

Formato de solicitud de afiliación y crédito

FO-GCR-01 V2 04/23/2024

# Radicado:	Fecha de solicitud	Asesor
Forma de pago Personal ☐ Nomina ☐	Tipo de solicitud Afiliación ☐ Crédito ☐ Actualización ☐	Tipo de solicitante Deudor ☐ Codeudor ☐

Información General

Apellidos y Nombres o Razón Social		Tipo de documento C.C ☐ C.E ☐ PAS ☐		No de documento	
Fecha de expedición DD ____ MM ____ AÑO ____	Edad	Fecha de Nacimiento DD ____ MM ____ AÑO ____	Genero F ☐ M ☐ Otro ☐	Estado civil Soltero ☐ Viudo ☐ Casado ☐ Unión lb ☐ Divorciado ☐	
Lugar de expedición	Lugar de nacimiento	Nacionalidad	Tipo de sangre	Cabeza de hogar: Si ☐ No ☐	Estrato
Dirección de residencia		Apto / torre	Barrio	Ciudad	Departamento
Correo electrónico		Telefono fijo	Telefono celular	Tiene hijos: Si ☐ No ☐ Cuantos: ____	
No de personas a cargo si ☐ No ☐ cuantos ____	Pertenece a alguna etnia Si ☐ No ☐	Nivel de estudios: Secundaria ☐ Técnico ☐ Universitario ☐ Primaria: ☐ Técnico ☐ Especialización ☐ Maestría ☐		Profesión:	
Tipo de vivienda: Propia ☐ Familiar ☐ Arriendo ☐ Hipoteca ☐	Datos del arrendador o familiar de la vivienda		Nombres y Apellidos	Parentesco	Telefono celular

Información de personas expuestas políticamente y/o publicamente PEP

Tipo de PEP SI ____ NO ____ observaciones: En caso de identificarse como PEP diligenciar la certificación de PEP.	Clasificación del PEP: Empleado Público ____ Maneja Recursos Públicos ____ Goza de Reconocimiento Público ____	Identifique la Condición del PEP: Extranjero ____ Nacional: ____ Organismos Internacionales ____	Registre el cargo de la persona expuesta publicamente PEP:
Tiene familiares asociados a Sandercoop Si ☐ No ☐	Escriba los nombres:		

Información Laboral

Actividad económica: Empleado ☐ Pensionado ☐ Independiente ☐ Otros ☐	Código ciu	Nit	Tipo de empresa: Privada ☐ Pública ☐ Mixta ☐	
Nombre de la empresa:		Dirección de la empresa		Barrio
Ciudad	Telefono fijo	Telefono celular	Correo electrónico	
Fecha de ingreso a la empresa	Antigüedad Laboral	Salario \$	Cargo	
Tipo de contrato En propiedad ☐ Indefinido ☐ Prestación de servicios ☐ Termino Fijo ☐ Carrera administrativa ☐ Obra labor ☐ Otro: ____				

Información Financiera

Ingresos mensuales		Egresos mensuales	
Sueldo básico / Pensión	\$	Deducciones de nómina	\$
Otros ingresos de nómina	\$	Descuentos de ley	\$
Comisiones / Honorarios	\$	Otros descuentos nómina	\$
Ventas	\$	Pagos tarjetas crédito/Cuotas Crédito	\$
Otros Ingresos	\$	Otros egresos / costos / Gastos	\$
TOTAL INGRESOS	\$	TOTAL EGRESOS	\$
Describa otros ingresos:		Describa otros egresos:	

Activos- Pasivos y patrimonio

ACTIVOS			PASIVOS	
DETALLE	DIRECCIÓN ACTIVOS	VALOR COMERCIAL	DETALLE	VALOR CUOTA
Casa / Apto		\$	Obligaciones Internas	\$
Lote / Local		\$	Obligaciones Externas	\$
Finca / Parcela		\$	Deudas a proveedores	\$
Muebles y enseres		\$	Otros Egresos	\$

Tipo de vehículo						Automovil ☐	Motocicleta ☐	Taxi ☐	Bus ☐	Camion ☐	Otro: _____
Tipo de vehiculo		Marca		Placa		Cilindraje		Modelo		Valor comercial	
Total Activos						Total pasivos					
\$						\$					
Total Patrimonio \$						Declaración de renta: Si ☐ No ☐					
Certificación de NO declarante de renta											
Durante el año fiscal _____ no estoy obligado a presentar declaración del Impuesto sobre la renta y complementarios. Por lo tanto, relaciono la siguiente información : Patrimonio \$ _____ Ingresos \$ _____ Consignaciones Bancarias \$ _____ Consumo en Tarjetas de Crédito \$ _____ Compras y Consumos \$ _____ Regimen Común IVA Si _____ No _____ Declaro que la información suministrada se ajusta a mi realidad economica y se rinde bajo la gravedad de juramento, el cual se considera prestado con la firma del presente escrito.											
Operación en moneda extranjera											
Realiza operaciones en moneda extranjera .						Si ☐ No ☐			Huella		
Tipo de transacción						Inversión ☐ Importación ☐ Exportación ☐ Otro: _____					
Tipo de Producto _____ # de Producto _____ Entidad _____ Monto _____						Tipo de Moneda _____ Pais _____					
						Firma del asociado					
Información del conyuge											
Nombres y apellidos				Numero de documento:				Teléfono celular:			
Teléfono fijo:		Actividad económico:		Pensionado ☐ Empleado ☐ Profesional independiente ☐ Otro ☐		Empresa donde labora					
Cargo				Dirrección de la empresa				Total ingresos Mensuales:			
Referencia familiar / diferente al conyuge											
Nombres y apellidos				Parentesco				Teléfono fijo:		Teléfono celular:	
Dirección de residencia				Barrio				Ciudad		Departamento	
Referencia personal											
Nombres y apellidos						Teléfono fijo:			Teléfono celular:		
Dirección de residencia				Barrio		Ciudad		Departamento			
Valor de los aportes a constituir											
El valor Mensual a constituir será el equivalente del _____ % del Salario Básico devengado mensual que es de \$ _____ por lo que su Aporte Mensual será de \$ _____											
Visado de autorización de descuesto por libranza o nomina											
Datos del visado				Firma del visado Sello del visado							
Código descuento											
Fecha del visado											
Condiciones de aprobación de afiliación											
Afiliación aprobada SI ☐ NO ☐				Numero de Acta:				Fecha de acta:			
Firma presidente de concejo											
Solicitud de crédito Condiciones financieras del crédito											
Fecha de solicitud del credito DD _____ MM _____ AÑO _____		Valor solicitado \$		Plazo solicitado _____ Meses		# de radicado					
Destino del crédito				Recoge obligaciones de Sandercoop SI ☐ NO ☐				Periodicidad de pago			
Linea de crédito solicitado				Tipo de garantía ofrecida para respaldar el crédito Codeudor(Es) ☐ Hipoteca ☐ Pignoración ☐ Otra: _____				Va realizar abonos extraordinarios SI ☐ NO ☐			
Forma de desembolso Efectivo ☐ Cheque ☐ Transferencia ☐											
Autorización de desembolso del crédito en cuenta bancaria											
Autorizo que el desembolso del crédito sea abonado a						Cuenta corriente ☐			Cuenta de ahorros ☐		
Numero de cuenta a consignar				Municipio				Nombre de la entidad bancaria			

Condiciones de la aprobación del crédito

Valor aprobado \$		Plazo aprobado _____ Meses	Amortización
Tasa de Interes	Linea de crédito aprobada		
Ente que aprobó el crédito Jefe de crédito ☐ Gerencia ☐ Comité de crédito ☐ Consejo de administración ☐		Fecha de aprobación	Numero de acta
Observaciones		Firma del analista: _____	

Firma del ente aprobador

_____	_____
Jefe de crédito	Gerencia
_____	_____
Comité de crédito	Consejo de administración

Declaración de persona expuesta políticamente y/o publicamente

Declaración de persona expuesta políticamente y/o públicamente PEP: 1 Acepto lo establecido en el decreto 830 del 2021 de mantener la calidad de PEP. Por dos años más, una vez haya terminado el periodo, o por cualquier circunstancia que me obligue a renunciar, desistir, despido o por declaración de insubsistencia del nombramiento o de cualquier otra forma de desvinculación del cargo. 2. me comprometo a informar a la cooperativa cuando participe como candidato de cualquier cargo público, e informar sobre los resultados de las elecciones. 3. me comprometo a suministrar la fecha de vinculación en cualquier proceso que lo requiera la cooperativa. 4. me comprometo a suministrar información de aquellos asociados familiares

Declaración voluntaria de origen de fondos

Yo, _____, identificado(a) con el documento de identidad No. _____, expedido en _____, obrando de manera voluntaria y dando certeza de que todo lo aquí consignado es cierto, realizo la siguiente declaración en cumplimiento a lo señalado en la circular basica juridica contenida en la Circular externa 20 del 2020 y la circular básica jurídica del 2020 expedida por la Superintendencia de la Economía Solidaria, y en las normas relacionadas en el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero (Decreto 663 de 1993), Ley 190 de 1995 Estatuto Anticorrupción, las cuarenta recomendaciones del GAFI y demás normas legales concordantes.

1. Los recursos que manejo o mis recursos propios provienen de las siguientes fuentes (Detalle de la ocupación, oficio, Profesión, actividad, negocio, etc

2. Si posee ingresos adicionales, especifique: _____

3. Declaro que estos recursos no provienen de ninguna actividad ilícita de las contempladas en el Código Penal Colombiano o en cualquier norma que lo modifique o adicione.

4. No admitiré que terceros efectúen depósitos a mi nombre con fondos provenientes de las actividades ilícitas contempladas en el Código Penal Colombiano o en cualquier norma que lo modifique o adicione, ni efectuaré transacciones destinadas a tales actividades a favor de personas relacionadas con las mismas.

5. Autorizo a saldar los negocios realizados con la cooperativa SANDERCOOP OC. en el caso de infracción de cualquiera de los numerales contenidos en este párrafo eximiendo a

Autorización generales

1. Me comprometo a actualizar, por lo menos una vez al año o cuando la entidad así lo considere, la información aquí señalada y autorizo de manera irrevocable a SANDERCOOP OC, o a quien represente sus derechos y ostente en el futuro la calidad de acreedor a reportar, procesar, solicitar y divulgar la central de información – CIFIN – que administra la Asociación Bancaria y a entidades financieras o cualquier otra entidad que maneje o administre bases de datos que tengan fines de información, financieros, estadísticos de control, supervisión, gerenciales y de consolidación de información, toda la información referente a mi comportamiento comercial y crediticio. Lo anterior implica que el cumplimiento o incumplimiento de mis obligaciones se reflejará en las bases de datos, en donde se consignan de manera completa, todos los datos referentes a mi actual y pasado comportamiento frente al sector financiero y en general, frente al cumplimiento de mis obligaciones. La presente autorización comprende también la facultad de solicitar información sobre mis relaciones comerciales con cualquier entidad financiera. La permanencia de mi información en las bases de datos será determinada por el ordenamiento jurídico aplicable, en especial por las normas legales y la jurisprudencia, los cuales contienen mis derechos y obligaciones, que, por ser públicos, conozco plenamente.

2. Expreso libremente que fui informado de los productos, servicios y condiciones que SANDERCOOP OC, presenta en su portafolio de servicios, por lo tanto, acepto cumplir las obligaciones contraídas de acuerdo con los estatutos.

3. Autorizo a SANDERCOOP OC, para acelerar el cobro de cualquier obligación pendiente para dar por terminado unilateralmente cualquier contrato, negocio o relación que tenga con SANDERCOOP OC, en caso de inexactitud de lo aquí indicado o de cualquier. Cláusula del (los) contrato(s) con la entidad o sus filiales.

4. DECLARACIÓN DESCUENTO DE NÓMINA: Declaro que, en caso de ser aceptada mi solicitud, autorizo que sean descontados por nómina los aportes mensuales contemplados en los estatutos.

5. Autorizo voluntariamente a SANDERCOOP O.C. para enviar información acerca de su portafolio comercial a través de mensajes de texto SMS, correo electrónico, correo ordinario, etc.

Autorización ley de protección de datos

a. Recolectar, consultar, recopilar, evaluar, catalogar, clasificar, ordenar, grabar, almacenar, actualizar, modificar, aclarar, reportar, informar, analizar, utilizar, compartir, circularizar, suministrar, suprimir, procesar y en general tratar los datos personales que le suministre por cualquier medio. b. Solicitar, consultar, verificar, validar, recopilar, compartir, intercambiar, informar, reportar, procesar, almacenar, modificar, actualizar, aclarar, retirar o divulgar por cualquier medio mis datos personales ante entidades de consulta de bases de datos o ante cualquier otra entidad que maneje o administre bases de datos con los fines legalmente definidos para este tipo de entidades, domiciliadas en Colombia o en el exterior, sean personas naturales o jurídicas, colombianas o extranjeras. c. Es de carácter facultativo responder preguntas que traten sobre datos sensibles* o sobre menores de edad, que sean hechas cuando versen sobre datos sensibles o sobre datos de los niños o adolescentes. d. Enviar mensajes, notificaciones o alertas a través de cualquier medio para remitir extractos, divulgar información legal, de seguridad, promociones, campañas comerciales, publicitarias, de mercadeo, institucionales o de educación financiera, sorteos, eventos u otros beneficios e informar al titular acerca de las innovaciones efectuadas en sus productos y/o servicios, así como dar a conocer otros servicios y/o productos ofrecidos por SANDERCOOP OC. e. Cruzar la información de SANDERCOOP OC con las bases de datos de autoridades y/o entidades estatales y de terceros tales como la Registraduría Nacional del Estado Civil y sus aliados tecnológicos certificados, operadores de información y demás entidades que formen parte del Sistema de Seguridad Social Integral, empresas prestadoras de servicios públicos y de telefonía móvil, entre otras, para desarrollar las actividades propias de su objeto social principal y conexo, y/o cumplir con obligaciones legales, f. Mis derechos como titular de los datos son los previstos en la Constitución y la ley, especialmente el derecho a conocer, actualizar, rectificar y suprimir mi información personal, así como el derecho a revocar el consentimiento otorgado para el tratamiento de datos personales. g. Los derechos pueden ser ejercidos a través de los canales dispuestos por la cooperativa y observando la Política de Tratamiento de Datos Personales. h. La cooperativa garantiza la confidencialidad, libertad, seguridad, veracidad, transparencia, acceso y circulación restringida de mis datos y se reservan el derecho de modificar su Política de Tratamiento de Datos Personales en cualquier momento. i. Cualquier cambio será informado y publicado oportunamente por la cooperativa por los diferentes canales informativos. Teniendo en cuenta lo anterior, autorizo de manera voluntaria, previa, explícita, informada e inequívoca a la Cooperativa para tratar mis datos personales de acuerdo con la Política de Tratamiento de Datos Personales y para los fines relacionados con su objeto social y en especial para fines legales, contractuales, comerciales descritos en la Política de Tratamiento de Datos Personales de SANDERCOOP OC La información obtenida para el Tratamiento de mis datos personales la he suministrado de forma voluntaria y es verídica.

Firma del solicitante

Firma

Nombre y apellidos del titular

No de cedula

Expedida en

Huella

Espacio exclusivo para Sandercoop O.C

Dejo constancia que la información de esta solicitud fue validada y certifico que se verificó la información suministrada por el asociado,asi como, los documentos soportes presentados por el mismo. También se confrontó la huella dactilar y demás datos del documento de identificación.

Datos de la persona encargada de realizar la entrevista al asociado

Datos de la persona responsable de la verificación de la información

Nombres y apellidos

Nombres y apellidos

Fecha de la entrevista

Fecha de la verificación

Observaciones:

Observaciones:

Firma de la persona que realiza la entrevista

Firma de la persona que realiza la verificación de datos

19. Documento requisitos para la solicitud de afiliación y crédito

ESTUDIO

PRE-ESTUDIO

Documentos establecidos para la afiliación y crédito

	Empleado		Independiente		Pensionado		Por extensión	
Formato de Solicitud de Afiliación / Crédito diligenciado con Firmas y huellas	X		X		X		X	
Fotocopia de Documento de Identidad	X		X		X		X	
Certificación de Ingresos (Vigente no mayor a 30 días)	X		X		X			
Ultimos Tres desprendibles de Pago (o Seis si el pago es Qunicenal)	X							
Certificados de Otros Ingresos Externos (por honorarios, Contratos, etc si los tiene)	X		X		X			
Fotocopia de Declaracion de Renta Ultimo año Gravable	X		X		X			
Fotocopia de Un Recibo Publico de donde Reside (legible)	X		X		X		X	
Fotocopia del RUT			X					
Original Certificado Camara y Comercio (Vigente No mayor a 30 días)			X					
Formato Diligenciado de Calidad de PEP (Si en su caso Aplica)	X		X		X		X	
Documentos que acrediten parentesco (Registro Civil --- Fotocopia Tarjeta Identidad Partida de Matrimonio --- Declaración Extrajuicio entre otros							X	
Nombre y firma	Fecha de radicado							