



SOLICITUD DE CREDITO

No. CONSECUTIVO
(Espacio para uso de la Cooperativa)

Cliente

Codeudor

Ciudad _____

Fecha
Día Mes Año

OPERACIÓN SOLICITADA

Línea _____ Monto _____ Plazo _____ Cuotas Extras _____

Garantía Ofrecida: Personal Real Otra (Describala)

INFORMACION BASICA

1. NOMBRES Y APELLIDOS: _____ Fecha de Nacimiento
Día Mes Año

Documento de Identidad: C.C. C.E. NIT T.I. PAS. Numero de Identificación _____ Fecha de Emisión
Día Mes Año

2. Lugar de Nacimiento: _____ 3. Depto. _____ 4. Sexo: 4.1 Masculino 4.2 Femenino

5. Estado Civil: a. Soltero (a) b. Casado (a) c. Unión Libre d. Separado (a) e. Viudo (a)

7. No. Personas a cargo 8. Mujer Cabeza de Familia 9. Automovil SI NO 10. Casa Propia SI NO

11. Indique el nivel máximo de estudios alcanzado por usted: a. Primaria b. Secundaria c. Tecnológicos d. Universitarios
e. Otros: _____ Titulo alcanzado: _____

12. Dirección Domicilio: _____ 13. Estrato: _____ 14. Departamento: _____

15. Municipio: _____ 16. Tel.: _____ 17. Cel.: _____ 18. E-mail: _____

INFORMACION CONYUGE

Nombres y Apellidos del Conyuge _____ Fecha de Nacimiento
Día Mes Año

Documento de Identidad C.C. C.E. Numero de Identificación _____ Fecha de Emisión
Día Mes Año
C.C. C.E. NIT T.I. PAS. Empresa donde labora u Ocupación _____ Teléfono _____

Ingresos _____ Egresos _____ Total Ingresos menos Egresos _____

ACTIVIDAD ECONOMICA

Empleado Estudiante Hogar Independiente Pensionado Nombre de la empresa _____

Tipo contrato: Indefinido Fijo CTA Servicios temporales

En caso de no ser indefinido informe:

Fecha de vencimiento del Contrato _____ Tiempo de Servicios continuos en la Empresa del gremio _____

19. Cargo _____ Teléfono _____ Fecha de Ingreso
20. Dirección Trabajo: _____

21. Depto. _____ 22. Municipio: _____ 23. E-mail: _____

24. Ocupación, Oficio o Profesión: _____ 25. Administra Recursos Públicos: Si No

26. Actividad Económica: _____ 27. CIU _____

INFORMACION FINANCIERA

INGRESOS:

- Salario Básico Mensual _____
- Arrendamientos _____
- Honorarios _____
- Otros Ingresos _____
- Descripción _____

EGRESOS:

- Gastos Familiares: _____
- Arrendamientos: _____
- Cuota de Créditos: _____
- Otros Egresos: _____
- Descripción: _____

BIENES MUEBLES

Clase de Vehículo _____ Marca _____ Fecha de Avalúo
Día Mes Año Valor Comercial _____ Prenda Si No Valor Prenda _____

Prenda a Favor de _____ Ciudad _____ Placas _____

BIENES INMUEBLES

Descripción de Vivienda Apartamento Casa Otro _____ Fecha de Avalúo
Día Mes Año Valor Comercial _____ Hipoteca Si No Valor Hipoteca _____

Hipoteca a Favor de _____ Ciudad Notaria _____ Notaria No. _____ No. de Matrícula _____ No. de Escritura _____ Fecha Escritura
Día Mes Año

OTROS ACTIVOS Y PASIVOS

Activos Corrientes (Ahorros e Inversiones) _____ Pasivos Financieros _____

Otros Activos _____ Otros Pasivos _____

Descripción Otros Activos _____ Descripción otros Pasivos _____

REFERENCIAS

FINANCIERAS

Entidad _____ Operación _____
 Ahorros Crédito Otros Cuál _____ Número _____
 Fecha de Apertura _____ Valor Aprobado _____ Saldo _____ Vencido desde _____ Confirmado Con _____
 Día Mes Año _____

PERSONALES

Nombres (familiar que no viva con usted) _____ Primer Apellido _____ Segundo Apellido _____ Nexo Con Cliente _____
 Dirección _____ Teléfono Res. _____ Teléfono Ofic. _____ Otros Teléfonos _____ Confirmado Con _____
 Nombres (familiar que no viva con usted) _____ Primer Apellido _____ Segundo Apellido _____ Nexo Con Cliente _____
 Dirección _____ Teléfono Res. _____ Teléfono Ofic. _____ Otros Teléfonos _____ Confirmado Con _____

AUTORIZACIONES:

Para más información ingresa a www.credicafe.com.

Autorización para cargar otros conceptos

Autorizo a **CREDICAFE** cargar a mi Estado de Cuenta cualquier otro gasto generado por las características propias del Crédito solicitado.

Declaración de Conocimiento de Condiciones del Crédito.

Certifico que **CREDICAFE** me ha suministrado toda la información referente a los términos y condiciones del contrato de crédito bajo las cuales se efectuará el análisis del mismo, certifico que entiendo y acepto estas condiciones, específicamente en lo referente a: Tasas de interés (Tasa Efectiva Anual, Periodicidad, Tasa Fija o Variable, Variación y margen en caso variable), Base a capital sobre la cual se aplica la tasa de interés, Tasa de interés de Mora, Comisiones y Recargos, Plazo de Crédito, Condiciones de Prepago, Derechos de **CREDICAFE** en caso de incumplimiento del deudor, Acceso a conocer la(s) calificación(es) de riesgo de la(s) obligación(es) una vez desembolsada(s) previa solicitud escrita. Aquella información adicional que he solicitado como deudor.

Certifico que entiendo y acepto que **CREDICAFE** no contrae con esta solicitud la obligación de otorgar el crédito que me ha sido explicado, que las condiciones pueden variar al momento del otorgamiento y que seré informado oportunamente al respecto, por lo anterior, firmo el presente documento a los _____ días del mes de _____ del año _____ en la ciudad de _____.

Nota: Los intereses sobre el crédito se cobran desde el momento en que se efectúa el desembolso del dinero. Por ser cobro vencido, este primer cobro se acumula para ser incluido en el siguiente mes.

Declaración Voluntaria de Origen de Fondos

Yo, _____ identificado con el documento de identidad No. _____, expedida en _____, 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 mis Fondos a **CREDICAFE** con el propósito de dar cumplimiento a lo señalado en el Estatuto Orgánico de Sistema Financiero (Decreto 663 de 1993), Ley 190 de 1995 (Estatuto Anticorrupción) y de más normas legales concordantes.

- Los recursos que entregue en abono a mis obligaciones sociales y contractuales provienen de las siguientes fuentes (detalle de la Ocupación, Profesión, Actividad, Negocio, etc _____).
- Declaro que los recursos que manejo no provienen de ninguna actividad ilícita contemplada en el Código Penal Colombiano o en cualquier norma que la modifique o adicione.
- No admitiré que terceros efectúen abonos a mis obligaciones sociales y contractuales con fondos provenientes de actividades ilícitas contempladas en el código penal Colombiano o en cualquier norma que lo modifique o adicione, ni efectuare transacciones relacionadas con tales actividades ilícitas o a favor de personas relacionadas con las mismas.
- Autorizo cancelar todo los saldos a mi favor en **CREDICAFE**, en caso de infracción de cualquiera de los numerales de este documento, así como la información errónea, falsa, o inexacta que yo hubiere proporcionado en este documento e igualmente por no actualizar anualmente la información aquí solicitada, eximiendo a **CREDICAFE** de toda responsabilidad derivada de estos hechos.

Autorización para el Tratamiento, Consultar, Reportar, Compartir Información y Tratamiento de los datos personales

A través de la presente autorización doy mi consentimiento expreso e irrevocable a **CREDICAFE**, o a quien sea en el futuro el acreedor, cesionario o la contraparte en virtud de las relaciones jurídicas que tenga con dicha empresa, para: a) Consultar, en cualquier tiempo, en las centrales de riesgo toda información relevante para conocer mi comportamiento comercial y crediticio, hábitos de pago, manejo de mi cuentas (corriente, ahorro), tarjeta(s) de crédito, y en general mi desempeño como deudor, mi capacidad de pago para valorar el riesgo futuro de concederme un crédito. b) Reportar a las centrales de información de riesgos, datos tratados o sin tratar, tanto sobre el cumplimiento oportuno como sobre el incumplimiento, si lo hubiere, de mis obligaciones crediticias, o de mis deberes legales de contenido patrimonial, de tal forma que éstas presenten una información veraz, pertinente, completa actualizada y exacta de mi desempeño como deudor después de haber cruzado y procesado diversos datos útiles para obtener una información significativa. c) Enviar la información mencionada a las centrales de riesgo de manera directa y, también, por intermedio de las entidades que ejercen funciones de vigilancia y control, con el fin de que éstas pueden tratarla, analizarla, clasificarla y luego suministrarlas a dichas centrales. d) Suministrar a las centrales de información de riesgo datos relativos a mis solicitudes de crédito así como otros atinentes a mis relaciones comerciales, financieras y en general socioeconómicas que yo haya entregado o que conste en registros públicos, bases de datos públicos o documentos públicos. La autorización anterior permite a **CREDICAFE** y a las centrales de información de riesgos divulgar la información mencionada para fines de: i) evaluar los riesgos de concederme un crédito, ii) verificar el cumplimiento de mis deberes contractuales, constitucionales y legales y, iii) Elaborar estadísticas y derivar, mediante modelos matemáticos conclusiones de ellas.

Autorizo expresamente a **CREDICAFE** o a quien represente sus derechos, para consultar, suministrar, intercambiar y/o remitirse entre ellas la información, los anexos y soportes que llegare a suministrar con ocasión de mi vinculación con **CREDICAFE** o cualquier otro tipo de información acerca de la transparencia y licitud de mis actividades, para que analicen evalúen y concluyan sobre mis hábitos y tendencias y para la realización de pruebas de mercado. De manera previa, expresa, informada y explícita, autorizo que mis datos personales y la información relativa a mis datos biométricos, sean compilados, almacenados, consultados, usados, compartidos, intercambiados, transmitidos, transferidos y sean objeto de tratamiento en base de datos, los cuales estarán destinados a las siguientes finalidades: i) Para identificarme ante **CREDICAFE** al momento de solicitar y utilizar cualquiera de sus servicios o productos, ii) Que mis datos personales sean usados para realizar campañas de Marketing, envío de correo y mensajes promocionales de productos y servicios, para identificación en procesos institucionales, iii) La utilización de mis datos personales, comerciales, financieros y biométricos para elevar los niveles de eficiencia, control, seguridad y servicios en las operaciones y transacciones a realizar en los diferentes procesos de **CREDICAFE**, iv) Para que en caso de ser necesario, se envíe mis datos a terceros países para los fines del tratamiento autorizado o para propósitos de almacenamiento o eventuales servicios de Cloud Computing que **CREDICAFE** contrate o requiera, v) Para la prevención de fraudes y el control de lavados de activos y financiación del terrorismo, vi) Para que se me envíe mi información a sujeto de tributación en terceros países en cumplimiento de normas fiscales, tales como la Foreign Account Tax Compliance Act (FACTA) de los Estados Unidos de Norte América.

Declaro conocer los derechos que me asisten como titular de la información y que mis datos serán tratados en los términos de la presente autorización, bajo estrictas normas de seguridad que garanticen su confidencialidad, confiabilidad e integridad, y que podrán permanecer en base de datos por el tiempo que dure la relación jurídica que tenga con **CREDICAFE** y por diez (10) años más después de su terminación.

Con la suscripción de esta solicitud única de vinculación, productos y servicios, me obligo a suministrar y a actualizar todos los datos y documentos que **CREDICAFE** me solicite para confirmar la información registrada en este formulario, con el fin de asegurar el conocimiento del Cliente. En el evento de incumplir la obligación aquí establecida, autorizo a **CREDICAFE** a rechazar la solicitud otorgamiento de nuevos productos y servicios y a bloquear los que a mi nombre se encuentren vigentes hasta tanto confirmen la información proporcionada en este formulario.

Certifico que la información suministrada en el presente documento es veraz, que reconozco la obligación legal de actualizar esta información como mínimo una vez al año, o en caso de requerir su actualización me comprometo a reportarla oportunamente cuando sea necesario y que habiendo leído, comprendido y aceptado lo anterior, lo firmo en la ciudad de _____ a los _____ (Día) _____ (Mes) _____ (Año) _____.

Nombre del Funcionario de **CREDICAFE** _____ FIRMA SOLICITANTE _____

DOCUMENTOS A ANEXAR

- Fotocopia del documento de identificación
- Certificado laboral en original no mayor a quince días de expedición, donde conste fecha de vinculación, cargo, tipo de contrato y sueldo básico.
- Fotocopia de los dos últimos desprendible de pago
- Certificado de Tradición del inmueble o vehículo, según sea el caso (Créditos con Garantía Real o Codeudores)
- Constancia de honorarios o certificado de ingresos firmado por Contador Publico (Si declara renta).

Huella índice derecho

VIGILADO SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA

RECOMENDACIÓN SOBRE EL CRÉDITO Y CONDICIONES DE APROBACIÓN

GARANTÍAS OFRECIDAS		RECIBIDO POR :
Clase	Avaluó	
Hipoteca \$ _____	_____	CARGO _____ FIRMA _____
Prenda \$ _____	_____	INFORMACION VERIFICADA POR _____
Otros \$ _____	_____	CARGO _____ FIRMA _____
APROBACION GERENCIA _____		RESULTADO DE LA INVESTIGACION: _____
Vo.Bo. ASIST. DE CARTELERIA Y CREDITO _____		_____