



# SOLICITUD DE INGRESO

COOPERATIVA SOLIDARIA DE AHORRO Y CRÉDITO

NIT.: 890.704.364-7

SEÑORES CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN; Me permito solicitar, mi ingreso como Asociado de COOLMUTRAISS Comprometiéndome a cumplir la parte legal, estatutaria y reglamentaria para lo cual suministro mis datos personales.

CIUDAD

AÑO MES DÍA

## 1. DATOS PERSONALES

TIPO DE DOCUMENTO O <input type="checkbox"/>	No. DOCUMENTO DE IDENTIDAD	FECHA Y LUGAR EXPEDICIÓN	DEPARTAMENTO
C. <input type="checkbox"/> N. <input type="checkbox"/> U. <input type="checkbox"/> P. <input type="checkbox"/> E. <input type="checkbox"/> R. <input type="checkbox"/> I. <input type="checkbox"/>			
PRIMER APELLIDO	SEGUNDO APELLIDO	NOMBRES	
LUGAR DE NACIMIENTO - CIUDAD	FECHA DE NACIMIENTO AÑO MES DÍA	DEPARTAMENTO	PAIS
			GÉNERO MASCULINO <input type="checkbox"/> FEMENINO <input type="checkbox"/>
DIRECCIÓN RESIDENCIA	BARRIO	CIUDAD	CÓDIGO ESTRATO 1 2 3 4 5 6
DEPARTAMENTO	TELÉFONO	CELULAR	E-MAIL
NIVEL DE ESTUDIOS NINGUNO <input type="checkbox"/> PRIMARIA <input type="checkbox"/> SECUNDARIA <input type="checkbox"/> TÉCNICO <input type="checkbox"/> TECNOLOGÍA <input type="checkbox"/> UNIVERSITARIO <input type="checkbox"/> ESPECIALIZACIÓN <input type="checkbox"/> MAESTRÍA <input type="checkbox"/> DOCTORADO <input type="checkbox"/> POST - DOCTORADO <input type="checkbox"/>	ESTADO CIVIL SOLTERO <input type="checkbox"/> VIUDO <input type="checkbox"/> DIVORCIADO <input type="checkbox"/> CASADA <input type="checkbox"/> SEPARADO <input type="checkbox"/> UNIÓN LIBRE <input type="checkbox"/>		MADRE CABEZA DE FAMILIA <input type="checkbox"/>
PERSONAS QUE VIVEN CON USTED CÓNYUGE <input type="checkbox"/> HIJOS <input type="checkbox"/> PADRES <input type="checkbox"/> HERMANOS <input type="checkbox"/> OTROS _____	No. DE PERSONAS A CARGO _____		

## 2. DATOS ASOCIADOS

EX - ASOCIADO <input type="checkbox"/>	FECHA DE RETIRO EX - ASOCIADO	TIPO DE VIVIENDA ARRENDADA <input type="checkbox"/> PROPIA <input type="checkbox"/> FAMILIAR <input type="checkbox"/>	TIEMPO DE RESIDENCIA AÑOS MESES	ESTRATO	NOMBRES Y APELLIDOS DEL ARRENDADOR
--	-------------------------------	--	------------------------------------	---------	------------------------------------

## 3. DATOS LABORALES

ACTIVIDAD ECONÓMICA ESTUDIANTE <input type="checkbox"/> HOGAR <input type="checkbox"/> CESANTE <input type="checkbox"/> EMPLEADO <input type="checkbox"/> INDEPENDIENTE <input type="checkbox"/> PENSIONADO O JUBILADO <input type="checkbox"/>	OCCUPACIÓN O CARGO	PROFESIÓN U OFICIO	NOMBRE DE LA EMPRESA O NEGOCIO
DIRECCIÓN	CIUDAD	DEPARTAMENTO	TELÉFONO
FECHA DE INGRESO AÑO MES DÍA	INGRESO MENSUAL \$	TIPO DE CONTRATO CULMINACIÓN DE OBRA <input type="checkbox"/> NO EMPLEADO <input type="checkbox"/> T. INDEFINIDO <input type="checkbox"/> T. FIJO <input type="checkbox"/>	JORNADA LABORAL TIEMPO TOTAL <input type="checkbox"/> TIEMPO PARCIAL <input type="checkbox"/>

## 4. INFORMACIÓN FINANCIERA

TOTAL DE INGRESOS MENSUALES \$	TOTAL DE EGRESOS MENSUALES \$	TOTAL ACTIVOS \$	TOTAL PASIVOS \$
NIVEL DE INGRESOS (Representados en ingreso mensual en número de SMLMV: Sin Ingresos <input type="checkbox"/> Mayor a 0 hasta 1 <input type="checkbox"/> Mayor a 1 hasta 2 <input type="checkbox"/> Mayor a 2 hasta 3 <input type="checkbox"/> Mayor a 3 hasta 4 <input type="checkbox"/> Mayor a 4 hasta 6 <input type="checkbox"/> Mayor a 6 hasta 8 <input type="checkbox"/> Mayor a 8 hasta 11 <input type="checkbox"/> Mayor a 11 hasta 17 <input type="checkbox"/> Mayor a 17 hasta 24 <input type="checkbox"/> Mayor a 24 hasta 46 <input type="checkbox"/> Superiores a 48 <input type="checkbox"/>			SECTOR ECONÓMICO

## 5. OPERACIONES INTERNACIONALES

REALIZAR OPERACIONES INTERNACIONALES SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	TIPO DE TRANSACCIÓN IMPORTACIONES <input type="checkbox"/> EXPORTACIONES <input type="checkbox"/> INVERSIONES <input type="checkbox"/> INVERSIONES <input type="checkbox"/> PRÉSTAMOS M/TE <input type="checkbox"/> OTRAS <input type="checkbox"/>
---	--

## 6. REFERENCIAS

FAMILIAR	NOMBRE	PARENTESCO
	DIRECCIÓN	TELÉFONO
PERSONAL	NOMBRE	PARENTESCO
	DIRECCIÓN	TELÉFONO

## 7. ORIGEN FONDOS

Los recursos que entreguen en depósitos provienen de las siguientes (detalle de la ocupación, oficio, profesión, actividad, negocio, etc)

VALOR QUE ME COMPROMETO A CAPITALIZAR MENSUALMENTE (EL 5% DE MI INGRESO BÁSICO) \$ _____	VALOR INGRESO MENSUAL \$ _____	A CUENTA DE AHORRO \$ _____
--	--------------------------------	-----------------------------

HAGO CONSTAR QUE ME HAN DADO A CONOCER LOS SERVICIOS Y BENEFICIOS DE LA COOPERATIVA Y POR TANTO DE SER APROBADO MI INGRESO, ACEPTO Y ACOJO LOS ESTATUTOS Y REGLAMENTOS DE LA COOPERATIVA.

YO, \_\_\_\_\_ C.C. No. \_\_\_\_\_ DE \_\_\_\_\_ DE \_\_\_\_\_ AÑOS DE EDAD, DECLARO BAJO LA GRAVEDAD DEL JURAMENTO QUE DESEO Y ES MI VOLUNTAD QUE DE ACUERDO CON LO DISPUESTO EN LA LEY, EN CASO DE MI FALLECIMIENTO, MIS AHORROS Y SEGURO SEAN ENTREGADOS A:

NOMBRE	PARENTESCO
_____	_____
_____	_____
_____	_____



# REGISTRO SOCIAL

NOMBRES Y APELLIDOS	C.C o T.I	EDAD	PARENTESCO
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____

### DECLARACIÓN VOLUNTARIA DE ORIGEN DE FONDOS Y AUTORIZACIÓN PARA CONSULTA Y REPORTE A CENTRALES DE RIESGO

Obro en nombre propio de manera voluntaria y dando certeza de que todo lo aquí consignado es cierto, realizo la siguiente declaración de fuente de fondos a COOMULTRAISS con el propósito de que se pueda dar cumplimiento a lo señalado al respecto en la Circular externa 007 de 1996 expedida por la Superintendencia Bancaria y el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero (Decreto 663 de 1993), Ley 190 de 1995(Estatuto Anticorrupción) y demás normas legales concordantes para la apertura y manejo de cuentas corrientes, cuentas de ahorro, certificado de depósito a término y certificados de depósito de ahorro a termino.

1. Los recursos que entreguen en depósito provienen de los descritos en la casilla ORIGEN DE FONDOS de este formulario
2. Declaro que los recursos que entregue no provienen de ninguna actividad ilícita de las contempladas en el Código Penal colombiano o en cualquier norma que lo modifique o adicione.
3. No admitiré que terceros efectúen depósitos a mis cuentas con fondos provenientes de las actividades ilícitas contempladas en el Código Penal colombiano o en cualquier norma que lo modifique o adicione, ni efectuare transacciones destinadas a tales actividades o en favor de personas relacionadas con las mismas.
4. Autorizo a saldar las cuentas y depósitos que mantengan 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 o inexacta que yo hubiere proporcionado en este documento, o de la violación del mismo. Así mismo, autorizo a COOMULTRAISS a reportar, procesar solicitar y divulgar a la Central de Información del Sector Financiero CIFIN -que administra la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia o cualquier otra entidad que maneje o administre bases de datos con los mismos fines, toda la información referente a mi comportamiento como cliente de la entidad. Lo anterior implica que el cumplimiento o incumplimiento de mis obligaciones se reflejara en las mencionadas bases de datos, en donde se consignen 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 permanencia de la información que refleje incumplimiento dependerá del momento en que se efectuó el pago, de la siguiente manera:

- \* Si el periodo de incumplimiento es inferior a un (1) año el término de caducidad del dato será igual al doble de la mora siempre y cuando el pago de la obligación haya sido voluntaria, y, no ingresen otros datos de incumplimiento o mora de mis obligaciones.
- \* Si el periodo de incumplimiento es superior a un (1) año el término de caducidad del dato será de dos (2) años, siempre y cuando el pago de la obligación haya sido voluntaria, y, no ingresen otros datos de incumplimiento o mora de mis obligaciones.
- \* Si el pago se produce como consecuencia de un proceso ejecutivo, el término de caducidad del dato será de cinco (5) años, siempre y cuando el pago de la obligación haya sido voluntaria, y, no ingresen otros datos de incumplimiento o mora de mis obligaciones.
- \* Si el pago se produce luego de la notificación del mandamiento ejecutivo y sin que hubiera propuesto excepciones, el término de la caducidad será de dos (2) años, siempre y cuando el pago de la obligación haya sido voluntaria, y, no ingresen otros datos de incumplimiento o mora de mis obligaciones.
- \* Si como demandado en un proceso ejecutivo invoco excepciones y prosperan, la obligación se extingue y el dato será objeto de exclusión de la base de datos de la Central de Información.
- \* Si la excepción que a prosperado se refiere a "prescripción" a "caducidad", el dato no será objeto de exclusión de la base de datos de la Central de Información, en ningún tiempo.

Las reglas anteriores deben entenderse únicamente para aquellos eventos en los que durante el término de caducidad inicial de un dato histórico no se ha reportado nuevos incumplimientos. Si incurro en nuevos incumplimientos reincidencia- de cualquiera de mis obligaciones durante el término de caducidad de un dato, la vigencia del archivo histórico se ampliará.

1. Los términos de caducidad de cada obligación se contarán en forma independiente de acuerdo con los plazos anteriores, a fin de establecer cual de los dichos términos finaliza de último en el tiempo. Determinado lo anterior, los datos de la totalidad de las obligaciones se mantendrán hasta dicha fecha.
2. Tratándose de productos cancelados por mal manejo, tales como cuentas corrientes y tarjetas de crédito, el dato así reportado se mantendrá por termino de dos (2) años. En caso de reincidencia se mantendrá hasta la fecha de caducidad del ultimo reporte recibido, calculado de conformidad con las condiciones señaladas en el inciso anterior.

Todos los plazos anteriormente señalados se entenderán modificados cuando así lo determine la jurisprudencia, las normas legales al respecto y Reglamento de la CIFIN. La consecuencia de esta autorización será la consulta e inclusión de mis datos financieros en la Central de Información del Sector Financiero C/FIN y demás entidades que manejan este tipo de información, por tanto, las entidades del sector financiero afiliadas a dichas centrales conocerán mi comportamiento presente y pasado relacionado con el cumplimiento de mis obligaciones financieras.

Igualmente, declaro que la información suministrada en esta solicitud concuerda con la realidad y asumo plena responsabilidad por la veracidad de la misma.

<b>FIRMA</b>  _____ <b>C.C. DE</b>		_____ <b>PRESENTADO POR</b>
<b>FECHA DE APROBACIÓN:</b> _____		
<b>ACTA DE ACONSEJO DE ADMINISTRACIÓN No.</b> _____		
_____ <b>PRESIDENTE</b>	_____ <b>SECRETARIO</b>	



COOPERATIVA SOLIDARIA DE AHORRO Y CRÉDITO

NIT.: 890.704.364-7

## INFORMACIÓN BÁSICA DEL CLIENTE

ESTE FORMULARIO HABILITA LA APERTURA DE TODOS LOS PRODUCTOS

CIUDAD	AÑO	MES	DÍA
--------	-----	-----	-----

<b>1. DATOS PERSONALES</b>			
TIPO DE DOCUMENTO O C. <input type="checkbox"/> N. <input type="checkbox"/> U. <input type="checkbox"/> P. <input type="checkbox"/> E. <input type="checkbox"/> R. <input type="checkbox"/> I. <input type="checkbox"/>	No. DOCUMENTO DE IDENTIDAD	FECHA Y LUGAR EXPEDICIÓN	DEPARTAMENTO
PRIMER APELLIDO	SEGUNDO APELLIDO	NOMBRES	
LUGAR DE NACIMIENTO - CIUDAD	FECHA DE NACIMIENTO AÑO   MES   DÍA	DEPARTAMENTO	PAIS
DIRECCIÓN RESIDENCIA		BARRIO	CIUDAD
DEPARTAMENTO	TELÉFONO	CELULAR	E-MAIL
NIVEL DE ESTUDIOS NINGUNO <input type="checkbox"/> PRIMARIA <input type="checkbox"/> SECUNDARIA <input type="checkbox"/> TÉCNICO <input type="checkbox"/> TECNOLOGÍA <input type="checkbox"/> UNIVERSITARIO <input type="checkbox"/> ESPECIALIZACIÓN <input type="checkbox"/> MAESTRÍA <input type="checkbox"/> DOCTORADO <input type="checkbox"/> POST-DOCTORADO <input type="checkbox"/>	ESTADO CIVIL SOLTERO <input type="checkbox"/> CASADA <input type="checkbox"/> VIUDO <input type="checkbox"/> SEPARADO <input type="checkbox"/> DIVORCIADO <input type="checkbox"/> UNIÓN LIBRE <input type="checkbox"/>	MADRE CABEZA DE FAMILIA <input type="checkbox"/>	

<b>2. DATOS ASOCIADOS</b>			
ASOCIADO <input type="checkbox"/> EX-ASOCIADO <input type="checkbox"/> NO ASOCIADO <input type="checkbox"/>	FECHA DE RETIRO EX-ASOCIADO	ACTIVO SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	FECHA DE CONSTITUCIÓN EMPRESA

<b>3. DATOS LABORALES</b>			
ACTIVIDAD ECONÓMICA ESTUDIANTE <input type="checkbox"/> HOGAR <input type="checkbox"/> CESANTE <input type="checkbox"/> EMPLEADO <input type="checkbox"/> INDEPENDIENTE <input type="checkbox"/> PENSIONADO O JUBILADO <input type="checkbox"/>	OCUPACIÓN O CARGO	PROFESIÓN U OFICIO	NOMBRE DE LA EMPRESA O NEGOCIO
DIRECCIÓN	CIUDAD	DEPARTAMENTO	TELÉFONO
FECHA DE INGRESO AÑO   MES   DÍA	INGRESO MENSUAL \$	TIPO DE CONTRATO CULMINACIÓN DE OBRA <input type="checkbox"/> OTRO <input type="checkbox"/>	JORNADA LABORAL TIEMPO TOTAL <input type="checkbox"/> TIEMPO PARCIAL <input type="checkbox"/>

<b>4. INFORMACIÓN FINANCIERA</b>			
TOTAL DE INGRESOS MENSUALES \$	TOTAL DE EGRESOS MENSUALES \$	TOTAL ACTIVOS \$	TOTAL PASIVOS \$
NIVEL DE INGRESOS (Representados en ingreso mensual en número de SMLMV: Sin Ingresos <input type="checkbox"/> Mayor a 0 hasta 1 <input type="checkbox"/> Mayor a 1 hasta 2 <input type="checkbox"/> Mayor a 2 hasta 3 <input type="checkbox"/> Mayor a 3 hasta 4 <input type="checkbox"/> Mayor a 4 hasta 6 <input type="checkbox"/> Mayor a 6 hasta 8 <input type="checkbox"/> Mayor a 8 hasta 11 <input type="checkbox"/> Mayor a 11 hasta 17 <input type="checkbox"/> Mayor a 17 hasta 24 <input type="checkbox"/> Mayor a 24 hasta 46 <input type="checkbox"/> Superiores a 48 <input type="checkbox"/>			SECTOR ECONÓMICO

<b>5. OPERACIONES INTERNACIONALES</b>			
REALIZAR OPERACIONES INTERNACIONALES SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>	TIPO DE TRANSACCIÓN	IMPORTACIONES <input type="checkbox"/>	EXPORTACIONES <input type="checkbox"/>
		INVERSIONES <input type="checkbox"/>	PRÉSTAMOS M/TE <input type="checkbox"/>
			OTRAS <input type="checkbox"/>

<b>6. REFERENCIAS</b>			
FAMILIAR	NOMBRE	PARENTESCO	
	DIRECCIÓN	TELÉFONO	
PRESONAL	NOMBRE	PARENTESCO	
	DIRECCIÓN	TELÉFONO	

<b>7. ORIGEN FONDOS</b>
Los recursos que entreguen en depósitos provienen de las siguientes (detalle de la ocupación, oficio, profesión, actividad, negocio, etc)

<b>8. VINCULOS ACTUALES CON COOMULTRAISS</b>	
CUENTA DE AHORRO No.	Crédito \$
CDAT No.	Crédito \$

DOCUMENTOS REQUERIDOS:  
\* Fotocopia documento de Identidad \*

## DECLARACIÓN VOLUNTARIA DE ORIGEN DE FONDOS Y AUTORIZACIÓN PARA CONSULTA Y REPORTE A CENTRALES DE RIESGOS

Obrando en nombre propio de manera voluntaria y dando certeza de que todo lo aquí consignado es cierto, realizo la siguiente declaración de fuente de fondos a COOMULTRAISS con el propósito de que se pueda dar cumplimiento a lo señalado si al respecto en la Circular extema 007 de 1996 expedida por la Superintendencia Bancaria y el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero (Decreto 663 de 1993), Ley 190 de 1995 (Estatuto Anticorrupción) y demás normas legales concordantes para la apertura y manejo -de cuentas corrientes, cuentas de ahorro, certificado de depósito a termino y certificados de depósito de ahorro a termino

1. Los recursos que entreguen en depósito provienen de los descritos en la casilla "ORIGEN DE FONDOS" de este formulario
2. Declaro que los recursos que entregue no provienen de ninguna actividad ilícita de las contempladas en el Código Penal colombiano o en cualquier norma que lo modifique o adicione.
3. No admitiré que terceros efectúen depósitos a mis cuentas con fondos provenientes de las actividades ilícitas contempladas en el Código Penal colombiano o en cualquier norma que lo modifique o adicione, ni efectuar transacciones destinadas a tales actividades o en favor de personas relacionadas con las mismas.
4. Autorizo a saldar las cuentas y depósitos que mantengan 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 o inexacta que yo hubiere proporcionado en este documento, o de la violación del mismo.

Así mismo, autorizo a COOMULTRAISS a reportar, procesar solicitar y divulgar a la Central de Información del Sector Financiero CIFIN-que administra la Asociación Bancada y de Entidades Financieras de Colombia o cualquier otra entidad que maneje o administre bases de datos con los mismos fines, toda la información referente a mi comportamiento como cliente de la entidad Lo anterior implica que el cumplimiento o incumplimiento de mis obligaciones se reflejara en las mencionadas bases de datos, en donde se consignen 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 permanencia de la información que refleje incumplimiento dependerá del momento en que se efectuó el pago, de la siguiente manera:

- \* Si el periodo de incumplimiento es inferior a un (1) año el término de caducidad del dato será igual al doble de la mora siempre y cuando el pago de la obligación haya sido voluntaria, y, no ingresen otros datos de incumplimiento o mora de mis obligaciones.
  - \* Si el periodo de incumplimiento es superior a un (1) año el término de caducidad del dato será de dos (2) años, siempre y cuando el pago de la obligación haya sido voluntaria, / no ingresen otros datos de incumplimiento o mora de mis obligaciones.
  - \* Si el pago se produce como consecuencia de un proceso ejecutivo, el término de caducidad del dato será de cinco (5) años, siempre y cuando el pago de la obligación haya sido voluntaria, y, no ingresen otros datos de incumplimiento o mora de mis obligaciones.
  - \* Si el pago se produce luego de la notificación del mandamiento ejecutivo y sin que hubiera propuesto excepciones, el término de la caducidad será de dos (2) años, siempre y cuando el pago de la obligación haya sido voluntaria, y, no ingresen otros datos de incumplimiento o mora de mis obligaciones.
  - \* Si como demandado en un proceso ejecutivo invoco excepciones y prosperan, la obligación se extingue y el dato será objeto de exclusión de la base de datos de la Central de Información.
  - \* Si la excepción que a prosperado se refiere a "prescripción" o a "caducidad", el dato no será objeto de exclusión de la base de datos de la Central de Información, en ningún tiempo. Las reglas anteriores deben entenderse únicamente para aquellos eventos en los que durante el término de caducidad inicial de un dato histórico no se ha reportado nuevos incumplimientos.
- Si incurro en nuevos incumplimientos reincidencia- de cualquiera de mis obligaciones durante el término de caducidad de un dato, la vigencia del archivo histórico se ampliará.
- \* Los términos de caducidad de cada obligación se contarán en forma independiente de acuerdo con los plazos anteriores, a fin de establecer cual de los dichos términos finaliza de último en el tiempo. Determinado lo anterior, los datos de la totalidad de las obligaciones se mantendrán hasta dicha fecha.
  - \* Tratándose de productos cancelados por mal manejo, tales como cuentas corrientes y tarjetas de crédito, el dato así reportado se mantendrá por termino de dos (2) años. En caso de reincidencia se mantendrá hasta la fecha de caducidad del último reporte recibido, calculado de conformidad con las condiciones señaladas en el inciso anterior.

Todos los plazos anteriormente señalados se entenderán modificados cuando así lo determine la jurisprudencia, las normas legales al respecto y Reglamento de la CIFIN. La consecuencia de esta autorización será la consulta e inclusión de mis datos financieros en la Central de Información del Sector Financiero CIFIN y demás entidades que manejan este tipo de información, por tanto, las entidades del sector financiero afiliadas a dichas centrales conocerán mi comportamiento presente y pasado relacionado con el cumplimiento o incumplimiento de mis obligaciones financieras.

Igualmente, declaro que la información suministrada en esta solicitud concuerda con la realidad y asumo plena responsabilidad por la veracidad de la misma.

Firma del Solicitante

FECHA

### CONFIRMACIÓN DE DATOS Y REFERENCIAS

DATOS PERSONALES



DATOS LABORALES



REFERENCIAS FAMILIARES



REFERENCIAS PERSONALES



OBSERVACIONES:

NOMBRE DEL FUNCIONARIO QUE CONFIRMO

FIRMA



## COOPERATIVA SOLIDARIA DE AHORRO Y CRÉDITO

### FORMULARIO DE VINCULACIÓN DEL ASOCIADO (CLIENTE)

Fecha de Diligenciamiento  Propósito: Cliente nuevo   
Actualización

#### A. PERSONAS NATURALES

1. Nombres \_\_\_\_\_  
2. Apellidos \_\_\_\_\_  
3. No. Identificación \_\_\_\_\_ 

C.C	T.I	C.E	Pas
-----	-----	-----	-----

  
4. Fecha expedición \_\_\_\_\_  
5. Nacionalidad \_\_\_\_\_  
7. Fecha de nacimiento \_\_\_\_\_  
8. Lugar de nacimiento \_\_\_\_\_ Departamento \_\_\_\_\_ Municipio \_\_\_\_\_  
9. Dirección domicilio \_\_\_\_\_  
Departamento \_\_\_\_\_ Municipio \_\_\_\_\_  
10. Correo electrónico \_\_\_\_\_  
11. Teléfono residencia \_\_\_\_\_  
12. Teléfono celular \_\_\_\_\_  
13. Nombre de la empresa donde labora \_\_\_\_\_ 14. Cargo \_\_\_\_\_  
14. Dirección Trabajo \_\_\_\_\_ Departamento \_\_\_\_\_ Municipio \_\_\_\_\_  
16. Teléfono(s) \_\_\_\_\_ No. de Fax \_\_\_\_\_  
17. Ocupación, oficio o profesión \_\_\_\_\_

#### PERSONAS PÚBLICAMENTE EXPUESTAS - PEP

18. ¿Por su cargo maneja recursos Públicos? SI  NO   
19. Por su cargo o actividad ejerce algún grado de poder público? SI  NO   
20. ¿Por su actividad u oficio, goza usted de reconocimiento público? SI  NO   
21. ¿Existe algún vínculo entre usted y una persona considerada públicamente expuesta? SI  NO   
22. Descripción Actividad Económica \_\_\_\_\_ 23. CIU \_\_\_\_\_

#### 24. INFORMACIÓN FINANCIERA (\$)

Ingresos mensuales derivados de su actividad principal   
Otros ingresos (especificar)  Concepto otros ingresos \_\_\_\_\_  
Egresos mensuales   
Total activos   
Total pasivos   
Total patrimonio

## B. OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA

25. Realiza operaciones en moneda extranjera SI  NO

26. Posee cuentas en moneda extranjera SI  NO

Tipo de producto \_\_\_\_\_ Monto \_\_\_\_\_

Identificación del producto \_\_\_\_\_ Ciudad \_\_\_\_\_

Número del producto \_\_\_\_\_ País \_\_\_\_\_

Entidad \_\_\_\_\_ Moneda \_\_\_\_\_

27. Declaro que no realizo transacciones en moneda extranjera

\_\_\_\_\_  
**FIRMA CLIENTE**

**HUELLA**

**CERTIFICO QUE LA INFORMACIÓN SUMINISTRADA ES VERÍDICA Y AUTORIZO A LA COOPERATIVA PARA QUE LA VERIFIQUE.**

**ESTOY INFORMADO DE MI OBLIGACIÓN DE ACTUALIZAR ANUALMENTE LA INFORMACIÓN QUE SOLICITE LA ENTIDAD POR CADA PRODUCTO O SERVICIO QUE UTILICE**

**DECLARO QUE MIS INGRESOS Y BIENES PROVIENEN DEL DESARROLLO DE MI ACTIVIDAD ECONÓMICA PRINCIPAL.**

\_\_\_\_\_  
**FIRMA CLIENTE**

**HUELLA**

FECHA DILIGENCIAMIENTO

## C. ESPACIO PARA USO LA COOPERATIVA

28. OBSERVACIONES \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

29. FECHA REALIZACIÓN ENTREVISTA

30. NOMBRE Y FIRMA FUNCIONARIO QUE REALIZÓ ENTREVISTA

31. NOMBRE Y FIRMA FUNCIONARIO RESPONSABLE DE VERIFICACIÓN DE INFORMACIÓN

32. FECHA VERIFICACIÓN INFORMACIÓN

### DOCUMENTOS ANEXOS

**PN**

Fotocopia del documento X

Constancia de ingresos (honorarios, laborales, certificación de ingresos y retenciones) X

Declaración de renta del último periodo gravable disponible X



## AUTORIZACIÓN TRATAMIENTO DATOS PERSONALES

La protección y el buen manejo de la información personal de sus asociados, usuarios y vinculados, entendiéndose estos últimos como los representantes legales, asociados y cualquier otra persona natural autorizada por el principal (asociado y/o usuario) para ejercer algún derecho sobre los productos de ahorro y crédito suscrito o que se suscriban en el futuro son muy importantes para la Cooperativa Solidaria de Ahorro y Crédito, COOMULTRAISS, por cuanto la misma le permite atender de mejor manera las necesidades que ustedes tienen, así como cumplir con las obligaciones a su cargo. Es por ello que COOMULTRAISS ha diseñado políticas y procedimientos que en conjunto con la presente autorización, permiten hacer uso de sus datos personales conforme a la ley. Así lo invitamos a leer cuidadosamente el siguiente texto mediante el cual autoriza el tratamiento de su información personal.

1. En relación con mis datos personales: Por vía de este documento, en mi calidad de titular de la información o representante legal del mismo, autorizo a COOMULTRAISS a dar tratamiento a mis datos personales para: 1) El desarrollo de su objeto social y de la relación contractual que nos vincula, lo que supone el ejercicio de sus derechos y deberes dentro de los que están, sin Limitarse a ellos, la atención de mis solicitudes, la generación de extractos y cuentas de cobro, la realización de actividades de cobranza, entre otros; 2) La administración de los productos o servicios comercializados a través de la Cooperativa de los que soy titular; 3) Ser informado sobre los cambios reglamentarios y citaciones a los eventos que se organicen; 4) La estructuración de ofertas comerciales y la remisión de información comercial sobre productos y/o servicios a través de los canales o medios que la Cooperativa establezca para tal fin, 5) La adopción de medidas tendientes a la prevención de actividades ilícitas. Así mismo, la Cooperativa podrá transferir mis datos personales a otros países, con el fin de posibilitar la realización de las finalidades previstas en la presente autorización. Esta autorización incluye el tratamiento de mis datos biométricos como son la firma y huella que permitan garantizar el uso y acceso a los recursos de información y monetarios exclusivamente por mí y mis autorizados, previniendo la suplantación. La presente autorización se hace extensiva a quien represente los derechos de la Cooperativa, a quien ésta contrate para el ejercicio de los mismos o a quien ésta ceda sus derechos, sus obligaciones o su posición contractual a cualquier título, en relación con los productos y servicios de los que soy titular. Así mismo, a las entidades que están relacionadas directamente con COOMULTRAISS y a los terceros con quien la Cooperativa o esas entidades establezcan alianzas comerciales y de gestión, a partir de las cuales se ofrezcan productos o servicios estructurados que puedan ser de mi interés. Esta autorización permanecerá vigente, hasta tanto sea revocada por mí y podrá ser revocada en los eventos previstos en la ley y en el Protocolo para la Administración de Datos Personales de COOMULTRAISS, y siempre y cuando no exista ningún tipo de relación con la Cooperativa o no se encuentre vigente algún producto o servicio derivado de esta autorización.
2. En relación con la información relativa a mi comportamiento crediticio, financiero, comercial, de servicios y la proveniente de terceros: Así mismo, en mi calidad de titular de la información o representante legal del mismo, autorizo de manera irrevocable a (a Cooperativa para que consulte, solicite, suministre, reporte, procese, obtenga, recolecte, compile, confirme, intercambie, modifique, emplee, analice, estudie, actualice, conserve, reciba y envíe toda la información que se refiera a mi comportamiento crediticio, financiero, comercial, de servicios y la proveniente de terceros países de la misma naturaleza a cualquier operador de información debidamente constituido o entidad que maneje o administre bases de datos con fines similares a los de tales operadores, dentro y fuera del territorio nacional, de conformidad con lo establecido en el ordenamiento jurídico. Esta autorización implica que esos datos serán registrados con el objeto de suministrar información suficiente y adecuada al mercado sobre el estado de mis obligaciones crediticias, financieras, comerciales, de servicios y la proveniente de terceros países de la misma naturaleza. En consecuencia, quienes tengan acceso a esos operadores de información podrán conocer esa información de conformidad con la legislación vigente.
3. En relación con el uso compartido de la información: Igualmente, la presente autorización implica que COOMULTRAISS podrán circular y compartir con propósitos gerenciales, comerciales, de gestión de riesgos, consolidación de información, estadísticos y de servicio, los datos personales suministrados por mí a COOMULTRAISS con ocasión de las relaciones contractuales generadas con la vinculación a los servicios de ahorro y crédito que presta COOMULTRAISS, así como el registro fotográfico, referencias comerciales, referencias personales, registro de firmas, registro de huellas y antecedentes disciplinarios.

Para constancia firmo:

FIRMA: \_\_\_\_\_

NOMBRE: \_\_\_\_\_ C.C \_\_\_\_\_