



Fecha de actualización	21 de Julio de 2022	Código	GR-FO-002	Versión	001
-------------------------------	----------------------------	---------------	------------------	----------------	------------

NIT 890909246-7

Fecha de diligenciamiento	Día	Mes	Año

1. INFORMACIÓN PERSONAL

Nombre completo		Primer Apellido		Segundo Apellido		Género <input type="radio"/> M <input type="radio"/> F	
Tipo de Identificación <input type="radio"/> CC <input type="radio"/> CE <input type="radio"/> PAS <input type="radio"/> TI <input type="radio"/> RC		Número:		Fecha de expedición Día Mes Año		Lugar de expedición País Departamento Municipio	
Fecha de vencimiento D.I. Día Mes Año		Fecha de nacimiento Día Mes Año		Lugar de nacimiento País Departamento Municipio		Nacionalidad	
Estado civil <input type="radio"/> Soltero <input type="radio"/> Unión libre <input type="radio"/> Casado <input type="radio"/> Separado <input type="radio"/> Viudo		Número de Personas a cargo		Nivel educativo <input type="radio"/> Ninguno <input type="radio"/> Primaria <input type="radio"/> Bachiller <input type="radio"/> Técnico <input type="radio"/> Tecnólogo <input type="radio"/> Profesional <input type="radio"/> Especialización <input type="radio"/> Maestría <input type="radio"/> Doctorado		Profesión	
Ocupación <input type="radio"/> Empleado <input type="radio"/> Estudiante <input type="radio"/> Ama de casa <input type="radio"/> Desempleado <input type="radio"/> Independiente <input type="radio"/> Jubilado		CIU		Descripción código CIU			

2. DATOS DE UBICACIÓN

Dirección de residencia Urbana <input type="checkbox"/> Rural <input type="checkbox"/>		País	Departamento	Municipio	Barrio	Estrato
Tipo residencia <input type="radio"/> Propia <input type="radio"/> Arrendada <input type="radio"/> Familiar		Teléfono residencia	Celular	E-mail		

3. INFORMACIÓN EMPLEADO

Fecha de ingreso Día Mes Año	Nombre empresa	Cargo	Tipo empresa <input type="radio"/> Privada <input type="radio"/> Pública <input type="radio"/> Mixta		
Tipo de contrato <input type="radio"/> Indefinido <input type="radio"/> Término Fijo <input type="radio"/> Labor contratada <input type="radio"/> Prestación de servicios					
Dirección de empresa	País	Departamento empresa	Municipio empresa	Barrio empresa	Teléfono empresa

4. INDEPENDIENTES

¿Cuenta con establecimiento de comercio? <input type="radio"/> Si <input type="radio"/> No	Teléfono fijo del negocio	Dirección del negocio	
País	Departamento	Municipio	Barrio

5. INFORMACIÓN FINANCIERA

TOTAL INGRESOS	\$	TOTAL ACTIVOS	\$
TOTAL EGRESOS	\$	TOTAL PASIVOS	\$
TOTAL DISPONIBLE	\$	TOTAL PATRIMONIO	\$

6. DECLARACIÓN DE ORIGEN DE FONDOS

Yo, identificado con el nombre y documento de identidad, tal como lo he diligenciado en este documento, obrando en nombre propio de manera voluntaria, realizo la siguiente declaración de fuente de bienes y/o fondos a la Cooperativa Belén Ahorro y crédito, COBELÉN, con el propósito de dar cumplimiento a lo señalado al respecto por la Superintendencia de la Economía Solidaria y demás normas legales concordantes para la apertura y manejo de productos de captación, productos de colocación y demás servicios financieros que ofrece la Cooperativa. 1. Actualmente poseo bienes que tienen un origen lícito. 2. Los recursos que entregué o entregaré, provienen de las siguientes fuentes:

3. Declaro que los recursos que entregué o entregaré 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 realicen operaciones en mis cuentas con fondos provenientes de ninguna actividad ilícita contemplada en el código Penal Colombiano o en cualquier norma que lo modifique o adicione, ni realizaré transacciones destinadas a tales actividades o en favor de personas relacionadas con las mismas. 5. Manifiesto que no estoy incluido en ninguna de las listas establecidas a nivel nacional e internacional para el control de lavado de activos y financiación del terrorismo, para lo cual, autorizo la verificación de esta situación ante cualquier persona jurídica y/o natural, privada o pública desde ahora y por el tiempo que sostenga relación comercial. 6 Autorizo cancelar las cuentas y depósitos que mantenga en esta institución, en caso de infracción o falsedad de cualquiera de los numerales contenidos en este documento, o de la violación de este; eximiendo a la Cooperativa de toda responsabilidad que se derive de información errónea o falsa que yo hubiere proporcionado en este documento o de la violación de los compromisos aquí adquiridos.

7. INFORMACIÓN SARLAFT

¿Realiza transacciones en moneda extranjera? <input type="radio"/> Si <input type="radio"/> No	Tipo de transacción <input type="radio"/> Giros <input type="radio"/> Importaciones <input type="radio"/> Exportaciones <input type="radio"/> Otro:	¿Tiene residencia fuera del país? <input type="radio"/> Si <input type="radio"/> No	Nombre del país		
¿Goza de reconocimiento público? <input type="radio"/> Si <input type="radio"/> No	Administra recursos públicos? <input type="radio"/> Si <input type="radio"/> No	¿Posee cuentas en moneda extranjera? <input type="radio"/> Si <input type="radio"/> No			
Moneda	Banco	Número de cuenta	País	Ciudad	
¿Ejerce o ha ejercido durante los dos últimos años algún grado de poder público? <input type="radio"/> Si <input type="radio"/> No		Tipo PEP <input type="radio"/> Persona Políticamente expuesta <input type="radio"/> Representante de organizaciones internacionales	Cargo	Fecha de vinculación Día Mes Año	Fecha de desvinculación Día Mes Año
¿Tiene algún familiar que sea PEP? (conyugue, compañero permanente, hijos, padres, hermanos, nietos, abuelos, suegros, cuñados y padres e hijos adoptivos) <input type="radio"/> Si <input type="radio"/> No	Nombre completo	Tipo de documento <input type="radio"/> CC <input type="radio"/> CE <input type="radio"/> PAS <input type="radio"/> CC <input type="radio"/> CE <input type="radio"/> PAS <input type="radio"/> CC <input type="radio"/> CE <input type="radio"/> PAS <input type="radio"/> CC <input type="radio"/> CE <input type="radio"/> PAS	Número de documento	Parentesco	
¿Tiene algún familiar que trabaje en la Cooperativa? <input type="radio"/> Si <input type="radio"/> No	Nombre del familiar				

8. AUTORIZACIÓN PARA EL TRATAMIENTO DE LOS DATOS PERSONALES

En cumplimiento de la ley 1581 de 2012 y el Decreto Único Reglamentario 1074 de 2015 autorizo a Cooperativa Belén Ahorro y Crédito para llevar a cabo el tratamiento de los datos suministrados para los fines que se describen a continuación, además declaro que conozco mis derechos como titular de la información así como los medios por los cuales puedo acceder a consultar, rectificar o suprimir los mismos, los cuales se encuentran publicados en la página web www.cobelen.com. Cobelén usará la información personal de los titulares para realizar el tratamiento de los datos personales con las siguientes finalidades: 1. Efectuar las acciones pertinentes para cumplir con la asociación y/o colocación de productos del portafolio. 2. Realizar invitaciones a eventos, mejorar productos y servicios u ofertar nuevos productos y todas aquellas actividades asociadas a la relación comercial o vínculo existente con Cobelén o aquel que llegare a tener, así mismo, ofrecer el portafolio a través de cualquier medio o canal que Cobelén ponga a disposición. 3. Gestionar trámites (peticiones, quejas, reclamos), realizar análisis de riesgo, efectuar encuestas de satisfacción respecto de los servicios de Cobelén, así como de los aliados comerciales. 4. Realizar las gestiones necesarias para la validación, verificación, confirmación de la identidad y actualización de datos. 5. Actualizar datos que se encuentren disponibles en los operadores de información o cualquier entidad u organización que maneje o administre bases de datos con los fines legalmente definidos por Cobelén. 6. Conocer el comportamiento crediticio, comercial, financiero y cumplimiento de las obligaciones legales. 7. Suministrar información de contacto y documentos pertinentes a la fuerza comercial y a cualquier tercero con el cual Cobelén posea un vínculo contractual de cualquier índole, con el ánimo de enviar información comercial campañas comerciales, actuales y futuras, telemarketing, investigación de mercados y promoción del portafolio general de productos y servicios tanto propios como de los terceros con lo que se tenga un vínculo contractual. 8. Acceder y consultar los datos personales que reposen o estén contenidos en las bases de datos de cualquier Entidad Privada o Pública (entre otros, los Ministerios, los Departamentos Administrativos, la DIAN, la Fiscalía, Policía Nacional, Registraduría Nacional del Estado Civil, Juzgados, Tribunales, Altas Cortes, Organizaciones de Naciones Unidas, lista, OFAC, Unión Europea entre otras, ya sea nacional o extranjera con el fin de prevenir el lavado de activos, la financiación del terrorismo y la financiación de la proliferación de armas de destrucción masiva. 9. Prevenir, detectar e investigar posibles hechos de fraude, corrupción y demás actividades ilegales. 10. Crear bases de datos para obtener indicadores y hacer análisis que permitan controlar la gestión comercial de Cobelén, para lo cual, entre otras actividades, se debe: generar listados de vencimientos; hacer llamadas y encuestas para verificar la percepción y valoración de los productos y/o servicios prestados por la Cooperativa o por empresas vinculadas a través de convenios y aliados comerciales. 11. Realizar registros históricos de las ventas, llevar control de las gestiones adelantadas por Cobelén o mediante un tercero contratado para la adecuada recuperación de cartera, cobros persuasivos, extrajudiciales y judiciales entre otros. 12. Remitir información y atender solicitudes y/o requerimientos de los diferentes entes externos de inspección, vigilancia y control, autoridades y entes judiciales. 13. Entregar la información personal a los (el) tercero (s) con los (el) que se contrate el servicio de manejo de información a través de convenios y aliados comerciales con el fin de que éste (os) puedan cumplir con el objeto contractual. 14. Utilizar los datos financieros y socioeconómicos para estudios de carácter estadístico y/o Big Data, garantizando en todo momento la confidencialidad. 15. Realizar, validar y autorizar transacciones incluyendo cuando sea requerido la consulta y reproducción de datos sensibles como la huella dactilar o biométrica, imagen o voz, entre otros. 16. Suministrar información de índole legal y de seguridad en la administración de los productos y servicios. 17. Consultar el estado de las operaciones financieras vigentes independiente de su naturaleza, o las que en el futuro llegue a celebrar el asociado, cliente no asociado o usuario con otras entidades financieras, comerciales, o cualquier agente del mercado financiero, operador de información o entidad similar que en un futuro se establezca y que tenga por objeto cualquiera de las anteriores actividades. 18. Cobelén o a quien le sean cedidos los derechos para tratar los datos personales, con la finalidad de contratar, promover y ejecutar los diferentes servicios contemplados en el portafolio, podrá contactar a los titulares a través de los canales de comunicación conocidos (teléfono, celular, SMS, mensajes de voz, chat, correo electrónico, redes sociales, etc.) o a través de comunicaciones físicas dirigidas al titular de la información.

9. DATOS BIOMÉTRICOS E IMÁGENES

Autorizo el tratamiento de mi huella dactilar y/o biométrica por parte de COBELÉN en aras de que se realice mi reconocimiento y se obtenga mayor seguridad en el desarrollo de las diferentes transacciones que realice a través de los canales dispuestos por la Cooperativa. Autorizo como titular de mis datos, para que las imágenes y fotografías eventualmente registradas por la Cooperativa Belén Ahorro y Crédito durante visitas comerciales, sean incorporados en una base de datos, con la única finalidad de dejar en evidencia la existencia de mi unidad productiva y la actividad económica declarada. Declaro que me fue informado que se considera información sensible y de la facultad que tengo de abstenerme de suministrar este tipo de información.

10. FIRMAS ELECTRÓNICAS

Autorizo la realización de operaciones en COBELÉN referentes a contratos, productos o servicios con los que me encuentro vinculado o autorizado a través de mi firma electrónica o digital. Cada documento que genere, operación que realice, firme, valide, ordene o autorice tendrá todos los efectos jurídicos conforme a lo establecido en el Capítulo 47 del Decreto 1074 de 2015, ley 527 de 1999 y demás normas que la modifiquen, complementen, sustituyan o adicionen. Autorizo a la cooperativa, para que la firma electrónica o digital sea almacenada, conservada, reproducida y consultada estableciendo las medidas técnicas, humanas y administrativas que sean necesarias para otorgar seguridad, evitando su adulteración, pérdida, consulta, uso o acceso no autorizado o fraudulento para efectos del manejo de cualquiera de mis productos o servicios. Reconozco que el proceso de captura de firmas se realizará a través de dispositivos electrónicos puestos a disposición por la cooperativa y serán sometida a proceso de certificación. Me obligo a registrar nuevamente mi firma a requerimiento de la cooperativa so pena a que mis transacciones puedan ser reusadas, suspendidas o en caso de cualquier falla o cambio de condiciones me obligo a comunicarlo a través de los habilitados por COBELÉN, así mismo, a actualizarla a través de los medios electrónicos puestos a disposición y a solicitar la revocatoria de la misma frente a situaciones que puedan afectar la seguridad a los instrumentos de firmas. Reconozco la responsabilidad, los controles de seguridad y la confidencialidad que debo mantener sobre la custodia en todo el ciclo de creación y utilización de mis firmas.

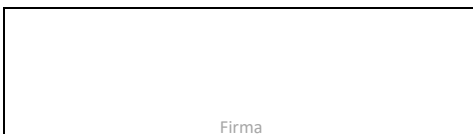
11. CONSULTA Y REPORTE DE INFORMACIÓN EN CENTRALES DE RIESGO

Autorizo a la COOPERATIVA BELÉN AHORRO Y CRÉDITO, como solicitante o a quien ostente en el futuro la calidad de acreedor en forma permanente e irrevocable a reportar, procesar solicitar y divulgar a los Operadores de Información y Riesgo, toda información referente a mi comportamiento financiero. Lo anterior implica que el cumplimiento de mis obligaciones se reflejará en las mencionadas bases de datos, en donde se consignarán de manera completa todos los datos frente a mi actual, pasado y futuro comportamiento en el sector financiero, y en general, al cumplimiento de mis obligaciones. La información reportada en la base de datos permanecerá bajo los parámetros que la ley lo establezca. Así mismo, certifico que he recibido información sobre mi derecho a conocer previa requisición, la calificación de riesgo otorgada con los respectivos fundamentos que la justifican, derechos y obligaciones que me asisten respecto a la operación y a los contratos celebrados, información respecto de las políticas establecidas por la Cooperativa y los mecanismos implementados para realizar las gestiones de recuperación de cartera, así como los costos asociados a dicha gestión.

12. OTRAS DECLARACIONES Y AUTORIZACIONES

• Reconozco que he recibido información acerca de que los productos de depósito de ahorro se encuentran cubiertos por el seguro de depósitos de Fogacoop y que los demás están excluidos. • Me obligo con la Cooperativa Belén Ahorro y Crédito a mantener actualizada la información suministrada bajo el presente formulario, para lo cual me comprometo a reportar por lo menos una vez al año los cambios que se hayan generado respecto a la información aquí contenida o cada vez que la Cooperativa lo solicite así como a entregar a COBELÉN la totalidad de los soportes documentales exigidos, en caso de cambios relacionados con mis datos de contacto, me obligo actualizarlos ante la entidad dentro de los siguientes quince (15) días comunes siguientes contados a partir de la fecha en que se produzca el cambio • En caso que, en el futuro la Cooperativa Belén Ahorro y Crédito efectúe, a favor de un tercero, una venta de cartera o una cesión a cualquier título de las obligaciones a mi cargo, los efectos de la presente autorización se extenderán a éste en los mismos términos y condiciones. Así mismo, autorizo a la central de información a que, en su calidad de operador, ponga mi información a disposición de otros operadores nacionales o extranjeros, en los términos que se establecen en la ley, siempre y cuando su objeto sea similar al aquí establecido. • Es mi decisión personal y voluntaria cumplir los requisitos exigidos para hacerme asociado de la Cooperativa Belén Ahorro y Crédito 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 de la Cooperativa Belén Ahorro y Crédito y aceptar la responsabilidad que me corresponde como codueño de la Cooperativa Belén Ahorro y Crédito. • La Cooperativa Belén Ahorro y Crédito podrá cancelar las cuentas que poseo en esta entidad en los casos que la información suministrada sea falsa, no se pueda verificar o cuando no cumpla con la obligación de actualizar debidamente por lo menos una vez al año la referida información. • Autorizo a la Cooperativa Belén Ahorro y Crédito para que en caso de que esta solicitud sea negada, esta entidad no me devuelva y destruya de manera segura todos los documentos que he presentado. La Cooperativa Belén se hará responsable por la destrucción de los documentos según procedimiento establecido por la Entidad. • Autorizo a la Cooperativa Belén Ahorro y Crédito a que se me notifique el estado de mis obligaciones(es) de crédito o de mis productos(s) de ahorro por cualquiera de los siguientes medios: telefónico, correo electrónico o cualquier medio virtual que Cobelén ponga a disposición o demás posible. • Acepto que los valores por concepto de comisiones por el uso de mi tarjeta débito y cuotas de administración sean con cargo directo a mi cuenta de ahorros, y en caso de no tener fondos suficientes, sean cargados directamente a una cuenta por cobrar a mi nombre. • Manifiesto que como titular de la cuenta de ahorros que se abre en virtud de esta solicitud, autorizo a la Cooperativa Belén Ahorro y Crédito para marcarla como exenta del GMF en acuerdo con el numeral 1º del artículo 879 del Estatuto Tributario. Certifico que en la fecha no existe otra entidad en la que tenga inscrita otra cuenta sobre la que esté gozando de esta exención y que conozco que este beneficio solo se puede aplicar a una cuenta de ahorros por persona. Así mismo, autorizo también a la Cooperativa Belén Ahorro y Crédito para validar en el sistema financiero que no existe ya una cuenta marcada para este fin y que de no existirlo se procederá con la marcación de la cuenta a partir de la fecha de verificación de la presente solicitud. • Autorizo expresamente a COBELÉN de manera permanente e irrevocable para debitar de cualquier depósito a mi nombre, incluyendo, pero sin limitarse a depósitos de ahorro a término, cuenta creciente y depósitos contractuales, las cuotas, comisiones y demás obligaciones a mi cargo, por concepto de pago de créditos y cualquier otro producto o servicio prestado por la Cooperativa. • Autorizo bajo mi calidad de padre, madre, tutor, apoderado o representante de un menor de edad, el tratamiento y finalidades estipuladas en el presente documento, cuando se trate de información personal de niños, niñas y adolescentes • Autorizo a COBELÉN para que, con cargo a los planes de amortización de mis operaciones de crédito, se apliquen las contribuciones a los fondos sociales que correspondan de acuerdo con los términos establecidos en sus políticas y reglamentos.

En constancia de haber leído, comprendido y aceptado, las declaraciones, autorizaciones, cláusulas y términos del presente documentos, sus alcances e implicaciones firmo el documento a los _____ días del mes de _____ del año _____ en la ciudad de _____.


Firma


Huella

Nombre: _____
N° documento de identidad: _____

VIGILADO

SUPERIOR
SUPERINTENDENCIA DE LA ECONOMÍA SOLIDARIA