuando sea relevante para el desarrollo del contrato.

El país origen de bienes y/o fondos es \_\_\_\_\_ y la ciudad origen de bienes y/o fondos es \_\_\_\_\_

**11.2 AUTORIZACIÓN PARA EL REPORTE Y CONSULTA ANTE LOS OPERADORES DE BANCO DE DATOS DE INFORMACIÓN FINANCIERA Y EL TRATAMIENTO DE LA INFORMACIÓN PERSONAL**

Con el propósito de que BANCIENT S.A. (En adelante BANCIENT S.A., la Entidad o el Banco) pueda evaluar mi petición de vinculación como cliente, realizar los procesos de solicitud y aprobación de créditos, dar trámite a la solicitud de otros productos o servicios financieros y efectuar la evaluación integral de riesgos, así como conocer mi comportamiento financiero, crediticio y comercial y mantener actualizada mi información ante los operadores de bancos de datos, AUTORIZO a BANCIENT S.A. para que: I. Obtenga toda la información y referencias relativas a mi persona, a mi comportamiento crediticio y comercial, mis hábitos de pago, el manejo de mis productos financieros y/o de servicios contratados tanto en el sector financiero, como en el sector real y, en general, el cumplimiento dado a mis obligaciones; II. Inspeccione y corrobore en cualquier tiempo que la información que he suministrado para la vinculación o contratación de los productos o servicios financieros es veraz, completa, exacta y actualizada; III. Consulte y procese, en cualquier tiempo, ante los operadores de bancos de datos, centrales de riesgo, burós y cualquier otra entidad de características similares que en el futuro se establezca para scoring de crédito, toda la información relevante para conocer mi desempeño como deudor, mi endeudamiento, mi capacidad de pago, así como la información comercial disponible sobre el cumplimiento dado a los compromisos adquiridos y, en general, aquella que sea necesaria para valorar el riesgo presente o futuro de concederme un crédito y/o cualquier otro servicio financiero; IV. Consulte la información contenida en mi historia laboral, dentro de la cual se encuentra: a) vínculos laborales vigentes y no vigentes; b) índice base de cotización (IBC); c) datos de contacto; d) información de empleadores; e) situación pensional; f) fechas de nacimiento, afiliaciones, traslados y, f) demás información relacionada con mi situación laboral y de empleadores que se encuentre contenida en el RAIS (Régimen de Ahorro Individual con Solidaridad) administrado por la Asociación Colombiana de Administradoras de Fondos de Pensiones y de Cesantías (Asofondos), Operadores de Información del PILA, Mareigua Ltda., Aportes en línea S.A., y demás operadores de información de seguridad social autorizados por el Ministerio de Salud y Protección Social. V. Reporte a los operadores de bancos de datos, centrales de riesgo, burós y cualquier otra entidad de características similares que en el futuro se establezca para scoring de crédito, el cumplimiento oportuno e incumplimiento de mis obligaciones crediticias, deberes de contenido patrimonial, de forma tal que estas presenten una información veraz, pertinente, completa, actualizada y exacta de mi desempeño como deudor. En ese sentido, BANCIENT S.A. podrá incluir mi(s) nombre(s), apellido(s), tipo y número de mi documento de identificación, y demás información que se haga necesaria, en los archivos de deudores y obligados que llevan estas entidades, reportando el comportamiento positivo o negativo que se presente en la atención de las obligaciones a mi cargo. La autorización de reporte aquí establecida se hace extensiva a cualquier persona natural o jurídica que en el futuro llegue a ostentar la calidad de acreedor en relación con la(s) obligación(es) contraída(s) con BANCIENT S.A.; VI. Conserve con las debidas actualizaciones los datos e información suministrada durante el lapso requerido por las disposiciones legales aplicables a los establecimientos bancarios; VII. Entregue o comparta los datos e información con personas jurídicas que administren bases de datos para efectos de prevención y control de fraudes y selección de riesgos; VIII. Reporte a las autoridades públicas, tributarias, aduaneras o judiciales, la información que requieran en el desarrollo de sus funciones; IX. Destruya los documentos aportados como soporte de las solicitudes de producto o vinculación, dejando al efecto constancia de la destrucción. Entiendo que el resultado del análisis para mi vinculación como cliente o el acceso al producto y la información que se emita en desarrollo de la relación comercial (tales como extractos, campañas, información de interés) me será informado a través de alguno de los medios de contacto que he suministrado, bien sea directamente por el Banco o por intermedio de alguno de sus proveedores, contratistas o aliados que presten soporte a la Entidad en dicho proceso como, por ejemplo, ASIFICREDITO o cualquier otra entidad de similares características. Reconozco y acepto que BANCIENT S.A. no es responsable de los períodos de permanencia de la información en los operadores de bancos de datos, centrales de riesgo o burós de crédito toda vez que su obligación corresponde a la debida actualización de los reportes efectuados en los términos establecidos por las disposiciones aplicables. En línea con lo anterior, AUTORIZO a BANCIENT S.A. para que remita vía correo electrónico y/o físico, o a través de medios electrónicos como SMS, WhatsApp, Telegram y demás aplicaciones de mensajería instantánea que puedan llegar a utilizarse en el futuro, según lo estime pertinente la Entidad, a la(s) dirección(direcciones) y/o número(s) telefónico(s) suministrados por mí y que se encuentran en los registros de la Entidad, la notificación previa de que trata el artículo 12 de la Ley 1266 de 2008 y/o cualquier otra norma que lo modifique o adicione y demás información que se estime necesaria. De igual manera, de forma libre, voluntaria y expresa doy mi consentimiento para que BANCIENT S.A. lleve a cabo el tratamiento de mi información y datos personales, quedando el Banco autorizado para: i. Recolectar, almacenar, depurar, usar, analizar, circular, actualizar, transferir, transmitir, suprimir y/o actualizar mis datos, incluidos los biométricos, pudiendo el Banco cruzar los datos personales con información propia o de terceros. El Banco podrá dar tratamiento, entre otros, a mis datos de contacto, incluyendo direcciones, teléfonos y correos electrónicos, datos de escolaridad, información financiera y sociodemográfica y demás datos e información que sean conocidos por la Entidad con o por ocasión de mi solicitud de vinculación como cliente o, por la prestación de productos o servicios financieros; ii. Incluir mi información en bases de datos para estudios estadísticos, procesos de facturación, procesos de cobranza judicial y extrajudicial y análisis de mercado; iii. Capturar y registrar mi información y datos biométricos como mecanismo de identificación o autenticación, o para el desarrollo de los procesos de vigilancia y monitoreo en cumplimiento de requisitos de seguridad bancaria; iv. Grabar las llamadas telefónicas, guardar las comunicaciones y, en general, dejar constancia de los mensajes de voz que se intercambien en desarrollo de la prestación de los servicios financieros o asociados o conexos con éstos; v. Usar mis datos personales y de contacto, incluidos los biométricos, para la realización de encuestas de evaluación

Todos los campos de este formato son de carácter obligatorio, si no cuenta con algún dato, por favor diligenciar "No Aplica" en el campo respectivo según sea el caso. Los productos financieros Cuenta Corriente, Cuenta de Ahorros y CDT, están cubiertos por el Seguro de depósitos Fogafin con una cobertura de \$50.000.000 COP por cada producto



de calidad de los productos y servicios, así como el envío de comunicaciones y mensajes relativos a mis productos, información promocional y comercial a través de medios físicos o electrónicos como, por ejemplo, SMS, WhatsApp, Telegram y demás aplicaciones de mensajería instantánea que puedan llegar a utilizarse en el futuro para este propósito. Entiendo que el tratamiento de mis datos e información personal, autorizado por el presente documento, tiene por finalidad el cumplimiento de las obligaciones contractuales y reglamentarias, así como la prestación de los servicios contratados y el ofrecimiento de nuevos productos, lo que incluye, entre otros: a. La atención y solución de las PQR's; b. La creación y actualización de los perfiles transaccionales; c. La realización de gestiones comerciales; d. El ofrecimiento de productos o servicios; e. La realización de labores para que se avalen, afiancen o garanticen las operaciones de crédito; f. La realización de labores para la vinculación al Banco; g. La realización de gestiones de cobranza y recuperación de cartera; h. El envío de información sobre cambios realizados a los productos y servicios del portafolio, campañas y estrategias promocionales y de mercadeo tanto del Banco, como de sus aliados; i. El análisis de las tendencias y comportamientos de consumo; j. La atención de requerimientos por parte de las autoridades administrativas, de investigación o judiciales competentes y, k. La gestión de los procesos de relacionamiento con el cliente soportados o no en tecnología, para un abordaje integral, entre otros permitidos por la Ley. Conforme con lo anterior, DECLARO y AUTORIZO que mis datos e información personal podrán ser sujetos de tratamiento por BANCIENT S.A., sus Encargados o Personas Responsables a quienes éste les haya transmitido o transferido la información como, por ejemplo, aliados de negocio, entidades especializadas en gestión de cobro, proveedores, contratistas, compañías aseguradoras, intermediarios de seguros, entidades que avalen o afiancen las obligaciones o las garanticen de cualquier otra manera, la revisoría fiscal, la defensoría del consumidor financiero, entidades públicas y/o privadas de cualquier naturaleza con las que se tengan convenios de Libranza y/u otro tipo de alianzas comerciales. Todo lo cual, de conformidad con las disposiciones legales aplicables en materia de protección y tratamiento de datos personales. La información relativa a los terceros con quienes el Banco mantiene relaciones comerciales, alianzas de negocios y/o apoyan o complementan los servicios ofrecidos por la Entidad, podrán ser consultados en la página web de la Entidad [www.bancien.com.co](http://www.bancien.com.co). Adicionalmente, conozco, entiendo y declaro que me fue informado por BANCIENT S.A. que las respuestas a las preguntas de datos que se clasifican como sensibles son facultativas y no estoy obligado a autorizar su tratamiento, y que como titular de la información personal, tengo derecho a conocer, actualizar, rectificar, revocar la autorización, solicitar prueba de la autorización, información sobre el uso dado a mis datos y la supresión de éstos, derechos que podré ejercer a través de los canales indicados al final de este documento para la formulación de solicitudes y el ejercicio de derechos. Así mismo, conozco y entiendo que me asiste la facultad de acudir ante la Superintendencia de Industria y Comercio en ejercicio de mis derechos como titular de los datos, si así lo estimo necesario. Así mismo, reconozco y acepto expresamente que en virtud de la presente autorización el responsable del tratamiento de mi información personal es BANCIENT S.A., por lo tanto, el tratamiento de mis datos personales será efectuado de conformidad con los términos y condiciones señalados en la Política de Tratamiento de Información de BANCIENT S.A. disponible para consulta en la página web [www.ban100.com.co](http://www.ban100.com.co), todo lo cual, atendiendo las disposiciones contenidas en las Leyes 1266 de 2008 y 1581 de 2012, sus decretos reglamentarios y demás normas que lo modifiquen o adicione. La presente autorización se extiende a quien represente los intereses de BANCIENT S.A. y a quien la Entidad ceda sus derechos, obligaciones o su posición contractual a cualquier título, en relación con los productos o servicios de los que soy titular. Finalmente, DECLARO que los datos e información que he suministrado son exactos, verídicos y se pueden corroborar; la información es de mi titularidad y concuerda con la realidad y asumo plena responsabilidad por la veracidad de la misma; cualquier inexactitud podrá acarrear su rechazo o la no aprobación de la vinculación. Reconozco y acepto que en el evento que la información por mí suministrada no sea de mi propiedad, induzca a una falsedad personal o sea violatoria del bien jurídico tutelado denominado "de la protección de la información y de los datos" podré incurrir en tipos penales sancionables por la Ley Penal Colombiana. Para la formulación de solicitudes y el ejercicio de los derechos en relación con el tratamiento de datos personales, BANCIENT S.A. tiene establecidos los siguientes canales: Bogotá D.C. (601) 4823382 – Cali (602) 4850018 – Medellín (604) 6040162 – Barranquilla (605) 3091723 – Cartagena (605) 6930194 – Bucaramanga (607) 6972262 – Villavicencio (608) 6784090, el resto del país Línea Nacional 018000423814.

**12. ESPACIO PARA FIRMA Y HUELLA**

<p>En constancia de haber leído, entendido y aceptado lo anterior, firmo el presente formulario</p>	<p>_____</p> <p>Firma</p> <p>No de Identificación _____</p>	<p>_____</p> <p>Huella Índice Derecho</p>
---	---	---

**13. ESPACIO EXCLUSIVO DE FUNCIONARIOS O REPRESENTANTES DE BANCIENT S.A**

En mi calidad de funcionario o representante de BANCIENT S.A. solicitante diligenció en mi presencia la solicitud y todos los anexos, que le tomé la huella dactilar y verifiqué la veracidad de los documentos que se adjuntan a la presente solicitud. Reconozco que soy responsable del diligenciamiento de la información que ha sido consignada libremente por el Cliente en el presente formulario.

Nombre del Asesor	No de Identificación	Fecha de diligenciamiento	Hora	Lugar			
		<table border="1" style="display: inline-table;"> <tr> <td style="width: 20px;">DD</td> <td style="width: 20px;">MM</td> <td style="width: 20px;">AAAA</td> </tr> </table>	DD	MM	AAAA		
DD	MM	AAAA					