



COOPERATIVA DEPARTAMENTAL DE CAFICULTORES DEL RISARALDA - COOPCAFER

FORMATO DE SOLICITUD DE CRÉDITO Y CONOCIMIENTO DEL CLIENTE

DATOS DE DILIGENCIAMIENTO		
Fecha diligenciamiento XXXXXXXXXX	Almacen	Municipio

Fecha saldo aportes: 2020-08-20

1. INFORMACIÓN DEL CRÉDITO			
Tipo de Cliente	Proposito	Valor del Credito 0	Plazo XXXXXXXXXX
Valor aportes 0.00	Codeudor solidario XXXXXXXXXX		Hipoteca
No Aplica	Modalidad del credito		

2. INFORMACIÓN BÁSICA			
Nombre y Apellidos XXXXXXXXXX			Tipo Identificacion XXXXXXXXXX
Cedula XXXXXXXXXX	Fecha expedicion documento de identidad XXXXXXXXXX		Lugar de Expedicion
Fecha de nacimiento XXXXXXXXXX	Lugar de Nacimiento	Nacionalidad	Vereda
Finca	Direccion domicilio XXXXXXXXXX		Ciudad
Correo Electronico XXXXXXXXXX		Ocupacion, oficio o profesion	
Actividad Economica		Telefono Fijo XXXXXXXXXX	Telefono Celular XXXXXXXXXX
Empresa donde labora XXXXXXXXXX		Cargo XXXXXXXXXX	Direccion laboral XXXXXXXXXX
Telefonos XXXXXXXXXX	Municipio/Departamento donde labora		

3. PERSONAS PÚBLICAMENTE EXPUESTAS -PEP	
Por su cargo maneja recursos publicos?	Por su cargo o actividad ejerce algun grado de poder publico?
Por su actividad u oficio, goza usted de reconocimiento publico?	Existe algun vinculo entre usted y una persona considerada publicamente expuesta?

4. INFORMACIÓN FINANCIERA		
Ingresos mensuales derivados de su actividad principal 0	Otros Ingresos (Especificar) 0	
Concepto de otros ingresos: XXXXXXXXXX	Egresos mensuales 0	Total Activo 0
Total Pasivo 0	Total Patrimonio 0	

5. OPERACIONES EN MONEDA EXTRANJERA			
Realiza operaciones en moneda extranjera?		No Aplica	No Aplica
Posee cuentas en moneda extranjera?	Tipo de producto XXXXXXXXXX	No Aplica	No Aplica
No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica

6. REFERENCIAS		
Conyuge (Nombre y apellidos) XXXXXXXXXX		Telefono XXXXXXXXXX
Ref. Familiar(Nombre y apellidos) XXXXXXXXXX		Telefono XXXXXXXXXX
Parentesco	Ref. Comercial(Nombre Empresa) XXXXXXXXXX	
Telefono XXXXXXXXXX	Ref. Bancaria XXXXXXXXXX	Telefono XXXXXXXXXX

AUTORIZACIONES

Autorización para retiro por parte de terceros (Opcional)

De conformidad con el artículo 3 de la Ley 1231 de 2008, y el artículo 617 del ET nacional, autorizo a COOPCAFER para que entregue los fertilizantes, insumos agrícolas, maquinaria y mercancías a crédito que soliciten en los almacenes del café de la cooperativa, con cargo a mi cuenta y bajo mi responsabilidad; quien será el encargado de recibir los productos y aceptar la factura de venta. En todo caso COOPCAFER entenderá aceptada la factura de venta si dentro de los 10 días calendarios siguientes a su recepción no han realizado la reclamación correspondiente de conformidad con el artículo 2 de la Ley 1231 del 2008.

Nombres y apellidos del autorizado _____ N° de documento _____

Firma de quien autoriza _____ Firma del autorizado _____

Autorización consulta y reporte a centrales de riesgo

Teniendo en cuenta lo previsto en la Ley 1266 de diciembre 31 de 2008; autorizamos a COOPCAFER y/o a quien delegue o sea titular de los derechos incorporados en el presente documento, para que consulte, reporte, procese, suministre, actualice nuestros datos personales y la información correspondiente a nuestro comportamiento como deudores y/o codeudores, la existencia de deudas vencidas sin cancelar o la utilización indebida de los créditos contraídos con COOPCAFER, a las centrales de riesgo de Colombia o cualquier otra central de información debidamente constituida.

Autorización tratamiento de datos personales

La cooperativa Departamental de Caficultores del Risaralda con sus siglas COOPCAFER, dando cumplimiento a la Ley 1581 de octubre 17 de 2012 sobre protección de datos personales y el derecho constitucional que tienen las personas a conocer, actualizar y rectificar los datos personales registrados en los archivos y bases de datos al interior de COOPCAFER, informa que los datos incluidos en este documento serán conservados, custodiados y tratados por personal encargado del tratamiento de esta información. Por lo tanto autorizo a COOPCAFER a continuar con el tratamiento y uso de mis datos personales de acuerdo a las políticas establecidas por COOPCAFER; las cuales se encuentran publicadas en la pagina Web: www.coopcafer.com . Al suscribir el presente contrato declaro que conozco, acepto las cláusulas, condiciones, limitaciones y exclusiones que garantizan los derechos y obligaciones durante su vigencia, de acuerdo a lo estipulado en el presente documento.

Igualmente nos comprometemos durante la vigencia del crédito a actualizar la información suministrada en la solicitud, la cual se entiende vigente hasta tanto le notifique a COOPCAFER cualquier modificación.

DECLARACIÓN DE INFORMACIÓN

- a. Declaro que conozco el formato de solicitud de crédito y conocimiento del cliente de la Cooperativa Departamental de Caficultores del Risaralda. Así mismo manifiesto que no se da respecto de la sociedad que represento ninguna causal de inhabilidad para contratar con la Cooperativa y para todos los efectos legales, certifico que todas las respuestas y anexos son veraces. Así mismo informo que obrando en mi propio nombre y/o en mi condición de Representante Legal de la empresa, declaro que los recursos que manejo y/o que dicha Sociedad o Empresa manejan no provienen en ningún caso de actividades ilícitas, y que no tengo y/o dicha Sociedad no tiene ninguna relación comercial con terceros que se dediquen a conductas ilícitas contempladas en el Código Penal Colombiano o en cualquier norma que lo modifique o revoque.
- b. Como deudor me comprometo a cumplir con lo expresado en el reglamento de cartera, crédito y cobranza o disposiciones del Consejo de Administración al respecto y certificamos que información suministrada es verídica, exacta y que cualquier cambio será comunicado.
- c. Si la documentación presentada fuere falsa, en todo o en parte, o si hubiese respecto del solicitante alguna causal de inhabilidad la Cooperativa Departamental de Caficultores del Risaralda, cancelará el vínculo con el cliente, al advertir la irregularidad.
- d. declaro que la declaración de transacciones en moneda extranjera es verídica.

Firma

N° documento identidad

Huella

ESPACIO EXCLUSIVO PARA COOPCAFER			
ESTUDIO SOLICITUD DE CREDITO			
1. Información Financiera	a. Capacidad de pago		Crédito aprobado
	b. Solvencia económica		Plazo
	c. Endeudamiento		Crédito rechazado
2. Garantías Presentadas			Fecha Estudio
3. Información central de riesgos			Aprobado por
CONTROL DOCUMENTOS ENTREGADOS			
Documento	Observaciones	ok	Fecha Documento
Fotocopia documento de identidad			
Pagaré con espacios en blanco con carta de instrucciones firmado.			
Estructura SICA (Aplica solo para cafeteros)			
Formato Asegurabilidad (De acuerdo a la condiciones de la compañía de seguros)			
Certificado de Tradición (Propiedad libre de limitaciones al dominio)			
Certificación bancaria (No extractos bancarios)			
Fotocopia Declaración de Renta (Último año presentada)			
Estados financieros (En caso de estar obligado a presentarlos)			
Cámara de Comercio (Fecha de impresión inferior a 30 días)			
Registro Único Tributario (RUT)			
Fotocopia escritura de predio (Si la propiedad está ubicada fuera del departamento de Risaralda)			

Vo Bo Almacenista _____ Vo Bo Administrador _____

Revisado Cartera _____ Aprobado _____

Observaciones _____

ANEXO AL FORMATO DE SOLICITUD DE CREDITO Y CONOCIMIENTO DEL CLIENTE

El presente anexo, hace parte del reglamento de utilización del crédito de la Cooperativa dando cumplimiento a lo dispuesto por la Superintendencia de la Economía Solidaria en su Circular Básica Contable y Financiera numero 04 de 29/08/2008 y mediante el cual, la Cooperativa se permite complementar lo ya establecido en dicho acuerdo precisando las políticas generales en el momento del crédito e incumplimiento del mismo.

Los asociados tendrán derecho en forma simultánea a créditos en efectivo, de fertilizantes e insumos agrícolas, maquinaria y equipo, siempre y cuando las garantías ofrecidas a COOPCAFER respalden la deuda.

1. Datos del crédito:

Valor del Credito: 0 Plazo: XXXXXXXXXXXX Garantia:

Forma de Pago: **Otras** Cuota **al vencimiento** **Fecha diligenciamiento: XXXXXXXXXXXX**

2. Intereses:

Corrientes: se aplica la tasa de interés (%) mes vencido, de acuerdo a lo estipulado por la línea de crédito en el reglamento de cartera, crédito y cobranza de COOPCAFER.

Tasa Interes:

Intereses de Prorroga: 0,5% más el interés corriente correspondiente a la línea de crédito, mes vencido durante la vigencia de la prórroga sin exceder la tasa de usura legal vigente.

Intereses Moratorios: Aplica para todos los créditos vencidos a la máxima tasa permitida por la Superintendencia Financiera.

3. Póliza vida deudores:

Casos en que la compañía de seguros no acepta al deudor: Clientes mayores de 70 años y por enfermedades que no permitan su inclusión según los requisitos exigidos por la Compañía Aseguradora; en algunos casos la compañía aseguradora cobrara extra primas a clientes que por su condición lo ameriten.

4. Contratos de transacción:

a. Para tener derecho a firmar contrato de transacción, debe solicitarlo antes del vencimiento del crédito; cancelando previamente los intereses generados y la póliza vida deudores en caso que se tenga.

b. Se concederá máximo un (1) contrato de transacción al año por cada cliente.

c. La firma de un contrato de transacción, bloqueará su cupo de crédito en forma automática, hasta que se haga la cancelación del crédito.

5. Políticas de gestión de cobro

Están enfocadas a mantener una relación comercial activa, de tal forma que usted siempre tenga disponible su cupo en nuestros almacenes del café, para la gestión de cobro se sigue el siguiente procedimiento:

Proceso de cobro

ETAPA	TIEMPO	MEDIOS	ENCARGADO COOPCAFER	RESPONSABLE POR CRÉDITO	OBSERVACIONES
Aviso Preventivo	1 Semana antes del vencimiento del crédito	Llamada Telefónica o mensaje electrónico.	Auxiliar de Cartera	Deudor	
Primer Aviso de Vencimiento	1 semana después del vencimiento del crédito	Llamada Telefónica o mensaje electrónico.	Auxiliar de Cartera	Deudor	
Segundo Aviso de Vencimiento	30 días después del vencimiento del crédito.	Carta de aviso	Auxiliar de Cartera	Deudor Codeudor	La carta notifica que deudor y codeudor serán reportados en las centrales de riesgo en 20 días.
Cobro Prejurídico	60 días después del vencimiento del crédito.	Carta de aviso del cobro	Gerencia y/o Subgerencia	Deudor Codeudor	Se remitirá a los Asociados con codeudor, los clientes particulares e institucionales; donde se les avisará que serán remitidos en 30 días a cobro jurídico.
Proceso Jurídico	90 días después del vencimiento	Demanda (Proceso Ejecutivo)	Abogado Especializado	Deudor Codeudor	Los Comités de Crédito o Evaluación de Cartera aprobarán los clientes que serán remitidos a cobro jurídico.
Proceso sanción	180 días después del vencimiento del crédito.	Acuerdo Consejo de Administración	Auxiliar de Cartera	Deudor	Aplica unicamente para créditos con garantía de aportes; La auxiliar de cartera remitirá carta de preaviso sanción una vez cumplido los 120 días de mora.

CONSECUENCIAS DE LA MORA EN EL USO DEL CRÉDITO

* Si su crédito presenta mora de un día en adelante su cupo se bloqueara de forma automática en nuestros almacenes del café hasta que se haga efectivo el pago del monto vencido, a

un interés **moratorio** a la máxima tasa permitida trimestralmente por el gobierno nacional. Los clientes que cancelen su su crédito con mora superior a 60 días, serán sancionados con el 50% del tiempo que ha estado en mora, aplicable al solicitar un nuevo crédito en caso de incurrir nuevamente en mora superior a 60 días, serán sancionados con el 100% del tiempo que hayan estado en mora; y si nuevamente quedan en mora superior a 60 días, serán sancionados por 2 años sin acceso a crédito. Toda obligación con vencimiento superior a los treinta (30) días calendario será reportada a la Central de Riesgos, después de ser notificado por escrito.* Si el cobro de sus créditos pasa a proceso pre-jurídico o jurídico; los gastos derivados de esta gestión de cobro deberán ser asumidos por usted en su totalidad. (El Abogado no está autorizado para recibir dineros).

Firma: _____

N° documento identidad _____

Huella