

Solicitud Persona Natural

LO hacemos posible



Leasing de Occidente

SOLICITUD

Ciudad y fecha _____

ACTIVOS SOLICITADOS

Monto: \$ _____ Plazo _____ Meses Opción de compra _____ %

- Maquinaria y equipo Vehículo Equipo cómputo
 Inmueble Otro Cuál? _____

INFORMACIÓN DEL INMUEBLE A FINANCIAR

Tipo de inmueble Casa Apartamento Bodega
 Oficina Local comercial Otro Cual? _____
 Estado del inmueble Nuevo Usado En construcción
 Dirección del inmueble _____ Barrio _____
 Ciudad _____ No. garajes _____
 Antigüedad del inmueble _____ Años Estrato _____ Área (M²) _____

VALOR

Opción de adquisición

Valor del inmueble \$ _____
 Canon extra (prepago) \$ _____
 Valor a financiar \$ _____
 Plazo _____ años

1%
 5%
 10%
 20%

INFORMACIÓN DEL CONSTRUCTOR (solo para tipo de inmuebles en construcción)

Nombre del constructor _____ NIT _____
 Dirección _____ Teléfono _____ Ciudad _____

GARANTÍAS

Firma personal

Firmas codeudoras de:

Nombre y apellidos _____ C.C./NIT _____
 Nombre y apellidos _____ C.C./NIT _____
 Nombre y apellidos _____ C.C./NIT _____

OTRAS GARANTÍAS

DESCRIPCIÓN

- Hipoteca _____
 Fiducia _____
 Prenda _____
 Otra Cuál? _____

Si su solicitud es de vivienda (Leasing o Leaseback habitacional) diligencia la siguiente información:

MODALIDAD Destinado a vivienda familiar Destinado a vivienda No familiar
 Leaseback Destino recursos _____

Sistema de amortización

Otro:

UVR **PESOS** **DTF**
 Cuota creciente Cuota en pesos Cuota variable sobre DTF
 Cuota constante

INFORMACIÓN BÁSICA SOLICITANTE

Nombre (s) _____ Primer apellido _____ Segundo apellido _____
Tipo de identificación C.C. NIT C.E. No. de identificación _____ Nacionalidad _____
Sexo M F
Ciudad de nacimiento _____ Fecha de nacimiento Día Mes Año
Estado civil: Soltero Casado Unión libre Separado Viudo Otro Cuál? _____
Nivel educativo Primaria Secundaria Tecnólogo Profesional Postgrado Otro Cuál? _____
No. de personas a cargo _____ Vivienda Propia Arrendada Familiar

RESIDENCIA ACTUAL

Dirección residencia _____ Ciudad _____ Teléfono _____
Fax _____ Celular _____ Correo electrónico _____

INFORMACIÓN LABORAL

Empleado Independiente

EMPLEADO

Nombre de la entidad _____ Teléfono _____ Ext. _____
Actividad económica entidad _____
Cargo _____ Contrato Fijo Indefinido Prestación de servicios Obra o labor
Fecha de ingreso Día Mes Año
Si lleva menos de un año en el cargo actual especifique lo siguiente:

Nombre empresa anterior _____ Actividad empresa anterior _____
Antigüedad en el cargo desempeñado _____ meses Teléfono: _____ Nombre del contacto _____

INDEPENDIENTE

Ocupación _____
Dirección oficina _____ Ciudad _____ Teléfono _____ Ext. _____

INFORMACIÓN FINANCIERA

INGRESOS MENSUALES

Sueldo básico/Ingreso \$ _____
Honorarios \$ _____
Arrendamientos \$ _____
Financieros \$ _____
Otros ingresos \$ _____
Total ingresos \$ _____

Descripción otros ingresos

TOTAL ACTIVOS \$ _____

EGRESOS MENSUALES

Cuota hipotecaria \$ _____
Cuota vehículo \$ _____
Tarjeta crédito \$ _____
Cuota otros préstamos \$ _____
Gastos familiares \$ _____
Otros egresos \$ _____
Total egresos \$ _____

Descripción otros egresos

TOTAL PASIVOS \$ _____

FINCA RAÍZ

Tipo de inmueble	Dirección	Ciudad	Área (m ²)	Valor comercial	Hipotecado a	Saldo hipoteca	Cuota mes

VEHÍCULOS

Clase de vehículo	Marca	Modelo	Placa	Valor comercial	Pignorado a	Cuota mes	Saldo

Descripción otros activos _____ Valor Otros Activos \$ _____

Posee bienes en fiducia SI NO

Descripción del activo	Valor

REFERENCIAS BANCARIAS

Entidad	Oficina	No. cuenta	Antigüedad cuenta

REFERENCIAS COMERCIALES

Nombre o razón social	Teléfono	Monto del crédito	Antigüedad de la relación

REFERENCIAS PERSONALES

Nombre y apellidos	Dirección	Teléfono	Ciudad

OPERACIONES INTERNACIONALES

Realiza negocios internacionales? Sí No

Clasificación negocios internacionales

Importaciones Exportaciones Inversiones Préstamos moneda extranjera Pagos de servicios Otros

Cuentas corrientes en moneda extranjera

No. cuenta	Banco	Ciudad	País	Moneda

INFORMACIÓN REQUERIDA POR LA SUPERINTENDENCIA FINANCIERA

Maneja recursos del estado? Sí No

Posee algún grado de poder público? Sí No

Goza de reconocimiento público? Sí No

DOCUMENTOS ANEXOS PARA DEUDOR Y CODEUDOR

DOCUMENTACIÓN REQUERIDA	TIPO DE CLIENTE	EMPLEADO	INDEPENDIENTE	PERSONA NATURAL CON ESTABLECIMIENTO DE COMERCIO
1. Fotocopia documento de identidad.		X	X	X
2. Certificado cámara de comercio, con fecha de expedición No mayor a 90 días.				X
3. Certificación laboral en original (especificando antigüedad, cargo, sueldo y tipo de contrato), con fecha de expedición No mayor a 30 días.		X		
4. Certificaciones de ingresos expedidas por empresas contratantes (especificando valor pagado, periodicidad del pago y antigüedad de la relación comercial), con fecha de expedición No mayor a 30 días.			X	
5. Certificado de ingresos y retenciones del último año (solo para No declarantes).		X	X	
6. Últimos dos comprobantes de nomina (que correspondan como mínimo a un mes completo).		X		
7. Soporte de otros ingresos (si aplica).		X	X	X
8. Para rentistas: fotocopia de los contratos o de los títulos de los cuales se deriva su renta (en donde se identifique propietario, canon o ingreso mensual y antigüedad de la fuente).		X	X	X
9. Estados financieros a corte diciembre 31 de los dos últimos años con sus respectivas notas (debidamente firmados por representante legal y contador público y/o revisor fiscal).				X
10. Estados financieros a corte parcial año en curso (aplica para presentación de solicitud de crédito en el segundo trimestre del año).				X
11. Fotocopia de declaración de renta de los dos últimos años gravables (si está obligado a declarar).		X	X	X
12. Extractos bancarios de los últimos tres meses.			X	X
13. Relación patrimonial soportada con fotocopias de tarjetas de propiedad de vehículos y del último recibo del impuesto predial para inmuebles. Dicha relación debe contener: tipo de inmueble (casa, apartamento, bodega, etc.), ubicación del inmueble (dirección y ciudad), área del inmueble y valor comercial.		X	X	X

REQUISITOS ESPECÍFICOS POR ACTIVIDADES DEL CLIENTE (APLICA SOLO PARA PERSONA NATURAL CON ESTABLECIMIENTO DE COMERCIO)

PARA TRANSPORTADOR:

Relación de parque automotor y fotocopia de las tarjetas de propiedad de los vehículos.
Nota: la fotocopia de las tarjetas de propiedad se debe enviar si el parque automotor es inferior a 10 vehículos.

PARA CONTRATISTAS:

Relación de proyectos en ejecución y por ejecutar (especificando contratante, objeto general del contrato, fecha inicial, fecha final, valor del contrato y porcentaje de participación en el contrato y porcentaje de ejecución).

PARA ACTIVIDADES VINCULADAS CON EL SECTOR SALUD: EPS, IPS, CLÍNICAS, HOSPITALES:

Relación de cartera por edades y principales clientes al último corte de los estados financieros presentados.

NUESTRAS OFICINAS

BOGOTÁ: Cra. 13 No. 26 - 45 Pisos 4, 10, 12 y 15 PBX.: (1) 4885000 - 4882000 CALI: Cra. 4 No. 7 - 61 Edificio Banco de Occidente Piso 2 PBX.: (2) 8959240 Fax: (2) 8861296 **MEDELLÍN:** Cra. 43 A No. 1 S - 220 Edificio Torre Empresarial Porvenir PH Piso 8 PBX.: (4) 4446688 Fax: (4) 3116582 **BARRANQUILLA:** Cra. 52 No. 74 - 56 Edificio Torre Banco de Occidente Of. 607 PBX.: (5) 3508210 Fax: (5) 3680608 **BUCARAMANGA:** Cl. 36 No. 26 - 48 Local 102 Edificio Centro Empresarial Suramericana PBX.: (7) 6454545 Fax: (7) 6321762 **PEREIRA:** Cl. 19 No. 9 - 50 Of. 501 Edificio Diario del Otún Piso 5 PBX.: (6) 3335881 Fax: (6) 3245209 **IBAGUÉ:** Cl. 10 A No. 3 - 45 Edificio Seapto Of. 501 PBX.: (8) 2615370 Fax: (8) 2619286 **NEIVA:** Cra. 5 No. 10 - 49 Centro Comercial Plaza Real Local 102 Tels.: (8) 8710115 - 8712474 Fax: (8) 8710955 **CARTAGENA:** Bocagrande Cra. 3 No. 6 - 126 Torre Empresarial Protección Of. 708 Tels.: (5) 6658054 - 6658951 Fax: (5) 6658133 **MANIZALES:** Cra. 23 C No. 62 - 06 Of. 404 Edificio Forum Business Center Tels.: (6) 8851110 Fax: (6) 8851105 **PASTO:** Cra. 39 No. 16 A - 19 Local 4 Avenida Panamericana PBX.: (2) 7295695 Fax: (2) 7228089 **CÚCUTA:** Av. 5 No. 13 - 10 Edificio Jaramillo & Mendoza Local 104 PBX.: (7) 5717255 Fax: (7) 5717502 **SANTA MARTA:** Cra. 1 C No. 22 - 58 Of. 908 Edificio Bahía Centro Tels.: (5) 4215012 - 4313789 Fax: (5) 4315513

DECLARACIONES Y AUTORIZACIONES

De acuerdo con lo establecido por la ley y sus reglamentos, la Superintendencia Financiera de Colombia y demás autoridades pertinentes declaro que:

1. **SUMINISTRO Y ACTUALIZACIÓN DE LA INFORMACIÓN. EL CLIENTE** se obliga con **EL BANCO** a entregar información veraz y verificable y a actualizar su información personal, obligación, faculta a **EL BANCO** para terminar de manera inmediata y unilateral cualquier tipo de relación que tenga con **EL CLIENTE**.
2. **DECLARACIONES DE ORIGEN DE FONDOS Y/O BIENES.** Yo, identificado con el nombre y documento de identidad expedidos en el lugar y fecha establecidos, tal como lo he diligenciado en este documento, obrando en nombre propio y de manera voluntaria y dando certeza de que todo lo aquí consignado es cierto, realizo la siguiente declaración de origen de fondos y/o bienes al Banco de Occidente, con el propósito de dar cumplimiento a las disposiciones legales.
 - A. El origen de los dineros que deposito en mi cuenta y demás operaciones que tramito a través del Banco, proceden del giro ordinario de actividades lícitas.
 - B. No admitiré que terceros efectúen depósitos en mis cuentas con fondos provenientes de 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.
 - C. Autorizo saldar las cuentas y depósitos que mantenga en esta institución, en el caso de infracción de cualquiera de los numerales contenidos en este documento, eximiendo a la Entidad de toda responsabilidad que se derive por información errónea, falsa e inexacta que hubiere proporcionado en este documento, o de la violación del mismo.
 - D. Los recursos que entregué en depósito provienen de las siguientes fuentes (detalle de la ocupación, oficio, profesión, actividad, etc.)
3. **AUTORIZACIÓN PARA LA CONSULTA, REPORTE Y PROCESAMIENTO DE DATOS CREDITICIOS, FINANCIEROS, COMERCIALES, DE SERVICIOS Y DE TERCEROS PAÍSES EN LA CENTRAL DE INFORMACIÓN CIFIN Y A CUALQUIER OTRA ENTIDAD PÚBLICA O PRIVADA DE CENTRALES DE RIESGO.** En mi calidad de titular de información, actuando libre y voluntariamente, autorizo de manera expresa e irrevocable al BANCO DE OCCIDENTE S.A. o a quien represente sus derechos, a consultar, solicitar, suministrar, reportar, procesar y divulgar toda la información que se refiera a mi comportamiento crediticio, financiero, comercial, de servicios y de terceros países de la misma naturaleza, a la Central de Información CIFIN o a cualquier otra entidad pública o privada que administre o maneje bases de datos, cualquier otra Entidad Financiera de Colombia, o a quien represente sus derechos.

Conozco que el alcance de esta autorización implica que el comportamiento frente a mis obligaciones será registrado con el objeto de suministrar información suficiente y adecuada al mercado sobre el estado de mis obligaciones financieras, comerciales, crediticias, de servicios y la proveniente de terceros países de la misma naturaleza. En consecuencia, quienes se encuentren afiliados y/o tengan acceso a la Central de Información -CIFIN o a cualquier otra entidad pública o privada que administre o maneje bases de datos podrán conocer esta información, de conformidad con la legislación y jurisprudencia aplicable. La información podrá ser igualmente utilizada para efectos estadísticos.

Mis derechos y obligaciones así como la permanencia de mi información en las bases de datos corresponden a lo determinado por el ordenamiento jurídico aplicable del cual, por ser de carácter público, estoy enterado.

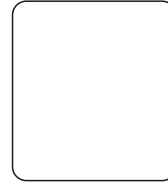
En caso de que, en el futuro, el autorizado en este documento efectúe, a favor de un tercero, una venta de cartera o una cesión a cualquier título de las obligaciones a mi cargo, los efectos de la presente autorización se extenderán a éste en los mismos términos y condiciones. Así mismo, autorizo a la Central de Información a que, en su calidad de operador, ponga mi información a disposición de otros operadores nacionales o extranjeros, en los términos que establece la ley, siempre y cuando su objeto sea similar al aquí establecido.

Esta Solicitud se debe diligenciar completamente, en virtud de las disposiciones contenidas en el Título I Capítulo XI de la Circular Externa Básica Jurídica No. 007 de 1996 emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Nombre completo _____

Firma _____

C.C. _____



Huella digital
Índice derecho

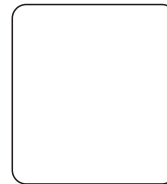
CERTIFICACIÓN DE NO DECLARANTE

- Con la presente certifico que para el periodo gravable de 20___, no estuve obligado a presentar declaración de impuestos sobre renta y complementarios por cuanto:
- Soy contribuyente de menores ingresos, es decir, no soy responsable del impuesto a las ventas, en el año gravable obtuve ingresos brutos inferiores a los establecidos en la ley y mi patrimonio no excedió de lo establecido por la ley para los declarantes.
- Soy asalariado y mis ingresos brutos provienen por lo mismo en un ochenta por ciento (80%) de los pagos originados en una relación laboral o legal y reglamentaria, no soy responsable del impuesto sobre las ventas, mi patrimonio bruto en el último día del año gravable no excedió de lo establecido por la ley y no obtuve durante el año gravable ingresos totales superiores ni iguales a los establecidos por los topes de ley.
- Soy trabajador independiente no responsable del impuesto a las ventas, mis ingresos brutos se encuentran debidamente facturados y de los mismos un ochenta por cinco (80%) o más se originan de honorarios, comisiones y servicios sobre los cuales se practicó la retención en la fuente, mi patrimonio bruto en el último día del año gravable no excedió de lo establecido por la ley y no obtuve durante el año gravable ingresos totales superiores a los establecidos por los topes de ley.
- Soy extranjero, sin residencia o domicilio en el país y la totalidad de mis ingresos estuvieron sometidos a la retención en la fuente de que tratan los artículos 407 a 411, inclusive, del estatuto financiero, y dicha retención en la fuente así como la retención por remesas fue practicada.

Nombre completo _____

Firma _____

C.C. _____



Huella digital
Índice derecho

www.leasingdeoccidente.com
www.lo.com.co
www.bancodeoccidente.com.co

Leasing de Occidente es una marca registrada de



Banco de Occidente

Trabaja para usted.

Somos **AVAL**