

ENTREVISTA DE SARLAFT		DEUDOR		CODEUDOR 1		CODEUDOR 2					
1. ¿Maneja dineros públicos de la nación, departamento, municipio o algún ente descentralizado?		SI	☐	NO	☐	SI	☐	NO	☐		
2. ¿Es contratista con el estado, departamento, municipio o algún ente descentralizado?		SI	☐	NO	☐	SI	☐	NO	☐		
3. ¿Actualmente es líder comunitario o miembro de la alta jerarquía en algún partido político?		SI	☐	NO	☐	SI	☐	NO	☐		
4. ¿Hace parte de alguna comunidad religiosa?		SI	☐	NO	☐	SI	☐	NO	☐		
5. ¿Por su cargo o actividad ejerce algún grado de poder público?		SI	☐	NO	☐	SI	☐	NO	☐		
6. ¿Por su cargo a actividad tiene reconocimiento público general?		SI	☐	NO	☐	SI	☐	NO	☐		
7. ¿Administra recursos de terceros?		SI	☐	NO	☐	SI	☐	NO	☐		
8. ¿Tiene algún familiar que desempeñe cargos públicos?		SI	☐	NO	☐	SI	☐	NO	☐		
Cargo:		Parentesco:		Nombre completo:							
9. ¿Es usted subsidiado por un tercero?		SI		☐	NO		☐				
Nombre:		Parentesco:		No. Identificación:							
Resultado de la entrevista: ¿Considera usted que el cliente clasifica como posible PEPS? (Político, sacerdote, deportista, artista, entre otros)								SI	☐	NO	☐

Si dado el análisis, el asociado se encuentra en categoría PEP se debe contar con el VB del Gerente

AUTORIZACIONES

1. CONSULTA Y REPORTE CENTRALES DE RIESGO:

Como titular de la información, actuando libre y voluntariamente: Autorizo expresa e irrevocablemente a COEDA o a quien represente en sus derechos, consultar, solicitar, suministrar, reportar, procesar y divulgar toda la Información que se refiere a mi comportamiento crediticio, financiero y comercial ante las centrales de riesgo o cualquier otra entidad que maneje bases de datos con los mismos fines en los términos que establece la ley. Implica que mi comportamiento presente, pasado y futuro frente a mis obligaciones permanecerá reflejado de manera completa en las mencionadas bases de datos con el objeto de suministrar información suficiente y adecuada al mercado sobre el estado de mis obligaciones con COEDA, al mismo tiempo autorizo para que cualquier notificación que se derive de algún Incumplimiento de mi parte hacia COEDA, sean enviados a la última dirección de correspondencia física y electrónica registrada en mis datos. 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, las cuales contienen mis derechos y obligaciones que por ser públicos conozco a plenitud.

2. ENVÍO DE INFORMACIÓN:

Autorizo ser contactado por los siguientes canales:

- ☐ Opción 1: Mensajes de texto SMS, mensajería por aplicaciones o web, correos electrónicos, llamadas telefónicas, correspondencia física y visitas
- ☐ Opción 2: Mensajes de texto SMS, mensajería por aplicaciones o web, correos electrónicos, llamadas telefónicas, correspondencia física.

3. PROTECCIÓN DE DATOS:

En cumplimiento de la Ley Estatutaria 1581 de 2012 de Protección de Datos, mediante el registro de los datos brindados en el presente formulario autorizo a COEDA y/o a quien represente sus derechos, para que sean Incorporados en su banco de datos: Imágenes, videos y biométricos con la finalidad de realizar gestión de clientes, cobranza, comercial, administrativa tu operativa, encuestas de opinión, fidelización, marketing, publicidad, comercio electrónico y demás comunicaciones sobre productos y/o servicios; en fin cualquier actividad que se derive del objeto social de COEDA y la relación contractual que nos vincula, incluyendo las medidas preventivas de actividades ilícitas. Declaro que fui informado de las políticas procedimientos de protección de datos definidas por COEDA publicadas en www.coeda.com.co de que la recolección, almacenamiento, verificación, transferencia y transmisión de mis datos sean tratados conforme al ordenamiento legal vigente que rige la Protección de Datos Personales garantizando el ejercicio de mis derechos como titular de acceso, corrección, actualización, supresión, renovación o reclamo por Infracción sobre mis datos mediante escrito dirigido a COEDA, a la dirección de correo electrónico protecciondatos@coeda.com.co indicando en el asunto, el derecho que desea ejercer o mediante correo ordinario remitido a la dirección: Carrera 49 No. 51-58 Ofc. 406 Edificio San Fernando, Medellín.

4. AUTORIZACIONES:

- Autorizo expresamente a COEDA para suministrar información relacionada con los productos que he adquirido con la entidad y a efectuar el recaudo de mis obligaciones a través de descuento por nómina a mi empleador, mientras exista el vínculo asociativo.
- Autorizo previamente y de forma legal a COEDA para que en caso de incumplimiento de mis obligaciones como deudor y/o codeudor bajo cualquier condición; sea deducido por nómina, ante mi empleador el valor correspondiente a la responsabilidad adquirida.
- Autorizo a La Cooperativa COEDA a cancelar unilateralmente y de manera inmediata mi vínculo de asociación con la entidad en caso de recibir y verificar Información errónea, falsa e Inexacta que yo hubiera proporcionado.
- Me comprometo a actualizar como mínimo una vez al año, la información personal a la Cooperativa COEDA o cada vez que se efectúen cambios en mis datos u otro tipo de información relevante, a través de los canales previstos por esta. Autorizo para que las actualizaciones que realice en la entidad, sean conocidas y utilizadas debidamente, conforme las leyes lo establecen.

5.DECLARACIÓN DE CONOCIMIENTO:

- Manifiesto que acato las leyes, estatutos, normas y reglamentos que rigen La Cooperativa. De igual forma, acato las decisiones que en desarrollo de las actividades dicten los organismos encargados de su dirección y administración.
- Si se presentan cambios en los datos consignados, es mi deber Informarlos oportunamente COEDA y actualizar al menos una vez al año los datos plasmados en esta solicitud, suministrando la totalidad de los soportes documentales exigidos.
- Es mi decisión personal y voluntaria cumplir los requisitos exigidos para hacerme asociado de La Cooperativa COEDA y en esa condición declaro mi adhesión al acuerdo Cooperativo, los estatutos y demás normas que lo regulan. Me comprometo igualmente a conocer, practicar y fomentar la filosofía cooperativa y pensamiento solidario y aceptar la responsabilidad que me corresponde como codueño de La Cooperativa COEDA
- Declaro que he 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 y moras 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 paso anticipado, consecuencias en caso de incumplimiento, que incluyen los derechos propios y de la cooperativa y los siguientes aspectos propios de la gestión de cobro: a) políticas y mecanismos de cobranza, b) momento a partir del cual se inicia 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.

Estoy ampliamente enterado de que La Cooperativa COEDA está inscrita en FOGACOOP y cuenta con seguro de depósito con una cobertura y un máximo de establecido por ellos internamente, para los productos de Ahorro y CDAT y para los aportes sociales y los créditos, la Cooperativa COEDA cuenta con un seguro con SEGUROS LAEQUIDAD.

6. DECLARACIÓN DE ORIGEN DE FONDOS:

Obrando en nombre propio de manera voluntaria y dando certeza que todo lo aquí consignado es cierto, declaro que los recursos depositados, obtenidos o Involucrados en las operaciones financieras solicitadas provienen directamente de:

que no se relacionan con actividades de lavado de activos o financiación del terrorismo. Que conozco y aplico las normas de prevención LA/FT y no permitiré que terceros realicen transacciones a mis productos o entreguen en mi nombre: fondos, bienes y/o servicios relacionados con actividades ilícitas o a favor de personas involucradas con las mismas. Autorizo a La Cooperativa COEDA para la verificación de la información aquí consagrada, ante cualquier persona pública o privada sin limitación alguna y para terminar unilateralmente cualquier relación contractual o exigir en forma anticipada el pago de cualquier obligación, en el caso de vinculación sospechosa de realización de actividades ilícitas o violación de las normas sobre lavado de activos y financiación al terrorismo a mi nombre o representante(s). Por último, eximo a COEDA de toda responsabilidad derivada por información equivocada, falsa o inexacta que se haya proporcionado en este documento o de la violación del mismo.

Firma deudor	Huella	Firma codeudor 1	Huella	Firma codeudor 2	Huella

REQUISITOS DEUDOR Y CODEUDOR(ES)

- ☐ Fotocopia de la cédula ampliada al 150%

☐ Carta laboral con expedición no mayor a 30 días

☐ Fotocopia de las colillas de pago del último mes

☐ Fotocopia del último impuesto predial y Certificado de libertad de la(s) propiedad

☐ Extractos bancarios (tres últimos meses)
- ☐ Fotocopia de la matrícula del vehículo

☐ Declaración de renta (último año)

☐ Certificado de ingresos expedido por contador con expedición no mayor a 30 días

☐ Certificado de Cámara de Comercio vigente no mayor a 30 días

Constancia de entrevista

Entrevistado por:		C.C.:		Cargo:		Fecha: DD / MM / AA		Hora: HH / MM					
Firma:				Observación/Resultado:									
Aprobación de Crédito													
Gerencia Comité de crédito Consejo de Administración		Monto aprobado \$		Cuota Q M \$		Plazo en meses		Interés %		Acta			
Firma de aprobación 1		Fecha: DD / MM / AA		Firma de aprobación 2		Fecha: DD / MM / AA		Firma de aprobación 3		Fecha: DD / MM / AA			
Desembolso					Digitalización								
Realizado por:					Fecha: DD / MM / AA		Realizado por:					Fecha: DD / MM / AA	