



SOLICITUD DE VINCULACIÓN CRÉDITO / ACTUALIZACIÓN DE DATOS

(Favor diligenciar con letra legible, sin tachones ni enmendaduras)

Asociado Sí No Solicitador de crédito Solicitante Codedudor Afiliación Actualización de datos

Fecha	DD	MM	AA	Ciudad	Línea de Crédito	Atendido por:
-------	----	----	----	--------	------------------	---------------

1 INFORMACIÓN DEL PRODUCTO SOLICITADO						
Crédito			Ahorro			
Consumo <input type="radio"/>	Vivienda <input type="radio"/>	Comercial <input type="radio"/>	A la vista <input type="radio"/>	A término <input type="radio"/>	Contractual <input type="radio"/>	Otro <input type="radio"/> ¿Cuál?

2 INFORMACIÓN DEL CRÉDITO SOLICITADO		
Monto solicitado	Plazo	Destino del crédito
Garantías ofrecidas		

3 INFORMACIÓN PERSONAL							
Nombres		Primer apellido		Segundo apellido			
No. de identificación		Tipo <input type="radio"/> C.C. <input type="radio"/> C.E. <input type="radio"/> P.E.P. Otro		Fecha de expedición DD MM AAAA		Lugar de expedición	
Fecha de nacimiento DD MM AAAA		Nacionalidad		Lugar de nacimiento		Municipio	
Departamento		Género <input type="radio"/> Masculino <input type="radio"/> Femenino		Estado civil <input type="radio"/> Soltero <input type="radio"/> Casado <input type="radio"/> Unión libre <input type="radio"/> Viudo <input type="radio"/> Separado		Nivel de estudios <input type="radio"/> Ninguno <input type="radio"/> Primaria <input type="radio"/> Bachillerato <input type="radio"/> Técnico <input type="radio"/> Tecnológico	
Tipo de vivienda <input type="radio"/> Propia <input type="radio"/> Familiar <input type="radio"/> Arrendada		Nombres y apellidos del arrendador o agencia		Teléfono(s) del arrendador o agencia		Estrato de la vivienda	
No. de identificación		Ocupación u Oficio					

4 DIRECCIONES			
Dirección de residencia (Apto, bloque)		Departamento	
Municipio		Barrio	
Teléfono residencia		Celular	
Correo electrónico personal			

5 INFORMACIÓN LABORAL			
Ocupación / Actividad económica			
Empleado <input type="checkbox"/>	Estudiante <input type="checkbox"/>	Religioso <input type="checkbox"/>	Transportador <input type="checkbox"/>
Ama de casa <input type="checkbox"/>	Jubilado -Pensionado <input type="checkbox"/>	Rentista de capital <input type="checkbox"/>	Independiente <input type="checkbox"/>
Desempleado <input type="checkbox"/>			
Menor de edad <input type="checkbox"/>			
Otra ¿Cuál?			
SI USTED ES ASALARIADO		SI USTED ES INDEPENDIENTE	
<input type="radio"/> Empleado del sector privado <input type="radio"/> Empleado del sector público ¿Administra recursos públicos (es un PEPs) ó es familiar de alguien que lo haga? Si <input type="radio"/> No <input type="radio"/>		Tipo de actividad Producción industrial <input type="checkbox"/> Servicios <input type="checkbox"/> Construcción <input type="checkbox"/> Producción agrícola/ganadera <input type="checkbox"/> Comerciante <input type="checkbox"/>	
Empresa donde labora		Otra ¿cuál?	
Cargo		Número de personas a cargo	
Fecha de vinculación DD MM AAAA		¿Tiene local comercial? Si <input type="radio"/> No <input type="radio"/>	
Tipo de contrato Indefinido <input type="radio"/> Fijo <input type="radio"/> Libre nombramiento <input type="radio"/> Carrera activa <input type="radio"/> Provisional <input type="radio"/>		Dirección empresa	
Labor contratada <input type="radio"/> Prestación de servicios <input type="radio"/> Otro ¿Cuál?		Departamento	
Dirección empresa		Municipio	
Departamento		Barrio	
Municipio		Teléfono	
Teléfono		Número de empleados	
Ext. Fax		Ventas mensuales (promedio)	
Correo electrónico		Tiempo de actividad (años - meses)	
Tiempo de servicio (años - meses)			

6 INFORMACIÓN FINANCIERA			
INGRESOS		EGRESOS	
Salrio / Ingreso \$ _____	Arrendamiento \$ _____		
Otros ingresos \$ _____	Otros egresos \$ _____		
TOTAL INGRESOS \$ _____	TOTAL EGRESOS \$ _____		
Descripción otros ingresos		Descripción otros egresos	
¿Tiene propiedad raiz? Si <input type="radio"/> No <input type="radio"/>		¿Es declarante? Si <input type="radio"/> No <input type="radio"/>	
Dirección		OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA	
		¿Realiza operaciones en moneda extranjera? Si <input type="radio"/> No <input type="radio"/>	
Departamento	Ciudad	¿Cuáles?	
Valor comercial \$	Hipoteca a favor de	¿Posee cuentas en moneda extranjera? Si <input type="radio"/> No <input type="radio"/> Banco	
¿Tiene vehículo? Si <input type="radio"/> No <input type="radio"/>	Tipo de vehículo	Cuenta N°	País Ciudad
Marca	Modelo Placa	Moneda	Monto promedio mes \$
Valor comercial \$	Otra ¿Cuál? (detalle operación)		
Prenda a favor de	¿Realizó operaciones en moneda extranjera? Si <input type="radio"/> No <input type="radio"/>		

7 INFORMACIÓN DEL CONYUGE O COMPAÑERO PERMANENTE			
Nombres		Primer Apellido	Segundo apellido
Profesión, ocupación u oficio		Empresa donde labora	Teléfono empresa
Celular	Cargo	Salario / Ingresos \$	

8. REFERENCIAS			
PERSONAL	Nombres y Apellidos		Parentesco
	Celular	Teléfono residencia	Teléfono empresa
FAMILIAR	Nombres y Apellidos		Parentesco
	Celular	Teléfono residencia	Teléfono empresa

9. CUOTAS EXTRAS / OTROS COMPROMISOS			

10. DATOS PARA CONSIGNACIÓN DEL CRÉDITO			
La cuenta debe ser la titular del solicitante			
Ahorros <input type="radio"/> Corriente <input type="radio"/>	Banco	Cuenta N°	

11. BENEFICIARIOS DE PROGRAMAS SOCIALES (Solo si es vinculación)				
Nombres y apellidos completos	Documento de identidad	Teléfono	Ciudad	Parentesco

AUTORIZACIONES Y DECLARACIONES

En nombre propio y/o como representante legal de la persona jurídica, el solicitante otorga en forma irrevocable a la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CODELCO** las siguientes autorizaciones y realiza las siguientes declaraciones:

HABEAS DATA

Declara que la información suministrada es cierta y autoriza a **CODELCO** o a quien se subrogue en su posición jurídica para: a) Confirmar la información b) Terminar cualquier contrato celebrado y exigir anticipadamente el pago de cualquier obligación si esta resulta falsa o inexacta c) Consultar, reportar y divulgar a las centrales de información financiera o entidades con propósitos similares, toda la información relevante para conocer el comportamiento financiero y comercial y el cumplimiento de las obligaciones legales y contractuales del solicitante y/o su representante a título personal; con la finalidad de evaluar el riesgo de iniciar, ejecutar o terminar una relación contractual, determinar su capacidad de pago, desarrollar modelos estadísticos o de otro tipo y/o adelantar actividades comerciales, institucionales o de seguimiento y recuperación de obligaciones. Acepta que el cumplimiento o no de sus obligaciones se reflejará en su historial financiero pasado, presente y futuro.

LEY 1581 –2012 PROTECCIÓN DE DATOS

De acuerdo con la Ley Estatutaria 1581 de 2012 de Protección de Datos y sus normas reglamentarias, autorizo expresamente para que mis datos personales, sensibles, los datos biométricos (huella dactilar), estado de Salud, Imágenes fotográficas y videos entregados a **CODELCO** sean incorporados en una base de datos de responsabilidad de **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CODELCO** para que sean tratados con la finalidad de realizar gestión de clientes, gestión administrativa, prospección comercial, fidelización de clientes, marketing, encuestas de opinión, publicidad propia, venta a distancia, comercio electrónico, envío de comunicaciones comerciales sobre nuestros productos y/o Servicios, Actividades asociativas, culturales, recreativas, deportivas y sociales, formación, Gestión de cobros y pagos y Gestión Fiscal.

La política de tratamiento de los datos del titular, el aviso de privacidad y los cambios sustanciales que se produzcan y el derecho que tiene el titular de acceso, corrección, supresión, revocación o reclamo por infracción sobre sus datos se puede solicitar con un escrito dirigido a **CODELCO** a la dirección de correo electrónico protecciondatos@codelco.com.co, indicando en el asunto el derecho que desea ejercitar; o mediante correo ordinario remitido a la calle 5 A #43B 25 Local 104 Edificio Meridian El Poblado Medellín, Antioquia.

ORIGEN DE FONDOS

Declara que los recursos depositados, obtenidos o involucrados en las operaciones financieras solicitadas, tienen origen y destino lícito en las actividades de igual tipo que constituyen el giro normal de sus negocios, tal como se describen en la solicitud, y que no se relacionan con actividades ilícitas, especialmente lavado de activos o financiación del terrorismo. Que conoce y aplica las normas de prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo y no permitirá que terceros realicen transacciones en sus productos o entreguen en su nombre o de la entidad que representa fondos, bienes y/o servicios relacionados con actividades ilícitas o favor de personas involucradas con las mismas. Autoriza a **CODELCO** para terminar unilateralmente cualquier relación contractual o exigir en forma anticipada el pago de cualquier obligación en el caso de vinculación o sospecha de realización de actividades ilícitas o violación de las normas sobre lavado de activos y financiación al terrorismo del solicitante o su(s) representante(s), socios, administradores o personas vinculadas.

ACTUALIZACIÓN DE INFORMACIÓN

Autoriza el contacto o envío de comunicaciones a sus direcciones físicas o electrónicas, teléfonos y/o cualquier otro medio, con información financiera, comercial o de otro tipo, cuando así se requiera o juzgue necesario, las cuales podrán ser grabadas. Acepta que **CODELCO** no hará devolución de la documentación entregada o que contenga cualquier convenio celebrado, la cual se archivará o destruirá conforme a las normas políticas aplicables. Se obliga actualizar la información general, financiera y comercial propia y de la persona jurídica y su representante, administradores y socios, incluidos los estados financieros y sus notas, transacciones financieras, estructura y composición de capital y la demás necesaria para el seguimiento y control de los contratos celebrados, incluido valor y estado de las garantías, por lo menos una vez cada año o cuando se solicite. Acepta que el cumplimiento de esta obligación incidirá en su calificación de riesgo y faculta a **CODELCO** para terminar cualquier relación contractual o exigir anticipadamente el pago de cualquier obligación.

INFORMACIÓN PREVIA

Declara que ha recibido en forma previa al desembolso información completa, legible y comprensible de las condiciones y términos del contrato de crédito, especialmente acerca de: Monto de capital, forma y periodicidad de pago, valor de cada cuota, fecha de pago, tasas de interés de plazo, mora en términos efectivos anuales, naturaleza fija o variable de la tasa de interés, gastos, comisiones y recargos aplicables, derecho de acceso a su calificación de riesgo, condiciones de pago anticipado, consecuencias en caso de incumplimiento, que incluyen los derechos propios y de **CODELCO** y los siguientes aspectos propios de la gestión de cobro: a) Políticas y mecanismos de cobranza b) Momento a partir del cual se iniciará la gestión de cobranza c) Gastos derivados de la gestión de cobranza, forma de determinarlos y liquidarlos d) Dependencias internas o externas autorizadas para adelantar las gestiones de cobranza e) Personas y entidades autorizadas para celebrar acuerdos de pago f) Canales habilitados para efectuar el pago.

CONDICIONES DE DEPÓSITO

Declara que conoce y acepta las condiciones y reglamentos del(os) producto(s) de depósito solicitado(s) y autoriza a **CODELCO** para: a) Debitar de cualquier depósito a su nombre cualquier suma que por cualquier concepto adeude a **CODELCO**, tales como préstamos, sobregiro, comisiones, cuota de manejo o cualquier otro b) Corregir cualquier error presentado en el depósito y debitar las sumas abonadas por error c) Bloquear la cuenta y/o trasladar al empleador/pagador los recursos depositados en el evento de muerte, cuando no se acredite supervivencia o se presenten otras circunstancias previstas en el convenio de pago de nómina, el reglamento o la ley d) Consignar en la cuenta cualquier suma que debe pagar o entregar al solicitante e) Modificar las condiciones de los contratos de depósito en los términos de los reglamentos aplicables f) Bloquear, saldar o cancelar el depósito cuando se incumpla cualquier condición u obligación del depositante, cuando a criterio de **CODELCO** no se le de un manejo adecuado o en cualquier evento previsto en el contrato, reglamento o la ley. Declara que ha sido informado en forma clara y completa acerca de los siguientes aspectos del seguro de depósitos: inscripción de **CODELCO**, objeto, titular(es), productos de depósito cubiertos o no y valores asegurados.

CONTRATO DE ADHESIÓN

Acepta que la presentación de esta solicitud no implica obligación para **CODELCO** de celebrar contrato o conceder crédito al solicitante y su aprobación se sujeta a las normas y políticas vigentes. Declara que ha recibido información suficiente, clara y oportuna de las características de los productos y/o servicios solicitados, sus derechos y obligaciones, condiciones, tarifas y precios y las medidas de seguridad aplicables y que conoce los reglamentos de los productos y adhiere a las estipulaciones allí establecidas, las cuales se incorporan a la presente solicitud y en conjunto instrumentan un contrato de adhesión el cual acepta y celebra de manera informada y consciente.

**LEY 2300
DE 2023
AUTORIZACIÓN
CANALES
DE GESTIÓN
DE COBRANZA
Y DE PUBLICIDAD:**

En cumplimiento de la Ley 2300 de 2023, autorizo ser contactado(a) por la **COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO CODELCO** mediante correo electrónico registrado(s), dirección física a través de correo físico certificado y número de teléfono de contacto aportado(s) incluyendo mensajes a través de WhatsApp, SMS y llamada, con fines de gestión cobranza y envío de mensajes publicitarios en horario de lunes a viernes de 7:00 am a 7:00 pm, y sábados de 8:00 am a 3:00 pm, cumpliendo de manera integral los requisitos de periodicidad, excepciones y prohibiciones señalados en la ley.

- ¿Autoriza a **CODELCO** para envío de información a través de mensajes de texto al número celular? Si No
- ¿Autoriza a **CODELCO** para envío de información a través de mensajes de Whatsapp? Si No
- ¿Autoriza a **CODELCO** para envío de información a los correos electronicos registrados? Si No

12 VERIFICACIÓN DE LA INFORMACIÓN (Uso exclusivo CODELCO)

Con mi firma dejo constancia de mi solicitud de vinculación como Asociado(a), crédito y/o actualización de datos y acepto las declaraciones, compromisos y autorizaciones plasmadas en esta solicitud.

Huella dactilar

FIRMA DEL SOLICITANTE

Cédula de ciudadanía No.

12 VERIFICACIÓN DE LA INFORMACIÓN (Uso exclusivo CODELCO)

El solicitante ha tenido productos con CODELCO? Si No

Se verificaron las referencias? Si No

Se aportó toda la documentación exigida? Si No

El resultado de la verificación es satisfactorio? Si No

Tiene parentesco con empleados, Consejeros o Junta de Vigilancia? Si No

FUNCIONARIO QUE REALIZÓ LA ENTREVISTA

Fecha de la entrevista

DD | MM | AAAA

FUNCIONARIO RESPONSABLE DE VERIFICAR LA INFORMACIÓN

Fecha de verificación

DD |

MM | AAAA

NOMBRE COMPLETO / FIRMA

NOMBRE COMPLETO / FIRMA

CONCEPTO Y OBSERVACIONES