

SOLICITUD DE CRÉDITO DE VEHÍCULO PERSONA JURÍDICA



☐ Crédito	☐ Leasing	Fecha Diligenciamiento:								CÓDIGO DEL CONCESIONARIO						Sala:	
☐ Deudor Principal	☐ Deudor Solidario	Vendedor										NÚMERO DE RADICADO:					

INFORMACIÓN DEL SOLICITANTE										DATOS DEL SOLICITANTE														
Empresa:										Tipo de Sociedad:					S.A. ☐ S.A.S. ☐ LTDA. ☐ OTRO ☐									
No. de Empleados:			Tipo de Empresa:							Fecha de Constitución:					Vigencia de Constitución:									
			☐ Privada ☐ Pública ☐ Mixta							Día Mes Año					Día Mes Año									
E - mail:					Actividad Económica Principal:										Número de Identificación:					CIU:				
Nombres Completo o Razón Social:										No. Identificación:										Restricciones Estatutarias: ☐ NO ☐ SI				
Dirección y Teléfono Representante Legal o Apoderado:															Celular:									
Ciudad de Constitución:										País de Constitución:														
Email:										Celular:														
Esta sometido a otra u otras empresa(s) matriz(ces) o controlante(s)?															NO ☐ SI ☐ Cuál (es)?									
Los recursos de la Persona Jurídica o parte de ellos provienen de otro país?															NO ☐ SI ☐ Cuál (es)?									

DATOS DEL REPRESENTANTE LEGAL
DATOS DEL APODERADO

Primer Nombre:				Segundo Nombre:				Primer Apellido:				Segundo Apellido:											
Fecha de Nacimiento:				Número de Identificación:				Tipo de Documento:				C.C. ☐ C.E. ☐ Pasaporte ☐											
Día Mes Año																							
País de Nacimiento:				Ciudad de Nacimiento:				Dirección:				Teléfono:											
¿Es Representante Legal de alguna organización internacional?												NO ☐ SI ☐ ¿Cuál?				¿Goza de reconocimiento público?				NO ☐ SI ☐			
¿Desempeña o ha desempeñado alguna función pública prominente durante los ultimos dos años?												NO ☐ SI ☐ ¿Cuál?											
¿Es familiar, conyuge o estrecho colaborador de una persona que tenga algunas de las características anteriormente mencionadas?												NO ☐ SI ☐											

DIRECCIÓN DE LA EMPRESA

Dirección:										Ciudad:									
Sede:				☐ Arrendada ☐ Propia				Antigüedad Sede:				Número Telefónico Conmutador:				Fax:			
Realiza transacciones en moneda extranjera:				NO ☐ SI ☐				Tipo de operaciones que normalmente realiza:											
Tipo de producto:				País:				Ciudad:				Moneda:							
Identificación del Producto:						Entidad:						Monto Mensual:							

REFERENCIA CLIENTES Y PROVEEDORES PRINCIPALES

1. Nombre Completo:										Relación:									
Antigüedad (años):										Teléfono:					Celular:				
Dirección:										Ciudad:									
2. Nombre Completo:										Relación:									
Antigüedad (años):										Teléfono:					Celular:				
Dirección:										Ciudad:									
3. Nombre Completo:										Relación:									
Antigüedad (años):										Teléfono:					Celular:				
Dirección:										Ciudad:									
Créditos con Vinculados (socio o empresas relacionadas con el solicitante)																			
Nombres:																			
Nombres:																			

INFORMACIÓN FINANCIERA BÁSICA

ESTADOS FINANCIEROS		AÑO _____	
Activos Totales	\$	Ingresos Operacionales	\$
		Costos y Gastos	\$
Pasivos Totales	\$	Utilidad Operacional	\$
		*Otros Ingresos/Egresos	\$
Patrimonio Total	\$	Utilidad Antes de Impuestos	\$
		Impuestos	\$
		Utilidad Neta	\$

PARA USO EXCLUSIVO DEL CONCESIONARIO

Marca		Precio Venta		\$:	
Modelo		Cuota Inicial		\$:	
Tipo		Valor a Financiar		\$:	
☐ Nuevo ☐ Usado ☐ Particular ☐ Público		Otros Valores a Financiar		\$:	
Plazo		Tasa		Plan	

En los campos que no aplique utilice la abreviatura NA Ningún campo debe ir vacío

Marque el producto de valor agregado que solicita:	☐ Seguro de Vida	☐ Seguro de Vehículo	☐ Protección Financiera	☐ Garantía Extendida	☐ Mantenimiento Prepagado	☐ Chevystar	☐ Gastos de Matricula	☐ LifeInsuranceCoApplicant	
Detalle otros ingresos del solicitante:					El solicitante es socio o administrador de alguna persona (natural o jurídica) que tenga obligaciones con GM FINANCIAL COLOMBIA S.A:				☐ NO ☐ SI

COMPOSICIÓN ACCIONARIA

Nombre Completo o Razón Social	Tipo de Identificación	No. de Identificación	Nacionalidad	% de Participación	¿Es PEP? (Si / No)

En caso de que esta sección le resulte insuficiente para relacionar la información de los accionistas que tengan participación igual o mayor al 5%; favor anexar certificación emitida por el representante legal o el revisor fiscal incluyendo los mismos datos. En caso de tener accionistas Persona Jurídica, con más del 5% de participación, incluir sus certificaciones de composición accionaria en los documentos a entregar.
*PEP: Personas, naturales o jurídicas, nacionales o extranjeras, que desempeñan o hayan desempeñado alguna función pública prominente durante los últimos dos años, son representantes legales de organizaciones internacionales, y/o gozan de reconocimiento público. Así como, un familiar, conyuge o estrecho colaborador de una persona que tenga las características mencionadas.

DOCUMENTOS REQUERIDOS

Solicitud de Crédito totalmente diligenciada con firma y huella del representante legal y/o apoderado.
Certificado de Cámara de Comercio original con máximo 2 meses de expedido a la fecha de aprobación.
Estados financieros de los últimos 2 años dictaminados por revisor fiscal y/o contador y estados financieros parciales con corte no mayor a 60 días a la fecha de presentación.
Autorización de la junta directiva o el organismo que haga sus veces cuando haya limitaciones al representante legal para suscribir obligaciones.
Para los casos que se requiera firma del socio mayoritario, se solicitará la declaración de renta como persona natural. Si no declara renta, deberá anexar extractos de los últimos 3 meses.
Fotocopia del documento de identificación del representante legal.
Cuando se trate de sociedades anónimas o SAS, se debe anexar el certificado de composición accionaria. En caso de que se requiera firma del socio mayoritario, se solicitará la declaración de renta como persona natural.
Fotocopia declaración de renta últimos 2 años declarados.



POR FAVOR LEA DETENIDAMENTE ESTA INFORMACIÓN ANTES DE FIRMAR

DÉBITO AUTOMÁTICO

CTA. CORRIENTE

CTA. AHORROS

BANCO:

No. DE CUENTA:

CONDICIONES: En mi condición de titular de la cuenta arriba indicada, declaro: primero: autorizo al Banco _____ para que debite de la cuenta corriente o de ahorros, según sea el caso, durante el plazo de amortización del crédito No. _____ a mi cargo, de la cuenta aquí indicada, el valor que corresponda a la cuota mensual, cuotas extraordinarias, interés moratorios y cualquier otra cantidad que adeude o llegara a adeudar a GM FINANCIAL COLOMBIA S.A. y se la entregue a dicha entidad, en la cuenta que para tal fin tenga abierta esta con el Banco. Para el efecto me comprometo a mantener fondos suficientes en la cuenta indicada para cubrir las operaciones y obtener la firma de todos los titulares de la cuenta, en este documento o las copias del mismo que fueren necesarias, y en su defecto a asumir las consecuencias que se deriven de no declarar la condición de manejo de firmas conjuntas de la cuenta, en este documento o las copias del mismo que fueren necesarias, y en su defecto a asumir las consecuencias que se derivan de no declarar la condición de manejo de firmas conjuntas de la cuenta. Como titular de la cuenta señalada declaro que conozco y acepto lo siguiente: 1. Que el débito o cargo automático autorizado se podrá hacer ordinariamente durante el tiempo y la oportunidad indicada por GM FINANCIAL COLOMBIA S.A., siempre que la cuenta aquí señalada tenga fondos disponibles que cubran el valor total o parcial de la cuota y que si el día del vencimiento de la cuota no fuere hábil, el débito o cargo correspondiente se hará el siguiente día hábil. Adicionalmente, autorizo que en caso de que el débito o cargo no sea posible por insuficiencia de fondos disponibles en la fecha de pago, se podrán realizar intentos posteriores hasta lograr el cobro de la totalidad de las cantidades adecuadas. 2. Que el BANCO se abstendrá de hacer el débito o cargo si no existen fondos disponibles que cubran el valor total o parcial de la cuota o cupo disponible que cubra el valor total o parcial de la cuota, según el caso, o si se presenta alguna otra causa que lo impida. 3. Que si deseo designar otro tipo o número de cuenta, o a otro Banco, para la cancelación por débito automático de las obligaciones debidas a GM FINANCIAL COLOMBIA S.A., debo cancelar el formato vigente y diligenciar una nueva autorización de débito, previa autorización de GM FINANCIAL COLOMBIA S.A. 4. Que la presente autorización debe ser aprobada por GM FINANCIAL COLOMBIA S.A. antes de que empiece a ejecutarse y solamente podrá ser revocada mediante comunicación escrita entregada por mí a GM FINANCIAL COLOMBIA S.A. - Departamento de Cobranzas con una anticipación no menor a sesenta (60) días a la fecha a partir de la cual se quiere hacer efectiva la cancelación, plazo que se contará a partir de la fecha en que GM FINANCIAL COLOMBIA S.A. reciba la notificación. 5. Que debo dirigir cualquier reclamación o solicitud a GM FINANCIAL COLOMBIA S.A., relacionada con esta autorización de débito o cargo automático por escrito, a partir de la ocurrencia del hecho que motive dicha reclamación o solicitud, sin perjuicio del derecho que tiene el consumidor financiero de acudir ante el Defensor del Consumidor Financiero de la entidad o directamente ante la Superintendencia Financiera de Colombia. Segundo: Acepto que GM FINANCIAL COLOMBIA S.A. conserve el presente documento en su sede o sitio que considere pertinente para efectos de seguridad del mismo. Tercero: Acepto expresamente que GM FINANCIAL COLOMBIA S.A. efectúe la corrección de el (los) número(s) de la cuenta indicada arriba, si en la verificación con el Banco se evidencia un error en la misma y el número correcto es suministrado por mí o es conocido por GM FINANCIAL COLOMBIA S.A. por algún medio válido, con posterioridad a la firma de la presente autorización, en cuyo caso GM FINANCIAL COLOMBIA S.A. conservará la correspondiente evidencia, bajo el entendido que es mi voluntad expresa el contar con una cuenta válida para que se efectúe el débito. En todo caso, en el evento en que GM FINANCIAL COLOMBIA S.A. realice la mencionada corrección, en virtud de su propio conocimiento y tales datos no fueren exactos y ello derivare perjuicios para el cliente o para terceros, deberá proceder al resarcimiento correspondiente, cuando a ello hubiere lugar y previa demostración de los perjuicios causados. Cuarto: Ante cualquier error en la conversión electrónica de la presente autorización de débito o cargo automático, efectuaré los reclamos única y exclusivamente ante GM FINANCIAL COLOMBIA S.A., en cuanto a esta corresponda, sin perjuicio del derecho que tiene el consumidor financiero de acudir ante el Defensor del Consumidor Financiero de la entidad o directamente ante la Superintendencia Financiera de Colombia. Quinto: La presente autorización adiciona el(los) contrato(s) celebrados por mí con el BANCO por la prestación del(los) servicio(s) con al(los) cual(es) se harán los débitos autorizados.

AUTORIZACIÓN PARA REPORTE Y CONSULTA DE ANTECEDENTES COMERCIALES, CRÉDITO Y DECLARACIONES

Autorizo a GM FINANCIAL COLOMBIA S.A., COMPAÑÍA DE FINANCIAMIENTO a quien represente sus derechos, a sus empresas filiales y vinculadas y a sus aliados comerciales, quienes en adelante se denominarán GM FINANCIAL COLOMBIA S.A., para comprobar e investigar mi experiencia crediticia y los datos suministrados en esta solicitud. Certifico que los mismos concuerdan con la realidad, asumiendo plena responsabilidad por su veracidad. Esta solicitud ha sido discrecionalmente presentada por mí en calidad de solicitante y no constituye una respuesta a oferta alguna. Entiendo que la presentación de la solicitud no implica la aprobación del crédito solicitado. En el evento de que incumpla cualquiera de las obligaciones contraídas con GM FINANCIAL COLOMBIA S.A., o con quien represente sus derechos, autorizo en forma irrevocable para que los datos contenidos en esta solicitud y los relativos a mi comportamiento crediticio sean reportados a las centrales de información financiera que opera la Asociación Bancaria de Colombia, Covinoc, Datacrédito o cualquier otro operador de información que en el futuro se establezca con este propósito de acuerdo con el reglamento de dichas entidades y las disposiciones sobre la materia, así como a realizar consultas sobre esa información en dichas centrales. Autorizo a GM FINANCIAL COLOMBIA S.A., a obtener de cualquier fuente de información y en cualquier momento, referencias relativas a mi persona, a mi comportamiento crediticio y comercial, hábitos de pago, manejo de mis cuentas y productos bancarios, y en general todo lo relacionado con mi información financiera, comercial y crediticia, así como mis datos personales, incluyendo pero sin limitarse a los sensibles recolectados por GM FINANCIAL COLOMBIA S.A. de manera directa o a través de terceros o que estén contenidos en las bases de datos de administradoras de pensiones y/ demás operadores de información de seguridad social autorizados por el Ministerio de Salud y Protección Social con fines de gestión de riesgo crediticio, y que dicha información pueda ser contrastada con la contenida en las bases de información financiera. De igual manera, en el evento en que cambie la información que suministro en el presente formato, o cambie la información de la compañía a la que represento incluyendo la relacionada con los accionistas; me comprometo (nos comprometemos) a comunicarlo de manera inmediata a la entidad. En los mismos términos, autorizo (autorizamos) a GM FINANCIAL COLOMBIA S.A., a consultar, compartir, retirar, aclarar, almacenar, procesar, utilizar, autenticar, obtener o compilar y eliminar la información, incluyendo la información sensible de carácter biométrico (incluyendo fotos, videos, huellas) a través de este o cualquier otro documento o medio (verbal, escrito o digital) para fines operativos, comerciales, de prevención, de administración, estadísticos, de riesgo (particularmente para los datos sensibles biométricos: prevención del fraude, identificación biométrica, individualización e identificación de personas) y/o de fondeo (de GM FINANCIAL COLOMBIA S.A., o de Las Personas Autorizadas) y a realizar actividades de mercadeo, promoción y publicidad de productos y servicios, así como encuestas de satisfacción, invitación a eventos, investigaciones de mercado, directamente o a través de aliados estratégicos; contactarme para confirmar datos necesarios para la ejecución de una relación comercial y contractual; así como a través de medios electrónicos – Email, SMS, redes sociales, chat o similares para campañas de fidelización o mejora de servicio; realizar análisis de datos recabados por distintos medios y perfilamiento, para llevar a cabo una publicidad adaptada a mis intereses y la transfiera y/o transmita a operadores y administradores de datos, organismos institucionales, autoridades, entidades otorgantes de crédito, centrales de riesgo crediticio, a su casa matriz, vinculadas, aliados comerciales y/o contratistas, presentes, pasados, futuros o potenciales (en adelante Las Personas Autorizadas) para los mismos fines anteriormente señalados. Así la Persona Autorizada se encuentre por fuera del territorio colombiano, GM FINANCIAL COLOMBIA S.A., garantizará la protección los derechos del Titular de la Información, independientemente de las exigencias legales de ese otro país en materia de protección de datos. Adicionalmente, en caso de que mis datos personales y/o los de la empresa, sus socios, administradores y/o representante(s) sea(n) incluido(s) en alguna de las listas públicas internacionales y/o locales relacionadas con la prevención y el control del lavado de activos y/o financiación del terrorismo, autorizo a que dicho hecho sea informado a autoridades locales y/o extranjeras y/o a su casa matriz o vinculadas en cumplimiento de la normatividad y políticas corporativas aplicables a GM FINANCIAL COLOMBIA S.A., su matriz o vinculadas presentes, pasadas, futuras o potenciales. Sus derechos y las políticas de Tratamiento de Datos podrán ser consultados en www.chevroletfs.com.co; Calle 98 No. 22-64, piso 9; Datos: GM FINANCIAL COLOMBIA S.A. NIT: 860029396-8; E-MAIL: contacto.cliente@gmfinanciam.com; TEL: 6016380909 Bogotá) o 018000919577 (en el resto del país). Autorizo a GM FINANCIAL COLOMBIA S.A., para que en caso de que la solicitud de crédito sea negada o no desembolsada, destruya los documentos que le he suministrado, firmado y/o que se encuentren relacionados con la solicitud de crédito. Así mismo, autorizo a GM FINANCIAL COLOMBIA S.A., para que remita información a mi dirección de correo electrónico, celular u otro medio. Me comprometo a explicar y/o dar soportes de mis operaciones cuando la entidad lo solicite. De igual manera, obrando en nombre propio, de manera voluntaria y dando certeza de que todo lo aquí consignado es cierto, y con el propósito de dar cumplimiento a lo señalado al respecto por la Superintendencia Financiera de Colombia y demás normas legales concordantes, Realizo las siguientes declaraciones de origen y destino de bienes y/o recursos.

1. Los bienes que poseo o que posee la empresa que represento, han sido adquiridos a través de:

☐ Compraventa

☐ Otro. ¿Cuál?

☐ Donación

☐ Otro. ¿Cuál?

☐ Herencia

☐ Otro. ¿Cuál?

☐ No poseo bienes

☐ Otro. ¿Cuál?
2. Los recursos que entregue a GM FINANCIAL COLOMBIA S.A., provienen de las siguientes fuentes:

☐ Salarios y Demás Pagos Laborales

☐ Ventas Netas

☐ Otro. ¿Cuál?

☐ Intereses y Rendimientos Financieros

☐ Honorarios y Comisiones

☐ Otro. ¿Cuál?

☐ Dividendos y Participaciones

☐ Otro. ¿Cuál?
3. Declaro que los recursos que entregué no provienen de ninguna actividad ilícita de las contempladas en el Código Penal Colombiano o en cualquier otra norma que lo modifique o adicione.
4. No admitiré que terceros efectúen depósitos a mis cuentas con recursos provenientes de actividades ilícitas contempladas en el Código Penal Colombiano o en cualquier otra norma que adicione, ni efectuaré transacciones destinadas a tales actividades o a favor de personas relacionadas con las mismas.

Autorizo a GM FINANCIAL COLOMBIA S.A. a saldar las cuentas, depósitos y contratos que mantenga en la compañía en caso de infringir cualquiera de los numerales contenidos en este documento o en el que mi nombre sea incluido, o que GM FINANCIAL COLOMBIA S.A. tenga conocimiento de que mi nombre haya sido incluido en una o alguna de las listas públicas internacionales o locales de personas señaladas como narcotraficantes, terroristas, sujetos a extinción de dominio y responsables fiscales, o alguna lista administrada por OFAC, eximiendo a GM FINANCIAL COLOMBIA S.A. de toda responsabilidad que se derive por información errónea, falsa o inexacta que yo hubiere suministrado en este documento. Faculto expresamente a GM FINANCIAL COLOMBIA S.A. Para dar por terminado el contrato vigente por la no actualización de mi información financiera por lo menos una vez al año en cumplimiento de las exigencias realizadas por los organismos de control y/o a desmejorar mi calificación de crédito. El año de vigencia para la actualización de la información se inicia a partir de la fecha de la presente solicitud.
5. Declaro que el valor de la cuota inicial del vehículo entregado al concesionario, corresponde a recursos de origen lícito y dicho monto no ha sido financiado total ni parcialmente por el concesionario.
6. Certifico que el destino del vehículo es uso personal y/o comercial en el marco de la legalidad.
7. Declaro que los recursos y/o bienes que poseo no provienen, ni provendrán de ninguno de los países denominados como de mayor riesgo según GAFI.

Declaro no ser turista nacional de los países miembros de la CAN (Bolivia, Ecuador o Perú) salvo que en los campos siguientes se incluya el país, tipo de documento y No. de documento. País: _____ Tipo de Documento: _____ No. de documento: _____

Certifico que el destino del crédito es la compra de vehículo, no soy comercializador de vehículos y autorizo irrevocablemente a GM FINANCIAL COLOMBIA S.A. para entregar el dinero producto del préstamo al proveedor del vehículo.

*Firma Solicitante

No. Documento de Identidad

Nombre Completo:

HUELLA

Nombre y Apellido Apoderado

No. Documento de Identidad

Dirección y Teléfono:

HUELLA

PARA EL USO DEL CONCESIONARIO / GM FINANCIAL DE COLOMBIA

Manifiesto(amos) que el valor de la cuota inicial del vehículo objeto de esta financiación no será financiado total ni parcialmente por parte del concesionario.

Certifico que he tenido entrevista personal con el interesado, el día _____ del mes _____ año _____ hora _____ en _____ en la ciudad de _____ y su resultado es _____

*Firma del entrevistador del concesionario: _____ Nombre Completo: _____

Cédula: _____



GM Financial Colombia S.A.
Compañía de Financiamiento.



SERVICIOS
FINANCIEROS