

Estimado cliente a continuación encontrará la guía para diligenciar los formatos de conocimiento y vinculación a los productos ofrecidos por Banco Credifinanciera

**GENERALIDADES**

- A) Ningún formato de vinculación debe contener tachones, enmendaduras o campos incompletos.  
B) Favor diligenciar los formatos con letra legible y esfero de tinta color negro preferiblemente.  
C) En los formatos encontrará campos que debe diligenciar con opciones estandarizadas por el Banco; estos estarán acompañados de un número/Letra el cual debe consultar en esta guía e incluir la respuesta de acuerdo al catalogo, según corresponda. Ejemplo: **Oficina:<sup>1</sup>** **Estado migratorio:<sup>2</sup>**

Elija el formato del cual requiere conocer las opciones

Formato de conocimiento  
y/o actualización de  
datos persona natural

Formato de conocimiento  
y/o actualización de  
datos persona Jurídica

Solicitud de productos y  
servicios financieros

Generalidades

**Formato de conocimiento y-o Actualización de datos  
PERSONA NATURAL**

N°	Sesión en formato	Nombre del campo	Opciones
a.	Encabezado	<b>Oficina</b>	• Dirección general
b.	Datos básicos	<b>Estado migratorio</b>	• Residente • No residente
c.	Datos básicos	<b>Fuente de ingresos</b>	• Propietario de una empresa Registrada • Empleado • Empleado con negocio propio • Trabajador aa cuenta propia • Rentista de capital • Pensionado • Estudiante • Niño • Ama de casa
d.	Datos básicos	<b>Nivel de escolaridad</b>	• Primaria • Bachillerato • Universitario • Técnico • Tecnólogo
e.	Datos básicos	<b>Origen de ingresos</b>	• Salario • Negocio propio • Herencia • Venta de bienes • Alquileres • Rentista/Jubilado • Fondos familiares • Otro
f.	Declaración de Origen de fondos	<b>Declaración de Origen de fondos</b>	Favor detallar lo más claro posible el origen de los fondos del cliente

Generalidades

**Formato de conocimiento y/o Actualización de datos  
PERSONA JURIDICA**

<b>N°</b>	<b>Sesión en formato</b>	<b>Nombre del campo</b>	<b>Opciones</b>
a.	Encabezado	<b>Oficina</b>	• Dirección general
b.	Datos básicos	<b>Origen de ingresos</b>	• Negocio propio • Venta de bienes • Alquileres • Otro
c.	Declaración de Origen de fondos	<b>Declaración de Origen de fondos</b>	Favor detallar lo más claro posible el origen de los fondos del cliente

N°	Sesión en formato	Nombre del campo	Opciones
1	Encabezado	Oficina	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Dirección general</li> </ul>
2	Encabezado	¿Por qué medio se enteró de Banco Credifinanciera?	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Radio</li> <li>• Prensa escrita</li> <li>• Carteles</li> <li>• Publicidad en buses</li> <li>• Publicidad en estación de buses</li> <li>• Vallas</li> <li>• Recomendación amigos / Parientes</li> <li>• Promoción puerta a puerta</li> <li>• Ya es cliente del Banco</li> <li>• Fue cliente del Banco</li> <li>• Presencia en ferias o eventos</li> <li>• Anuncio televisivo</li> <li>• Volantes</li> <li>• Publicidad en internet</li> <li>• Página web del Banco</li> <li>• Correo electrónico</li> <li>• Celular</li> <li>• Carta domicilio – Lugar de trabajo</li> <li>• Visita empleado del Banco</li> <li>• Venta Cruzada</li> </ul>
3	3.1 Productos Pasivos	Manejo de intereses	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pago al vencimiento</li> <li>• Capitalización al vencimiento</li> <li>• Pago mensual</li> <li>• Pago trimestral</li> <li>• Pago semestral</li> <li>• Pago anual</li> </ul>
4	3.1.1 Atributos adicionales	Origen de fondos de la cuenta	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Salario</li> <li>• Negocio Propio</li> <li>• Herencia</li> <li>• Venta de Bienes</li> <li>• Alquileres</li> <li>• Rentista jubilado</li> <li>• Fondos familiares</li> </ul>
5	3.1.1 Atributos adicionales	Propósito de la cuenta	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ahorro</li> <li>• Pago de crédito</li> <li>• Abono a terceros</li> <li>• Ingresos</li> <li>• Ingresos por ventas / Alquiler</li> <li>• Gastos</li> <li>• Pagos Proveedores</li> <li>• Pagos Salarios</li> <li>• Desembolso de crédito</li> </ul>
6	Declaración de Origen de fondos	Declaración de Origen de fondos	Favor detallar lo más claro posible el origen de los fondos de la cuenta